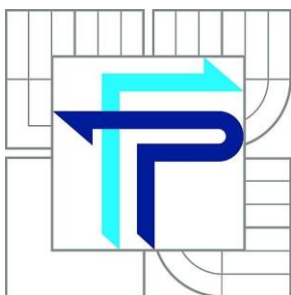


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ANALÝZA ZAJIŠTĚNÍ A VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK U PODNIKAJÍCÍ PRÁVNICKÉ OSOBY

ANALYSIS OF INDEMNITY AND DEBT COLLECTION AT A BUSINESS LEGAL ENTITY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

VĚRA HOLUBCOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

MGR. HELENA MUSILOVÁ

BRNO 2011

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Holubcová Věra

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Analýza zajištění a vymáhání pohledávek u podnikající právnické osoby

v anglickém jazyce:

Analysis of Indemnity and debt Collection at a Business Legal Entity

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Cíle práce a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza problému
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Seznam odborné literatury:

BAŘINOVÁ, D., VOZŇÁKOVÁ, I. Pohledávky : právně, daňově, účetně. Praha : Grada Publishing, a.s., 2007. s. 200. ISBN 80-247-1816-2.

BŘEZINOVÁ, H. Ekonomické aspekty insolvenčního zákona : Účetnictví jako základní zdroj informací pro insolvenční řízení. Praha : BOVA POLYGON, 2009. s. 196. ISBN 978-80-7273-159-6.

BUREŠ, J., DRÁPAL, L. Občanský soudní řád I. a II. díl. Komentář. Praha : C. H. Beck, 2009. 3392 s. ISBN 978-80-7400-107-9.

LANDA, M. Ekonomika insolvenčního řízení. Ostrava : KEY Publishing, s.r.o., 2009. s. 426. ISBN 978-80-7418-031-6.

PILÁTOVÁ, J., RICHTER, J. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi. 1. vydání. Olomouc: ANAG, 2009. s. 112. ISBN 978-80-7263-534-4.

Vedoucí bakalářské práce: Mgr. Helena Musilová

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2010/2011.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 15.05.2011

Anotace:

Bakalářská práce se zabývá různými způsoby zajištění pohledávek a jejich vymáháním dle občanského soudního řádu a exekučního řádu. Zároveň poskytuje informace o rozhodčím řízení. Dále je zaměřena na analýzu pohledávek ve společnosti Silk & Progress s.r.o.. Práce obsahuje návrh na zavedení efektivního systému vymáhání pohledávek v této společnosti.

Annotation:

Bachelor's thesis deals with various ways of security for debts and debt collection in Code Civil Procedure and Enforcement Regulations. It also provides information on arbitration procedures. It is intent on analysis of the debts in the company Silk & Progress s.r.o.. It contains a proposal for an introduction the most effective recovery of debts in this company.

Klíčová slova:

Pohledávka, věřitel, dlužník, závazek, vymáhání pohledávek, výkon rozhodnutí, exekuce.

Key words:

Debt, creditor, debtor, engagement, debt collection, enforcement, execution.

Bibliografická citace:

HOLUBCOVÁ, V. *Analýza zajištění a vymáhání pohledávek u podnikající právnické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2011. 58 s.
Vedoucí bakalářské práce Mgr. Helena Musilová.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.
Prohlašuji, že citace použitých pramenu je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 1. června 2011

.....
Věra Holubcová

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat vedoucí mé bakalářské práce, Mgr. Heleně Musilové, za přínosné konzultace, odborné rady a připomínky. Dále bych chtěla poděkovat JUDr. Ivě Tomečkové a Ing. Aleně Urbanové za odborné konzultace a poskytnuté informace potřebné pro vypracování této bakalářské práce.

Obsah:

Úvod.....	10
Cíl práce a postupy zpracování	11
1 Teoretická východiska práce	12
1.1 Právní úprava pohledávek.....	12
1.2 Pohledávka.....	13
1.2.1 Příslušenství pohledávky	14
1.2.2 Obsah pohledávky.....	14
1.2.3 Vznik pohledávky	15
1.2.4 Zánik pohledávky	15
1.3 Promlčení pohledávek.....	16
1.4 Zajištění pohledávek	16
1.4.1 Smluvní pokuta	17
1.4.2 Ručení	17
1.4.3 Zástavní právo.....	18
1.4.4 Bankovní záruka	19
1.4.5 Zajištění závazků převodem práva	19
1.4.6 Postoupení pohledávky	19
1.4.7 Uznání dluhu (závazku).....	20
1.4.8 Pojištění pohledávek	20
1.4.9 Dokumentární akreditiv	21
1.4.10 Směnka.....	21
1.4.11 Notářský a exekutorský zápis s doložkou přímé vykonatelnosti.....	21
1.5 Mimosoudní vymáhání pohledávek	21
1.6 Soudní vymáhání pohledávek	22
1.6.1 Nalézací řízení	22
1.6.2 Vykonávací řízení	24
1.6.3 Insolvenční řízení.....	27
1.7 Finanční analýza	28
1.8 Pohledávky z účetního a daňového hlediska	29
1.8.1 Časové rozlišení pohledávek	29

1.8.2	Účtování o pohledávkách.....	29
1.8.3	Oceňování pohledávek.....	30
1.8.4	Odpis pohledávek	30
1.8.5	Opravné položky k pohledávkám	31
2	Analýza problému.....	32
2.1	Základní údaje o společnosti Silk & Progress	32
2.1.1	Historie společnosti.....	33
2.1.2	Předmět podnikání a výrobní program společnosti	34
2.2	Analýza pohledávek ve společnosti	34
2.3	Způsoby zajištění a vymáhání pohledávek ve společnosti	43
2.4	Finanční analýza	45
3	Vlastní návrhy řešení	47
3.1	Prevence vzniku problematické pohledávky	47
3.2	Vymáhání soudní cestou	50
	Závěr	52
	Seznam použité literatury	54
	Seznam zkratk	56
	Seznam tabulek	57
	Seznam grafů	57
	Seznam obrázků.....	57
	Seznam příloh	58

Úvod

Vymáhání pohledávek je velice obsáhlým a dle mého názoru i zajímavým tématem, které mě velmi oslovilo. S touto problematikou se setkává většina podnikatelských subjektů, proto je důležité mít přehled o tom, jak pohledávky zajistit a jak je vymáhat. V případě, že dlužník nemůže z nějakého důvodu dostát svým závazkům, věřitel může své pohledávky vymáhat cestou mimosoudní nebo cestou soudní. Můžeme se také setkat se subjekty, které hledají různé nedokonalosti v zákonech či ve smlouvách jen proto, aby se mohly svým závazkům vyhnout. Ve své bakalářské práci chci nastínit možnosti, jak uplatnit svá práva z pohledu věřitele.

Pro zpracování bakalářské práce jsem se obrátila na společnost Silk & Progress s.r.o., která má sídlo v Moravské Chrastové, s nabídkou na vypracování bakalářské práce na téma zajištění a vymáhání pohledávek.

Teoretická část vymezuje základní pojmy týkající se problematiky vymáhání pohledávek z právního, účetního i daňového hlediska. Podle mého názoru je důležité, aby se podnikatelské subjekty snažily vyhnout vzniku pohledávek po splatnosti, proto jsou v této části popsány zajišťovací instrumenty pohledávek. Jsou zde uvedeny také způsoby vymáhání pohledávek cestou mimosoudní a soudní.

V části analýza problému je uvedena charakteristika společnosti Silk & Progress s.r.o. a analýza jejích pohledávek. Jsou zde uvedeny způsoby, kterými společnost své pohledávky zajišťuje a vymáhá.

V části návrhy řešení bude na základě analýzy problému navržen efektivní systém vymáhání pohledávek, který bude dle mého názoru pro společnost výhodný jak z finančního, tak i z časového hlediska.

V závěru bakalářské práce bude dle mého předpokladu navrhována výhodná varianta zajištění a vymáhání pohledávek pro analyzovanou společnost.

Cíl práce a postupy zpracování

Zásadním problémem společnosti Silk & Progress je dle mého názoru zejména vysoký podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách. Myslím si, že společnost zřejmě nevyužívá dostatečné zajišťovací instrumenty ke snížení tohoto podílu a k zefektivnění systému vymáhání pohledávek.

Cílem bakalářské práce je zhodnocení stávající situace ve společnosti Silk & Progress, analýza pohledávek a předložení návrhu na zefektivnění procesu zajištění a systému vymáhání pohledávek.

Metody zpracování bakalářské práce

Klíčovými metodami při zpracování bakalářské práce jsou bezpochyby analýza a syntéza, které společně tvoří nerozbornou jednotu. Další použitou metodou je dedukce. (11, str. 48)

Analýza

Analýza je myšlenkové rozčlenění zkoumaného objektu a jeho jednotlivých částí. Toto rozčlenění umožňuje odhalit strukturu objektu, oddělení podstatného od nepodstatného a redukování složitého na jednoduché. Cílem analýzy je poznat jednotlivé části jako prvky složitého celku. (11, str. 48)

Syntéza

Syntéza sjednocuje části, vlastnosti a vztahy, vydělených prostřednictvím analýzy, v jeden celek. (11, str. 49)

Dedukce

Dedukce je odvozování výroků z jiných platných výroků nebo odvozování důsledků z jednoho nebo několika jiných důsledků na základě zákonů logiky. (11, str. 49)

1 Teoretická východiska práce

Pro pochopení teorie i následujících částí je nezbytně nutné zpracování základních pojmů. Proto se zaměřím na právní úpravu pohledávek, která spadá do českého právního řádu a uvedu pojmy týkající se problematiky vymáhání pohledávek. Teoretická část obsahuje charakteristiku některých zajišťovacích instrumentů. Uvedeny jsou také účetní a daňové aspekty pohledávek či způsoby vymáhání pohledávek.

1.1 Právní úprava pohledávek

Je nezbytné, aby se podnikatelé orientovali v zákonných normách, které se týkají právní úpravy vzniku pohledávek, jejich zajištění a popřípadě jejich vymáháním, neboť se většina podnikatelských subjektů potýká s problémy vysokého podílu nesplacených pohledávek. V následujícím textu se věnuji české právní úpravě pohledávek.

Mezi základní právní předpisy, které upravují tuto problematiku, náleží zejména:

- zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ObčZ),
- zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ObchZ),
- zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád), ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů.

K dalším důležitým právním předpisům, které s problematikou pohledávek a závazků souvisí, náleží následující:

- zákon. č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 26/2000 Sb., o veřejných dražbách, ve znění pozdějších předpisů.

Důležité právní předpisy v oblasti **daní**:

- zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád,
- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů,
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

Důležité právní předpisy v oblasti **účetnictví**:

- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- české účetní standardy.

1.2 Pohledávka

Závazkový vztah je oboustranný vztah, v němž na jedné straně - věřiteli vzniká právo na plnění, zatímco straně druhé – dlužníkovi vzniká povinnost plnit. Právo věřitele požadovat na dlužníkovi plnění se označuje jako pohledávka, povinnost dlužníka plnit se označuje jako dluh nebo závazek. (10, str. 15)

Podle úvodního ustanovení ObchZ se obchodní závazkové vztahy, jakož i některé jiné vztahy s podnikáním související, řídí ustanoveními ObchZ. Nelze-li některé otázky řešit podle těchto ustanovení, řeší se podle předpisů práva občanského.

Podle § 493 ObčZ závazkový vztah nelze měnit bez souhlasu jeho stran, pokud tento zákon nestanoví jinak.

Významnou skupinu pohledávek, se kterou je možno se setkat, tvoří pohledávky obchodněprávní, které vznikají z obchodního styku, většinou mezi podnikatelskými subjekty. Vznik a existence těchto pohledávek se většinou posuzuje podle ObchZ. Jedná se například o pohledávky z titulu nekalosoutěžního jednání, účastenství na obchodních společnostech a o pohledávky z obchodních závazkových vztahů. (15, str. 11)

1.2.1 Příslušenství pohledávky

Obchodní zákoník příslušenství pohledávky neupravuje, a proto se používá ustanovení podle ObčZ. Definice příslušenství pohledávky je upravena v ustanovení § 121 ObčZ, které stanovuje, že příslušenstvím pohledávky jsou úroky, úroky z prodlení, poplatky z prodlení a náklady spojené s jejím uplatněním. Příslušenstvím pohledávky není smluvní pokuta.

Ustanovení § 517 ObčZ stanovuje, že jde-li o prodlení s plněním peněžitého dluhu, má věřitel právo požadovat od dlužníka vedle plnění úroky z prodlení, není-li podle tohoto zákona povinen platit poplatek z prodlení; výši úroků z prodlení a poplatku z prodlení stanoví prováděcí předpis. Úrok z prodlení je upraven v § 1 nařízení vlády č. 33/2010 Sb. a jeho výše je definována následovně: „Výše úroku z prodlení odpovídá ročně výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro poslední den kalendářního pololetí, které předchází kalendářnímu pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o sedm procentních bodů.“

Podle ustanovení § 369 ObchZ je-li dlužník v prodlení se splněním peněžitého závazku nebo jeho části a není smluvně stanovena sazba úroků z prodlení, je dlužník povinen platit z nezaplacené částky úroky z prodlení určené ve smlouvě, jinak určené předpisy práva občanského.

Pokud dluh vznikl např. jako následek neplacení nájemného podle ObčZ, dlužník je povinen platit poplatek z prodlení. Poplatek z prodlení je upraven nařízením vlády č. 142/1994 Sb., a to jeho ustanovením § 2, které říká, že výše poplatku z prodlení činí za každý den prodlení 2,5 promile dlužné částky, nejméně však 25 Kč za každý i započatý měsíc prodlení.

1.2.2 Obsah pohledávky

Nejčastěji se setkáváme s pohledávkami finančního charakteru, obsahem pohledávky však mohou být i jiná plnění než peněžní. U pohledávky se může také jednat o plnění naturální, plnění formou služeb či jiné nehmotné činnosti. (15, str. 8)

1.2.3 Vznik pohledávky

Obecná úprava vzniku pohledávek se nachází především v občanském zákoníku, speciální úpravu obchodněprávních vztahů nalezneme v zákoníku obchodním.

Podle ustanovení § 261 ObchZ upravuje tato část zákona závazkové vztahy mezi podnikateli, jestliže při jejich vzniku je zřejmé s přihlédnutím ke všem okolnostem, že se týkají jejich podnikatelské činnosti. Touto částí zákona se řídí rovněž závazkové vztahy mezi státem nebo samosprávnou územní jednotkou a podnikateli při jejich podnikatelské činnosti, jestliže se týkají zabezpečování veřejných potřeb. Dále se touto částí zákona řídí bez ohledu na povahu účastníků závazkové vztahy mezi zakladateli obchodních společností, mezi společníkem a obchodní společností, jakož i mezi společníky navzájem, pokud jde o vztahy týkající se účasti na společnosti, jakož i vztahy ze smluv, jimž se převádí podíl společníka. Dále se touto částí zákona řídí závazkové vztahy mezi zakladateli družstva a mezi členem a družstvem jakož i mezi členy družstva navzájem, pokud vyplývají z členského vztahu v družstvu, jakož i ze smluv o převodu členských práv a povinností. Touto částí se řídí např. i závazkové vztahy z úplatných smluv týkajících se cenných papírů a jejich zprostředkování aj.

Podle § 488 ObčZ pohledávky vznikají z právních úkonů, kterými jsou např. smlouvy. Mohou vzniknout také v důsledku způsobené škody nebo např. z bezdůvodného obohacení.

1.2.4 Zánik pohledávky

Zánik pohledávek je upraven v ustanovení § 559 až 587 ObčZ. Pohledávky nejčastěji zanikají jejich splacením. V případě, že věřitel s dlužníkem mají pohledávky stejného charakteru, mohou zaniknout tyto pohledávky započtením, a to do té výše, do které se vzájemně kryjí. Pohledávka může zaniknout také v důsledku neuplatnění práva, které bylo třeba uplatnit v určité době, a tato doba již uplynula (prekluze). Pohledávky mohou dále zaniknout dohodou, prominutím dluhu a vzdáním se práva, výpovědí, narovnáním, smrtí dlužníka nebo věřitele či splynutím (pohledávka může zaniknout, jestliže věřitel a dlužník splynou v jeden subjekt). (24)

1.3 Promlčení pohledávek

Pohledávky a závazky existují určitou dobu – od svého vzniku po jejich zánik. Pokud nedojde ke splnění pohledávky, dlužník nemůže zůstat vázán natrvalo. Existence pohledávky na neurčitou dobu by byla velmi zatěžující nejen pro dlužníky, ale eventuálně také pro soudy či jiné orgány, které by měly rozhodovat o konkrétních povinnostech se značným odstupem. Někdy je problém prokázat existenci pohledávky po jednom roku, a co teprve v případě existence pohledávky několik let či desetiletí. Proto právní předpis stanoví, že právo se promlčí, jestliže nebylo vykonáno v zákonné době. (15, str. 187)

Dle ustanovení § 101 ObčZ je promlčecí doba tříletá a běží ode dne, kdy právo mohlo být vykonáno poprvé. Ustanovení § 110 ObčZ uvádí, že bylo-li právo přiznáno pravomocným rozhodnutím soudu nebo jiného orgánu, promlčuje se za deset let ode dne, kdy mělo být podle rozhodnutí plněno. Bylo-li právo dlužníkem písemně uznáno co do důvodu i výše, promlčuje se za deset let ode dne, kdy k uznání došlo; byla-li však v uznání uvedena lhůta k plnění, běží promlčecí doba od uplynutí této lhůty.

Obecná promlčecí doba podle ObchZ činí čtyři roky. Promlčecí dobu je možné prodloužit písemným prohlášením povinného, ale promlčecí doba nesmí být delší než 10 let od doby, kdy počala poprvé běžet. (19)

1.4 Zajištění pohledávek

Ustanovení o zajištění pohledávek se nachází především v občanském a obchodním zákoníku. Zajištění pohledávek zaručuje zvýšení jistoty věřitele, že jeho pohledávka bude splněna. Při vstupu do jakéhokoliv smluvního vztahu je důležité nejen zvážit stávající bonitu a důvěryhodnost smluvního partnera, ale v ideálním případě si jeho závazky „pojistit“ smluvením zajišťovacího instrumentu. (15, str. 117)

K zajišťovacím instrumentům podle ObčZ náleží ručení, smluvní pokuta, zástavní právo, zadržovací právo, dohoda o srážkách ze mzdy a jiných příjmů, zajištění závazků převodem práva, postoupení pohledávky nebo uznání dluhu.

Mezi zajišťovací prostředky podle ObchZ náleží ručení, smluvní pokuta, uznání závazku, dokumentární akreditiv či bankovní záruka. Do 31.10.2010 náleželo mezi zajišťovací instrumenty podle ObchZ také finanční zajištění.

K dalším používaným zajišťovacím instrumentům náleží notářský či exekutorský zápis s doložkou přímé vykonatelnosti, pojištění pohledávek či směnka.

Zajišťovacích prostředků existuje celá řada, přičemž každý zajišťovací prostředek je vhodný pro jiný typ pohledávky.

1.4.1 Smluvní pokuta

Smluvní pokuta je upravena v § 544 až 546 ObčZ a v § 300 až 302 ObchZ. V občanském zákoníku je uvedena úprava obecná. V obchodním zákoníku je smluvní pokuta podrobněji definována pro obchodněprávní vztahy.

Smluvní pokutu lze charakterizovat jako peněžní plnění dlužníka pro případ nesplnění nebo částečného nesplnění jeho povinnosti vyplývající z neuhrazení jeho závazku. Při sjednávání smluvní pokuty je důležité přesné vymezení smluvní povinnosti, jejíž porušení bude sankcionováno. Neurčité vymezení jde ke škodě věřitele. Nárok na zaplacení smluvní pokuty vzniká okamžikem porušení smluvní povinnosti. (4, str. 286-288)

1.4.2 Ručení

Dalším ze zajišťovacích instrumentů je ručení. Je upraveno v ObčZ i ObchZ a jde o dvě samostatné právní úpravy.

Podle ustanovení § 546 ObčZ lze dohodou účastníků zajistit pohledávku ručením. Ručení vzniká písemným prohlášením, jímž si na sebe bere ručitel vůči věřiteli povinnost, že pohledávku uspokojí, jestliže ji neuspokojí dlužník.

Ustanovení § 303 ObchZ uvádí, že kdo věřiteli písemně prohlásí, že ho uspokojí, jestliže dlužník vůči němu nesplní určitý závazek, stává se dlužníkovým ručitelem.

Podle ObchZ je ručitelem ten, kdo věřiteli písemně prohlásí, že ho uspokojí, jestliže dlužník vůči němu nesplní určitý závazek. Jedná se o jednostranný právní úkon, na rozdíl od úpravy ObčZ, který upravuje dohodu účastníků o ručení. (15, str. 132)

1.4.3 Zástavní právo

Zástavní právo je upraveno § 152 až 172 ObčZ a tvoří jeden z nejspolehlivějších nástrojů zajištění závazků. Zástavní právo slouží k zajištění pohledávky v případě, že dluh, který jí odpovídá, nebude včas splněn s tím, že v tomto případě lze dosáhnout uspokojení z výtěžku zpeněžení zástavy.

Podle ustanovení § 153 ObčZ zástavou může být věc movitá i nemovitá, podnik nebo jiná věc hromadná, soubor věcí, pohledávka nebo jiné majetkové právo, pokud to jeho povaha připouští, byt nebo nebytový prostor ve vlastnictví, obchodní podíl, cenný papír nebo předmět průmyslového vlastnictví. Podle ustanovení § 155 ObčZ zástavním právem může být zajištěna peněžitá i nepeněžitá pohledávka.

Podle ustanovení § 156 - 159 ObčZ zástavní právo vzniká na základě písemné smlouvy, rozhodnutí soudu nebo správního úřadu. Zástavní právo může vzniknout také ze zákona. Zástavní smlouva musí obsahovat označení zástavy a pohledávky, kterou zástava zajišťuje. Jsou-li zástavou nemovité věci, které se neevidují v katastru nemovitostí, věci hromadné, soubory věcí nebo movité věci, k nimž má zástavní právo vzniknout, aniž by byly odevzdány zástavnímu věřiteli nebo třetí osobě, musí být zástavní smlouva sepsána ve formě notářského zápisu. Zástavní právo k nemovitým věcem a k bytům nebo nebytovým prostorům ve vlastnictví podle zvláštního právního předpisu vzniká vkladem do katastru nemovitostí. Zástavní právo k movitým věcem vzniká jejich odevzdáním zástavnímu věřiteli. Zástavní právo k pohledávce vzniká uzavřením smlouvy, pokud v ní není ujednáno něco jiného a vůči dlužníku zastavené pohledávky (poddlužníku) účinné doručením písemného oznámení zástavního dlužníka o něm, nebo tím, že zástavní věřitel poddlužníku prokáže vznik zástavního práva.

Podle ustanovení § 165 ObčZ vznikne-li na zástavě více zástavních práv, uspokojují se zajištěné pohledávky postupně v pořadí určeném podle doby vzniku zástavních práv.

1.4.4 Bankovní záruka

Bankovní záruka je upravena v § 313 až 322 ObchZ. Je zvláštním typem ručení, neboť záruční listina není cenným papírem, a nelze s ní tedy jako s cenným papírem obchodovat. Bankovní záruka poskytuje věřiteli velmi výhodné zajištění jeho pohledávky. V pozici ručitele je zde banka. Bankovní záruka vzniká písemným prohlášením ručitele v záruční listině, že uspokojí věřitele do výše určité peněžní částky, jestliže konkrétní třetí osoba nesplní závazek nebo mohou být splněny jiné podmínky v záruční listině. Záruční listina musí obsahovat údaj o částce, do jejíž výše se banka zavazuje ručit, jinak by se nejednalo o závazek z bankovní záruky, ale prostou formu ručení. Bankovní záruka nachází uplatnění v zákonné úpravě veřejných zakázek či veřejných dražeb. Vznik závazku z bankovní záruky není spojen se žádnými daňovými důsledky, ty se případně objevují až při realizaci záruky. (4, str. 247-258)

Dle ustanovení § 210 ObchZ lze bankovní záruka použít také pro vztahy občanskoprávní.

1.4.5 Zajištění závazků převodem práva

Zajištění závazků převodem práva je upraveno v § 553 ObčZ. K zajištění závazku může dojít v zásadě převodem jakéhokoliv převoditelného práva. Stává se tak např. převodem práva vlastnického, a to jak k věcem movitým a nemovitým, tak i k cennému papíru či jiné hodnotě. Tento zajišťovací institut je vhodný pro věřitele, u nichž je nutno klást důraz na maximální zajištění jejich pohledávky. Okamžikem splnění závazků zajišťovací převod zaniká. (15, str. 136)

Do konce roku 2010 se zajištění závazků převodem práva mohlo dle § 323a ObchZ použít i pro obchodní závazkové vztahy.

1.4.6 Postoupení pohledávky

Postoupení pohledávky je zakotveno v ustanovení § 554 ObčZ. Uvedené zajištění může poskytnout nejenom dlužník ze zajišťovacího závazkového vztahu, ale i třetí osoba, která je ochotna zajištění zřídit. Poté, co je pohledávka postoupena, musí být tato

skutečnost oznámena dlužníkovi. Vzhledem k tomu, že ObchZ speciálně neupravuje tento způsob zajištění závazku, bude jeho občanskoprávní úprava aplikována i v případě zajištění plnění z obchodních závazků. (4, str. 168-171)

1.4.7 Uznání dluhu (závazku)

Tento institut je upraven v občanském i v obchodním zákoníku, ale terminologie se poněkud liší. Občanský zákoník hovoří o uznání dluhu a upravuje ho ve svém § 558. Obchodní zákoník hovoří o uznání závazku a jeho úprava je obsažena v § 323.

Uznání dluhu má za následek přerušení běhu dosavadní promlčecí doby. Uzná-li dlužník závazek, začne dle ustanovení § 110 ObčZ běžet nová promlčecí doba, která činí deset let. Podmínkou však je, že osoba uznávající dluh musí vědět o uplynutí promlčecí doby. (4, str. 296)

Podle ustanovení § 323 ObchZ uzná-li někdo písemně svůj určitý závazek, má se za to, že v uznaném rozsahu tento závazek trvá v době uznání. Tyto účinky nastávají i v případě, kdy pohledávka věřitele byla v době uznání již promlčena. Na rozdíl od úpravy uznání dluhu v občanském zákoníku obchodní zákoník nevyžaduje, aby prohlášení dlužníka o uznání závazku obsahovalo příslib, že závazek splní. Postačuje, že dlužník existenci závazku připouští. (4, str. 295)

1.4.8 Pojištění pohledávek

Při tomto způsobu zajištění závazku přechází riziko nezaplacení pohledávky na pojišťovnu. Pohledávku lze pojistit především pokud se jedná o pohledávku ze zahraničního obchodu, neboť při obchodování se zahraničím dochází ke vzniku řady rizik. Může jít o platební potíže vyvolané politickými událostmi v zemi sídla prodávajícího či kupujícího (občanské nepokoje, stávky atd.) nebo vážnými ekonomickými potížemi v zemi sídla prodávajícího či kupujícího. (2, str. 16)

1.4.9 Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv náleží mezi platební a zároveň zajišťovací nástroje a je upraven v ustanovení § 682 ObchZ. Akreditiv je písemný závazek banky, která se podmíněčně zavazuje na základě žádosti klienta (kupujícího) na jeho účet zaplatit oprávněné osobě (prodávajícímu), jestliže tato osoba splní do určité doby stanovené podmínky. Těmito podmínkami se rozumí předání přesně stanovených dokumentů – proto dokumentární akreditiv. (2, str. 22)

1.4.10 Směnka

Směnky se řídí zákonem č. 191/1950 Sb., zákonem směnečným a šekovým. Směnku lze použít k zajištění pohledávek, ke kterému dochází zejména v případě, kdy dlužník nemůže pohledávku uspokojit okamžitě, a současně s vystavením směnky požádá věřitele o prodloužení doby splatnosti pohledávky. Směnka má zákonem předepsanou formu a obsah. Směnku lze řadit mezi zajišťovací instrumenty z důvodu důkazního prostředku u soudního řízení, které je zkrácené a je ve prospěch věřitele. (4, str. 274)

1.4.11 Notářský a exekutorský zápis s doložkou přímé vykonatelnosti

Notářský a exekutorský zápis s doložkou přímé vykonatelnosti není klasický zajišťovací instrument, ale přímo exekuční titul. V praxi je výhodné uznání dluhu formou notářského či exekutorského zápisu s doložkou přímé vykonatelnosti, neboť tato listina má účinky vykonatelného exekučního titulu a na jejím základě lze přímo podat návrh na exekuci či na výkon rozhodnutí dle občanského soudního řádu. Věřitel v takovém případě nemusí absolvovat často velmi zdlouhavé soudní řízení. (16)

1.5 Mimosoudní vymáhání pohledávek

Forma mimosoudního vymáhání pohledávek se v posledních letech dostává do popředí zájmu. Mimosoudně se pohledávky mohou vymáhat vlastními silami věřitele (telefonické a písemné upomínky), pomocí inkasních agentur nebo pomocí subjektů, které se zabývají vymáháním pohledávek. Vymáhání pohledávek vlastními silami

věřitele je účinné, pokud se jedná o méně problematické pohledávky. Věřitel při vymáhání nenese větší náklady spojené s vymáháním. (1)

Je důležité pochopit rozdíl mezi inkasními agenturami a subjekty, které se zabývají vymáháním pohledávek. Inkasní agentury přistupují k vymáhání pohledávek tzv. průmyslovým způsobem, kdy proces vymáhání zahrnuje vždy mimosoudní inkaso, soudní vymáhání a exekuci. Subjekty na vymáhání pohledávek se zabývají pouze mimosoudním vymáháním, ale touto fází se zabývají daleko pečlivěji a důsledněji, s individuálním přístupem k dlužníku. Výhoda inkasních agentur však spočívá v tom, že na rozdíl od subjektů vymáhajících pohledávky, jsou schopné vymáhat současně velký počet drobných pohledávek. (1)

1.6 Soudní vymáhání pohledávek

K soudnímu vymáhání zpravidla věřitelé přistupují v případech, kdy mají pohledávku po splatnosti, neobrátlí se na inkasní agentury a dlužník nereaguje na opakované výzvy věřitele k úhradě pohledávky. Občanským soudním řádem je upraveno soudní řízení pro občanskoprávní i obchodní vztahy. Obchodní vztahy mohou být řešeny také v rozhodčím řízení.

1.6.1 Nalézací řízení

V nalézacím řízení vydává soud rozhodnutí, které lze vykonávat prostřednictvím řízení vykonávacího. Nalézací řízení rozlišujeme nalézací řízení dle občanského soudního řádu (dále jen OSŘ), nalézací řízení v rozhodčím řízení.

Nalézací řízení dle občanského soudního řádu

Podle ustanovení § 2 OSŘ soudy v občanském soudním řízení projednávají a rozhodují spory a jiné právní věci a provádějí výkon rozhodnutí. Pohledávka se v soudním řízení uplatňuje žalobním návrhem (žalobou). Podle ustanovení § 42 OSŘ se žaloba může podat písemně nebo ústně. Písemné podání se činí v listinné nebo elektronické podobě prostřednictvím veřejné datové sítě, telegraficky nebo telefaxem. Ústní podání se činí do protokolu.

Účastníky řízení jsou podle ustanovení § 90 OSŘ žalobce (ten, kdo podává návrh) a žalovaný (ten, proti komu návrh směřuje) a soudní řízení je zahájeno dnem, kdy došel soudu návrh na jeho zahájení nebo kdy bylo vydáno usnesení, podle něhož se řízení zahajuje bez návrhu. (17)

Podle ustanovení § 84 a 85 OSŘ je k řízení příslušný obecný soud účastníka, proti němuž návrh směřuje (žalovaného). Obecným soudem právnické osoby je okresní soud, v jehož obvodu má sídlo. Jakmile je soudní řízení zahájeno, postupuje v něm soud i bez dalších návrhů tak, aby věc byla co nejdříve projednána a rozhodnuta. Připouští-li to povaha věci, mohou účastníci skončit řízení soudním smírem. Soud usiluje o smír mezi účastníky a schválený smír má účinky pravomocného rozsudku. (17)

Podle ustanovení § 152 může soud rozhodovat o věci samé rozsudkem. Rozsudkem má být rozhodnuto o celé projednávané věci. Jestliže to však je účelné, může soud rozsudkem rozhodnout nejdříve jen o její části nebo jen o jejím základu. Rozsudek pro uznání nelze vydat ve věcech, v nichž nelze uzavřít a schválit smír. (17)

Podle § 172 OSŘ může soud bez výslovné žádosti žalobce a bez slyšení žalovaného vydat platební rozkaz, je-li v žalobě uplatněno právo na zaplacení peněžité částky a vyplývá-li uplatněné právo ze skutečností uvedených žalobcem. V platebním rozkazu žalovanému uloží, aby do 15 dnů od doručení platebního rozkazu žalobci zaplatil uplatněnou pohledávku a náklady řízení nebo aby v téže lhůtě podal odpor u soudu, který platební rozkaz vydal.

Paragraf 137 OSŘ uvádí, že náklady řízení jsou zejména hotové výdaje účastníků a jejich zástupců, včetně soudního poplatku, ušlý výdělek účastníků a jejich zákonných zástupců, náklady důkazů, odměna notáře za prováděné úkony soudního komisaře a jeho hotové výdaje, odměna správce dědictví a jeho hotové výdaje, tlumočné, náhrada za daň z přidané hodnoty a odměna za zastupování.

Nalézací řízení v rozhodčím řízení

Spor nemusí ve všech případech rozhodovat pouze soud dle OSŘ. Je možné, aby byly obchodněprávní vztahy, na základě dohody smluvních stran, řešeny v rozhodčím řízení zvoleným rozhodcem či rozhodčím soudem. Rozhodčí řízení se řídí zákonem č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů (dále jen RZ). Tento zákon upravuje rozhodování majetkových sporů nezávislymi a nestrannými rozhodci a výkon rozhodčích nálezů.

Podle ustanovení § 2 RZ se rozhodčí smlouva může týkat jednotlivého již vzniklého sporu (smlouva o rozhodci), nebo všech sporů, které by v budoucnu vznikly z určitého právního vztahu nebo z vymezeného okruhu právních vztahů (rozhodčí doložka).

Rozhodčí řízení se zahajuje žalobou a je zahájeno dnem, kdy žaloba došla stálému rozhodčímu soudu nebo ustanovenému rozhodci. Podání žaloby má stejné právní účinky jako kdyby byla v této věci podána žaloba u občanského soudního řízení. (20)

Podle § 23 RZ končí řízení vydáním rozhodčího nálezu nebo usnesením v těch případech, kdy se nevydává rozhodčí nález. Rozhodci působí během řízení na strany, aby se dohodly na smírném vyřešení sporu. Na žádost stran lze smír uzavřít ve formě rozhodčího nálezu. (20)

1.6.2 Vykonávací řízení

Prostřednictvím řízení vykonávacího se uskutečňuje rozhodnutí, které vydal soud či rozhodce v řízení nalézacím. Vykonávací řízení rozlišujeme výkon rozhodnutí dle občanského soudního řádu, exekuce dle exekučního řádu.

Výkon rozhodnutí dle občanského soudního řádu

Paragraf 251 OSŘ uvádí, že nesplní-li povinný dobrovolně, co mu ukládá vykonatelné rozhodnutí, může oprávněný podat návrh na soudní výkon rozhodnutí. Při výkonu rozhodnutí jsou účastníky řízení oprávněný a povinný. Oprávněný je ten, kdo podává návrh na výkon rozhodnutí a povinný je ten, komu je návrh na výkon rozhodnutí určený. (17)

Podle ustanovení § 261 OSŘ může být výkon rozhodnutí proveden pouze na návrh oprávněného. V návrhu, který ukládá zaplacení peněžité částky, musí být uveden způsob, jakým má být výkon rozhodnutí proveden. Nařídít a provést výkon rozhodnutí lze i pro nepeněžité plnění.

Ustanovení § 251 až 271 OSŘ (nařízení a provedení výkonu rozhodnutí) se použije na výkon vykonatelných rozhodnutí soudů a jiných orgánů činných v trestním řízení, pokud přiznávají právo nebo postihují majetek. Dle § 274 OSŘ se použije i na výkon vykonatelných rozhodnutí soudů ve správním soudnictví či vykonatelných rozhodnutí rozhodčích komisí a smírů jimi schválených. Dále také na výkon vykonatelných rozhodnutí státních notářství a dohod jimi schválených či notářských a exekutorských zápisů se svolením k vykonatelnosti sepsaných podle zvláštních zákonů. Použije se také na výkon vykonatelných rozhodnutí orgánů veřejné správy včetně platebních výměrů, výkazů nedoplatků ve věcech daní a poplatků a jiných rozhodnutí, jakož i vykonatelných smírů či na výkon vykonatelných rozhodnutí a výkazů nedoplatků ve věcech nemocenského pojištění a sociálního zabezpečení. Použije se také na výkon rozhodnutí orgánů Evropských společenství a jiných vykonatelných rozhodnutí, schválených smírů a listin.

Nařídít a provést výkon rozhodnutí pro peněžité plnění lze jen způsoby uvedenými v § 258 OSŘ, a to srážkami ze mzdy, příkázáním pohledávky, příkazem k výplatě z účtu u peněžního ústavu, prodejem movitých věcí a nemovitostí, prodejem podniku, zřízením soudcovského zástavního práva k nemovitostem.

Nařídít a provést výkon rozhodnutí pro nepeněžité plnění lze jen způsoby uvedenými v § 258 OSŘ, a to vyklizením, odebráním věci, rozdělením společné věci, provedením prací a výkonů.

Podle § 270 OSŘ má oprávněný nárok na náhradu všech účelných nákladů výkonů rozhodnutí a náklady provedení výkonu rozhodnutí platí stát. Výši poplatků výkonu rozhodnutí upravuje zákon č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích.

Exekuce podle exekučního řádu

Podnikatelské subjekty mohou vymáhat své pohledávky dvojitým způsobem. První možností je soudní výkon rozhodnutí a druhou je exekuční řízení. Exekuční řízení se koná pouze v případě, nesplní-li povinný dobrovolně to, co mu ukládá vykonatelné rozhodnutí.

Podle ustanovení § 3 exekučního řádu (dále jen EŘ) exekutor vykonává exekuční a další činnosti za úplaty a tato činnost je neslučitelná s jinou výdělečnou činností s výjimkou správy vlastního majetku. Exekutor vykonává exekuční činnost nezávisle. Exekuci provede ten exekutor, kterého v návrhu na provedení exekuce navrhne oprávněný a kterého exekuční soud pověří provedením exekuce. Úkony exekutora se považují za úkony exekučního soudu. (21)

Exekuční řízení se zahajuje na návrh dnem, kdy tento návrh na řízení exekuce došel exekutorovi. Exekutor však může začít provádět exekuci až tehdy, udělí-li mu exekuční soud pověření k jejímu provedení. Účastníky exekučního řízení jsou oprávněný a povinný. (21)

Exekuční titul dle § 40 EŘ je obdobný jako nařízení a provedení výkonu rozhodnutí podle OSŘ. Nařízení a provedení výkonu rozhodnutí podle OSŘ neobsahuje oproti exekučnímu titulu podle EŘ:

- vykonatelné rozhodnutí soudu, pokud přiznává právo, zavazuje k povinnosti nebo postihuje majetek.

Exekutor, kterému došel návrh oprávněného na nařízení exekuce, musí požádat soud nejpozději do 15 dnů ode dne doručení návrhu o pověření k provedení exekuce. Soud dále usnesením nařídí exekuci a jejím provedením pověří exekutora do 15 dnů. Soud nařídí exekuci, aniž by nařídil, jakým způsobem má být exekuce provedena. Exekutor si po doručení usnesení o nařízení exekuce sám posoudí, jakým způsobem bude exekuce provedena, a vydá nebo zruší exekuční příkaz ohledně majetku, který má být exekucí postižen. (21)

V EŘ jsou uvedeny způsoby, jakým lze exekuci provést. V § 59 EŘ jsou uvedeny způsoby exekuce ukládající zaplacení peněžité částky, které jsou obdobné jako u výkonu rozhodnutí dle OSŘ, které ale neobsahuje:

- zřízení exekutorského zástavního práva na nemovitostech.

Ustanovení § 59 EŘ také obsahuje způsoby exekuce ukládající jinou povinnost než je zaplacení peněžité částky. Tyto způsoby jsou zcela totožné s možnostmi uvedenými v OSŘ.

Podle § 87 EŘ jsou náklady exekuce odměna exekutora, náhrada hotových výdajů, náhrada za ztrátu času při provádění exekuce, náhrada za doručení písemností, odměna a náhrada nákladů správce podniku, a je-li exekutor nebo správce podniku plátcem daně z přidané hodnoty, je nákladem exekuce rovněž příslušná daň z přidané hodnoty podle zvláštního právního předpisu

1.6.3 Insolvenční řízení

Při sebevětší opatrnosti se při správě pohledávek občas věřitelům stává, že dlužník je natolik předlužen či insolventní, že jeho situace musí být řešena v rámci insolvenčního řízení. Insolvenční řízení se řídí zákonem č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Úvodní ustanovení insolvenčního zákona (dále jen IZ) upravuje řešení úpadku a hrozícího úpadku dlužníka soudním řízením některým ze stanovených způsobů tak, aby došlo k uspořádání majetkových vztahů k osobám dotčeným dlužníkovým úpadkem nebo hrozícím úpadkem a k co nejvyššímu a zásadně poměrnému uspokojení dlužníkových věřitelů, a dále upravuje oddlužení dlužníka.

Podle § 3 IZ je dlužník v úpadku, jestliže má více věřitelů, peněžité závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a tyto závazky není schopen plnit. Dlužník, který je právnickou osobou nebo fyzickou osobou - podnikatelem, je v úpadku i tehdy, je-li předlužen. O předlužení jde tehdy, má-li dlužník více věřitelů a souhrn jeho závazků převyšuje hodnotu jeho majetku. Má se za to, že dlužník není schopen plnit své peněžité závazky, jestliže zastavil platby podstatné části svých peněžitých závazků, nebo je neplní po dobu delší 3 měsíců po lhůtě splatnosti, nebo není možné dosáhnout uspokojení některé ze splatných peněžitých pohledávek vůči dlužníku výkonem

rozhodnutí nebo exekucí, nebo nesplnil povinnost předložit seznamy uvedené v § 104 odst. 1 IZ, kterou mu uložil insolvenční soud.

Způsoby řešení úpadku nebo hrozícího úpadku dlužníka v insolvenčním řízení jsou stanoveny v § 4 IZ a jsou jím konkurs (může týkat podnikatelských i nepodnikatelských subjektů), reorganizace (může se týkat pouze podnikatelských subjektů), oddlužení (může se týkat dlužníků, kteří nejsou podnikateli), zvláštní způsoby řešení úpadku (např. odpovědnost dlužníka za škodu, odpovědnost věřitele za škodu, odpovědnost insolvenčního správce za škodu, trestní odpovědnost).

Dle § 108 IZ je soud oprávněn, nikoli povinen, uložit dlužníkovi, aby zaplatil zálohu na náklady insolvenčního řízení, a to až do výše 50.000,-Kč.

1.7 Finanční analýza

Zdrojem pro finanční analýzu jsou účetní výkazy (výkaz zisků a ztrát, rozvaha a přehled o cash flow). Hlavní úlohou je poskytovat informace o finančním zdraví podniku. (6, str. 1)

V následujícím textu se budu zabývat analýzou doby obratu pohledávek a závazků, které se řadí mezi ukazatele aktivity.

Doba obratu pohledávek z obchodních vztahů

Smyslem tohoto ukazatele je stanovení průměrného počtu dnů mezi prodejem produktu a inkasem peněz. (6, str. 34)

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{Pohledávky}}{\text{Denní tržby}}$$

Doba obratu závazků z obchodních vztahů

Obrat závazků z obchodních vztahů odráží počet dní, které uplynou od příjmu zboží do jeho zaplacení dodavateli. (6, str. 34)

$$\text{Doba obratu závazků} = \frac{\text{Závazky}}{\text{Denní tržby}}$$

1.8 Pohledávky z účetního a daňového hlediska

Pohledávky jsou prozatím charakterizovány pouze z právního hlediska. Tato kapitola bude věnována účetním a daňovým aspektům pohledávek. V účetních a daňových výkazech podnikatelských subjektů se pohledávky zobrazují jako aktiva. Tato aktiva ovlivňují hospodaření účetní jednotky. Z daňového pohledu je důležité především to, jaký dopad mají pohledávky na straně příjmů a na straně výdajů podnikatelského subjektu.

Důležité právní předpisy jsou zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád; zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů; zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty; zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

1.8.1 Časové rozlišení pohledávek

V účetnictví se pohledávky z časového hlediska rozdělují do dvou základních skupin a to na pohledávky krátkodobé a dlouhodobé. Krátkodobé pohledávky jsou splatné od okamžiku vzniku do 1 roku, dlouhodobé pohledávky mají dobu splatnosti stanovenou na více než 1 rok. (15, str. 246)

1.8.2 Účtování o pohledávkách

Ve směrné účtové osnově je pro pohledávky vymezena účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy.

„Budeme-li se věnovat problematice pohledávek, jedná se o účtování pohledávek z obchodních vztahů, pohledávek vůči ovládající a řídicí osobě, pohledávek vůči osobě, která má v účetní jednotce podstatný vliv, pohledávek za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení, pohledávek za zaměstnanci, pohledávek z titulu sociálního

zabezpečení a zdravotního pojištění, pohledávek vůči státu, pohledávek z titulu poskytnutých záloh, jiných pohledávek a odložené daňové pohledávky.“ (10, str. 38)

1.8.3 Oceňování pohledávek

Problematika oceňování pohledávek je řešena převážně zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláškou č. 500/2002 Sb., prováděcí vyhláškou k podvojnému účetnictví a Českými účetními standardy. (10, str. 36)

Podle § 25 odst. 1 písm. g) zákona o účetnictví (dále jen ZoÚ) se pohledávky při vzniku oceňují jmenovitou hodnotou; při nabytí pohledávky za úplatu nebo vkladem se oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou náklady s pořízením pohledávky spojené.

Pohledávky, které účetní jednotka nabyla a určila k dalšímu prodeji, se podle § 27 odst. 1 písm. f) ZoÚ oceňují reálnou hodnotou. Pohledávka, která je vyjádřena v cizí měně, musí být převedena před zaúčtováním na korunovou hodnotu. Důležité je, aby měla účetní jednotka předpisem stanoveno, jaký kurz bude k tomuto účelu používat. V souladu se ZoÚ se může jednat o aktuální denní kurz ČNB nebo pevný kurz stanovený účetní jednotkou, a to ve vazbě na kurz ČNB. (10, str. 37)

1.8.4 Odpis pohledávek

Pro odpis pohledávek slouží jak daňové, tak i účetní předpisy. Pohledávky se odepisují v případě, kdy dlužník z nějakého důvodu svojí pohledávku neuhradí.

Paragraf 24 odstavec 2) písmena y) ZDP stanovuje obecné podmínky, které je nutné splnit, aby odpis pohledávek byl daňově uznatelný. Daňová uznatelnost odpisu pohledávek je možná u poplatníků, kteří vedou účetnictví, pokud o pohledávce při jejím vzniku bylo účtováno ve výnosech; jednalo se o zdanitelný příjem, který nebyl od daně osvobozen; k této pohledávce lze tvořit daňově účinné opravné položky dle zákona o rezervách. Odpisovat do daňových nákladů nelze např. pohledávky za společníky, akcionáři, pohledávky vzniklé z titulu úvěrů a půjček, neboť k těmto pohledávkám nelze dle zákona o rezervách tvořit opravné položky. Jednorázový odpis pohledávky, dle § 24

odstavce 2) písmena y) ZDP, lze provést např. jedná-li se o pohledávky za dlužníkem, u něhož soud zrušil konkurz proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující a pohledávka byla přihlášena u insolvenčního soudu nebo u dlužníka, který je v úpadku nebo jemuž úpadek hrozí na základě insolvenčního řízení. Dále lze provést např. pokud dlužník neměl a pohledávka nemohla být uspokojena ani vymáháním na dědicích dlužníka nebo pokud byl dlužník právnická osoba a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s dlužníkem spojenou osobou.

1.8.5 Opravné položky k pohledávkám

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách (dále jen ZR) pro zjištění základu daně z příjmů umožňuje poplatníkům daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, vytvářet opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, které jsou splatné po 31.12.1994 a k pohledávkám, které má podnik vůči dlužníkům v insolvenčním řízení. Tyto opravné položky se považují za výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů u poplatníků z příjmů. (14, str. 260)

Cílem opravné účetní položky je dočasně snížit ocenění pohledávky v účetnictví. Tvorbu účetních opravných položek si účetní jednotka upraví vnitropodnikovou směrnicí z časového hlediska, tzn. jaký čas uplynul po lhůtě splatnosti (např. 6 měsíců po splatnosti – opravná položka ve výši 50% hodnoty pohledávky, 12 měsíců po splatnosti – opravná položka ve výši 100% hodnoty pohledávky). Účetní opravné položky jsou daňově neuznatelné výdaje (náklady). (14, str. 262)

2 Analýza problému

V návaznosti na teoretická východiska se budu zabývat analýzou pohledávek, jejich zajištěním a způsoby vymáhání ve společnosti Silk & Progress s.r.o.. Graficky znázorním situaci týkající se pohledávek po splatnosti za poslední čtyři roky podnikatelské činnosti. Dále bude v této části provedena finanční analýza doby obratu pohledávek a závazků z obchodních vztahů společnosti.

2.1 Základní údaje o společnosti Silk & Progress



Obrázek 1: Registrovaná značka společnosti Silk & Progress s.r.o.

Obchodní firma:	Silk & Progress s.r.o
Datum vzniku:	28.dubna 1992
Sídlo:	Brněnec - Moravská Chrastová
Právní forma podnikání:	Společnost s ručením omezeným
Typ vlastnictví:	Soukromé
Základní kapitál:	100 000 Kč
Počet zaměstnanců:	80 (14)

Společnost Silk & Progress s.r.o. svým rozsahem patří do kategorie malých a středních podniků a je soukromým podnikatelským subjektem, který se zabývá ojedinělou unikátní malosériovou výrobou vysoce náročných plošných textilií a to technologiemi tkaní a stávkového pletení. Společnost využívá specifické znalosti členů managementu, řemeslné dovednosti zaměstnanců a historicky známé i soudobé vlákenné materiály pro

dosažení optimální členitosti a úrovně své nabídky. Již třináct let je Silk & Progress s.r.o. držitelem Certifikátu Systému jakosti podle normy ČSN EN ISO 9001. (13)

Výrobní kapacity podniku tvoří dva provozy – tkalcovnu a pletárnu. Tkalcovna je vybavena nejmodernějšími tkacími stroji s jehlovým a skřípcovým prohozem a část strojů má prošlupní zařízení pro tkaní perlínky. Pletárna je vybavena dvou a tří přístrojovými osnovními stávkou a jednotkou pro výrobu dvou přístrojových pletenin s vkládáním útku. S výrobky se obchoduje jako s metráží pro další účelové zpracování u zákazníků. (13)

Společnost má k dispozici stavy pro klasické tkaní, kapacity pro výrobu stávkových pletenin a omezený počet tkacích strojů vhodných pro výrobu speciálních, účelově směřovaných textilií. Společníci jsou si od počátku vědomi toho, že perspektivní program podniku musí být odlišen od záměrů ostatních tuzemských textilních podniků, orientovaných na klasickou výrobu textilií pro komerční účely, která má charakter hromadné a velkosériové výroby. Důležité také bylo vzít na vědomí skutečnost, že klasicky orientovaná textilní výroba je do budoucna ohrožena nekontrolovatelným dovozem levných textilií zejména z asijských zemí. Proto společníci rozhodli zaměřit společnost Silk & Progress především na výrobu speciálních účelových technických textilií, které jsou pro odběratelské obory a úseky nezbytné, avšak potřebné, i když v malém množství. (14)

2.1.1 Historie společnosti

Společnost Silk & Progress s.r.o. vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 28. dubna roku 1992. Navazuje však na více než dvěstoletou tradici textilní výroby v této lokalitě, kdy do tohoto kraje zavítali bratři Baderové, kteří vlastnili ve Vídni malou tkalcovnu hedvábí. Původní továrna byla postavena na základě povolení z roku 1850 a provoz zahájila na začátku roku 1853. Byla vybavena ručními stávkou a zařízením přípravnými. V Moravské Chrastové tak vznikla první továrna na hedvábné zboží v této části Moravy. Továrna se postupně rozvíjela, ruční stávkou byly vyřazovány a nahrazovány novými mechanickými stávkou a aktivita Baderových směřovala k zakládání nových poboček. Z dokladů, které souvisely se zdaňováním, je možné usuzovat tehdejší

rozsah výroby – podle Ottova naučného slovníku z roku 1893 je zřejmé, že více než 35% z celkového počtu stavů se provozovalo u tkalcovny Gebrüder Bader, jejíž hlavní tkalcovský závod se nacházel v Moravské Chrastové. V období druhé světové války byla továrna začleněna do organizace sudetoněmeckého průmyslu a v tomto období skončila také etapa působení rodiny Baderů v Moravské Chrastové. Majetek tkalcovny byl zabaven a dán pod národní správu. V roce 1948 se továrna stala závodem národního podniku HENAP, tkalcovny hedvábí Praha a krátce poté, roku 1949, delimitací podniku HENAP vznikl podnik HEDVA se sídlem v Moravské Chrastové. Od roku 1958 zahrnovala tzv. „Výrobně hospodářská jednotka“ – VHJ HEDVA všechny závody hedvábnických podniků v Čechách. Závod v Moravské Chrastové byl součástí podniku 44 let, poté se osamostatnil. Společnost SILK & Progress s.r.o., česky HEDVÁBÍ A POKROK, byla založena v dubnu roku 1992. (14)

2.1.2 Předmět podnikání a výrobní program společnosti

Předmětem podnikání, který je zapsaný v obchodním rejstříku, společnosti Silk & Progress je:

- výroba plošných textilií a výrobků z nich;
- navazující obchodní a zahraničně obchodní činnost.

Do nabídky podniku je zařazeno sedm výrobních skupin, každá tato skupina obsahuje řadu výrobků odlišných od sebe parametry, funkcemi, estetikou a dalšími uživatelskými znaky. Výrobní program společnosti Silk & Progress obsahuje zejména využívání vlastností soudobých vláknenných syntetických materiálů k dosažení vysoké odolnosti v tahu i v oděru, odolnosti proti chemikáliím a biologickým vlivům, odolnosti proti povětrnostním vlivům, hydrofóbnosti a hydrofilnosti tkanin, elektrické vodivosti i odolnosti vůči elektrickému náboji, snížené hořlavosti, regulace prostupnosti vzduchu a bakteriostatických účinků. (13)

2.2 Analýza pohledávek ve společnosti

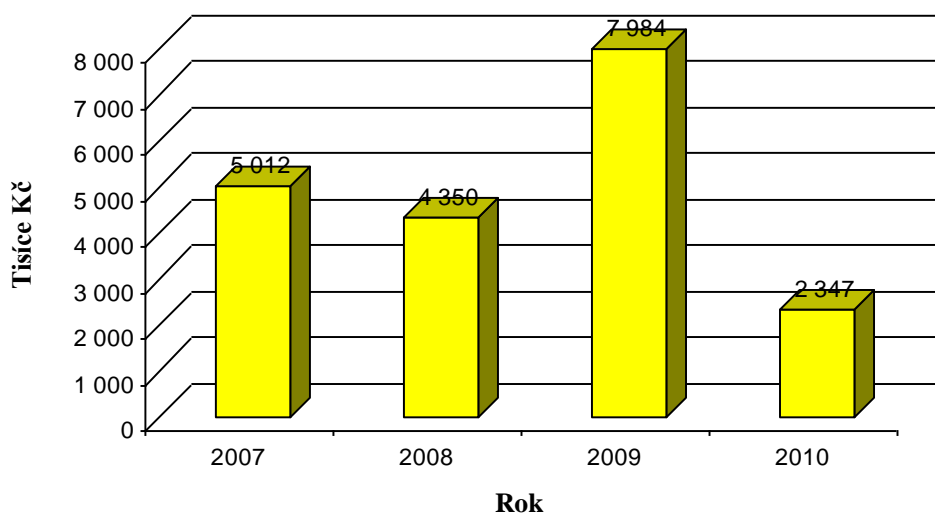
Každý podnikatel by měl sledovat nejen výši svých pohledávek, ale také své dlužníky a jejich bonitu. Pohledávky podnikatelů jsou většinou členěny dle různých kritérií, které

si subjekt stanoví individuálně a cílem každého subjektu by mělo být stanovit si co nejoptimálnější podmínky pro vymáhání pohledávek.

Pohledávky ve společnosti Silk & Progress s.r.o. se člení na pohledávky běžné a pohledávky po lhůtě splatnosti. Dále jsou pohledávky po lhůtě splatnosti členěny podle doby jejich splatnosti, a to konkrétně na dobu splatnosti pohledávek do 30 dnů, od 31 do 60 dnů, od 61 do 90 dnů, od 90 dnů do 180 dnů, od 180 dnů do 360 dnů a nad 360 dnů. Běžná lhůta splatnosti je stanovena na 17 dnů po vystavení faktury.

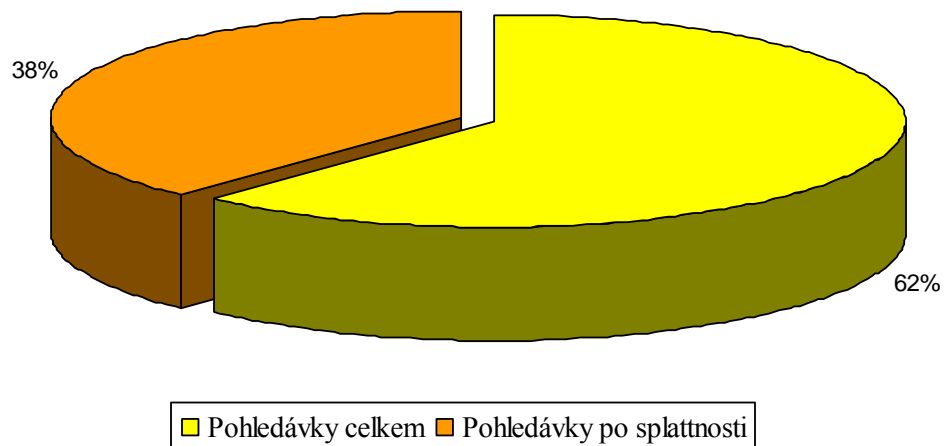
Následující grafy svědčí o stavu pohledávek po splatnosti ve společnosti Silk & Progress. Pohledávky jsou graficky znázorněny za poslední čtyři roky – 2007, 2008, 2009 a 2010, a to z důvodu promlčecí lhůty podle ObchZ, která je čtyřletá.

Graf 1: Vývoj pohledávek po splatnosti v letech 2007 - 2010 (zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

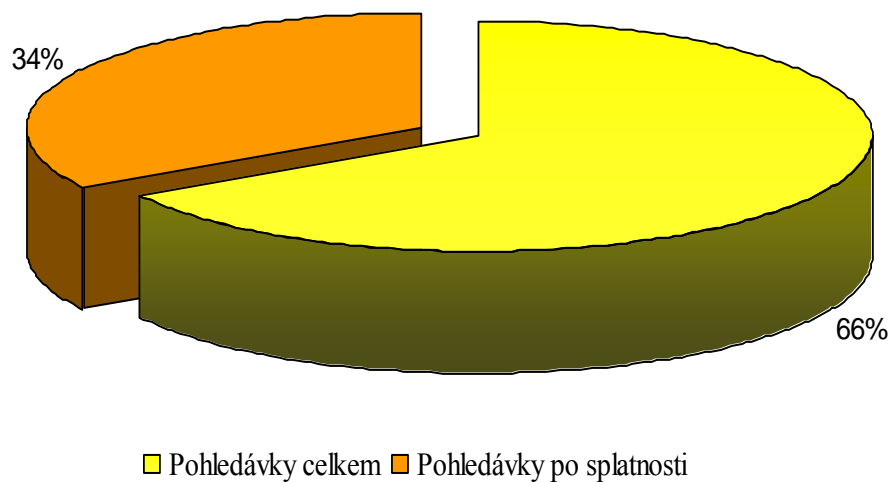


Pohledávky po splatnosti k 31.12.2007 činí přesně 5 011 757 Kč, v roce 2008 se stav těchto pohledávek k datu 31.12. snížil na 4 343 903 Kč a v roce 2009 je tento stav o celých 84 % vyšší oproti roku 2008, což je způsobeno zejména vysokým nárůstem pohledávek po splatnosti do 30 dnů, které se rovnají téměř 4,5 miliónů Kč. V roce 2010 pohledávky po splatnosti klesly na nejnižší úroveň za sledované období čtyř let, a to přesně na 2 347 353 Kč.

Graf 2: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2007
(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

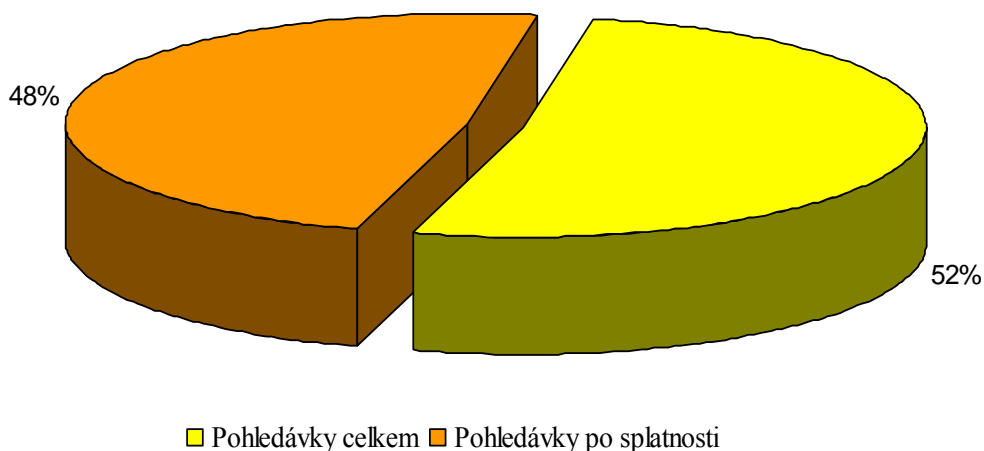


Graf 3: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2008
(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)



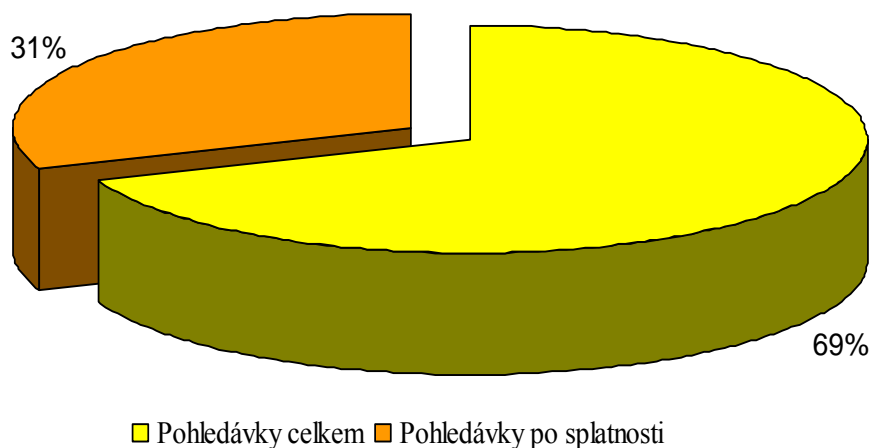
Graf 4: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2009

(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)



Graf 5: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2010

(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

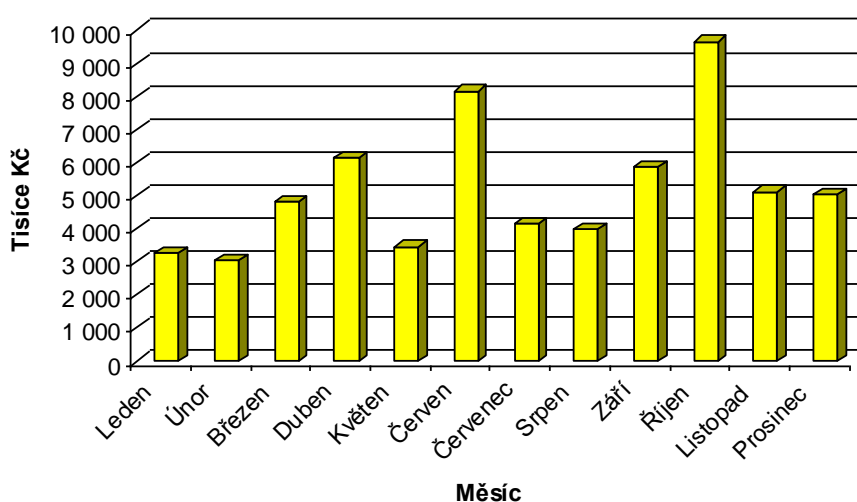


V předchozích grafech jsou uvedené podíly pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách k 31.12. v letech 2007 až 2010. Z grafů číslo dva až pět je zřejmé, že pohledávky po splatnosti činí ve všech čtyřech sledovaných letech poměrně vysoký podíl na celkových pohledávkách. V roce 2009 se procento pohledávek po splatnosti

dokonce blíží 50%. Společnost Silk & Progress má ze sledovaného období nejnižší stav pohledávek po splatnosti v roce 2010 a to 31%.

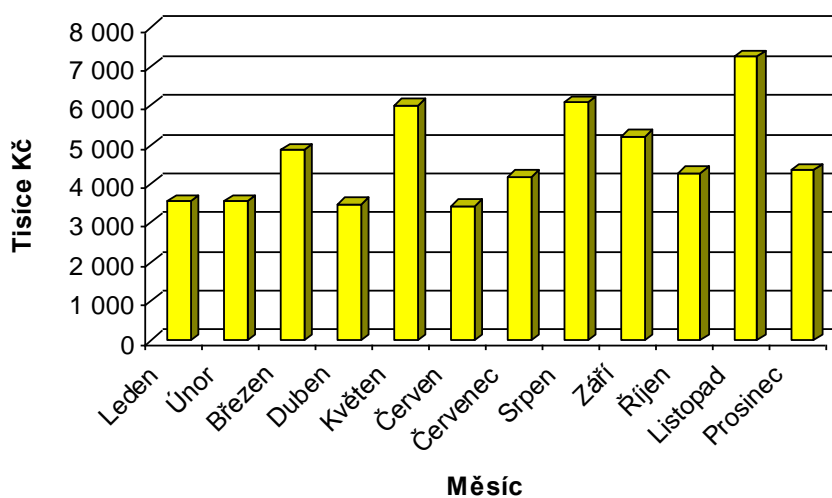
Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících sledovaného období čtyř let, s uvedením nejvyšších i nejnižších stavů těchto pohledávek v jednotlivých měsících konkrétního roku, bude znázorněn v následujících grafech.

Graf 6: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících za rok 2007 (zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)



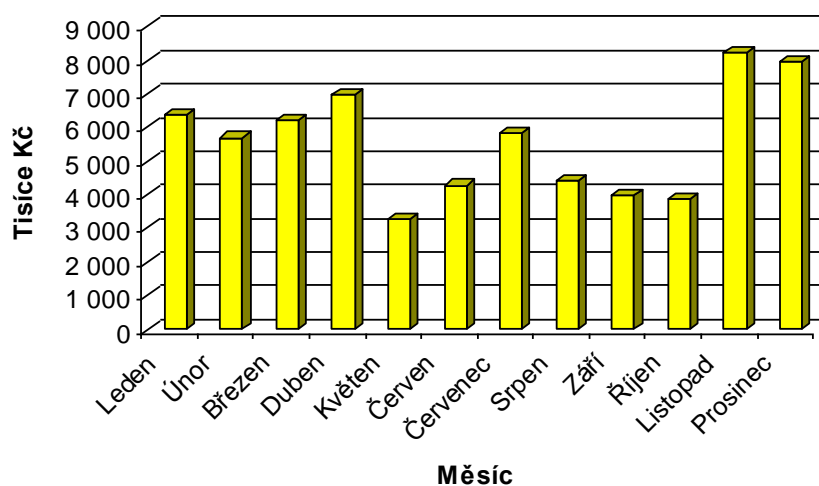
Z grafu číslo šest je patrné, že sledovaná společnost má v roce 2007 nejvyšší pohledávky po splatnosti v měsíci říjnu. Pohledávky v tomto měsíci činily přesně 9 649 144 Kč. V měsíci únoru se tyto pohledávky rovnají 3 049 960 Kč, což je nejnižší stav v roce 2007.

Graf 7: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících za rok 2008 (zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)



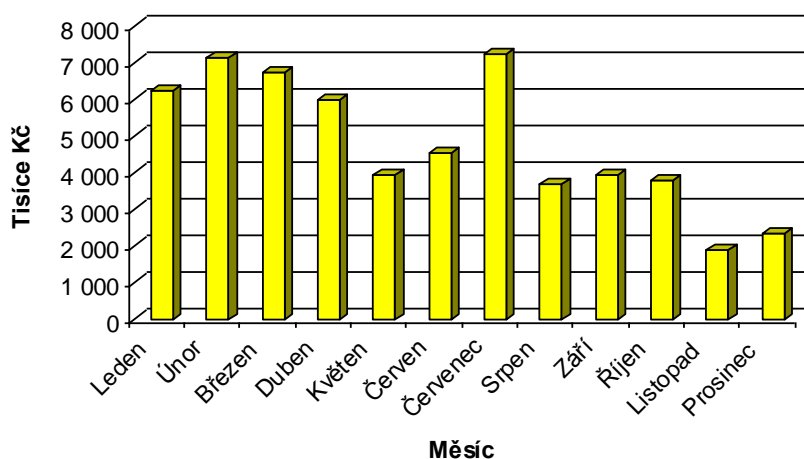
Graf číslo sedm uvádí, že nejvyšší pohledávky po splatnosti v roce 2008 měla společnost Silk & Progress v měsíci listopadu, které činily 7 262 734 Kč. Naopak nejnižší stav těchto pohledávek vykazovala společnost v měsíci červnu, a to přesně 3 440 578 Kč.

Graf 8: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících za rok 2009 (zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)



Z předchozího grafu vyplývá, že za rok 2009 měla společnost nejvyšší stav pohledávek po splatnosti za měsíc listopad, a to konkrétně ve výši 8 243 688 Kč. Nejnižší stav těchto pohledávek vykazovala společnost v měsíci květnu, a to ve výši 3 293 661 Kč.

Graf 9: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících roku 2010 (zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)



Z grafu číslo devět je zřejmé, že společnost Silk & Progress měla nejvyšší pohledávky po splatnosti za rok 2010 v měsíci červenci, a to ve výši 7 241 130 Kč. Naopak nejnižší pohledávky měl sledovaný podnik v měsíci listopadu, kdy pohledávky činily přesně 1 879 584 Kč.

V následujících tabulkách jsou znázorněny pohledávky z hlediska počtu dnů po splatnosti. Údaje jsou vždy k 31.12. za roky 2007 až 2010.

Tabulka 1: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2007

(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

1 - 30 dní po splatnosti	3 169 150 Kč
31 - 60 dní po splatnosti	1 466 814 Kč
61 - 90 dní po splatnosti	110 581 Kč
91 - 180 dní po splatnosti	113 109 Kč
181 - 360 dní po splatnosti	41 447 Kč
více než 360 dní po splatnosti	110 656 Kč

Tabulka 2: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2008

(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

1 - 30 dní po splatnosti	1 816 627 Kč
31 - 60 dní po splatnosti	206 358 Kč
61 - 90 dní po splatnosti	203 695 Kč
91 - 180 dní po splatnosti	1 770 117 Kč
181 - 360 dní po splatnosti	302 884 Kč
více než 360 dní po splatnosti	44 220 Kč

Tabulka 3: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2009

(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

1 - 30 dní po splatnosti	4 379 316 Kč
31 - 60 dní po splatnosti	1 717 588 Kč
61 - 90 dní po splatnosti	505 844 Kč
91 - 180 dní po splatnosti	265 741 Kč
181 - 360 dní po splatnosti	348 052 Kč
více než 360 dní po splatnosti	767 149 Kč

Tabulka 4: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2010

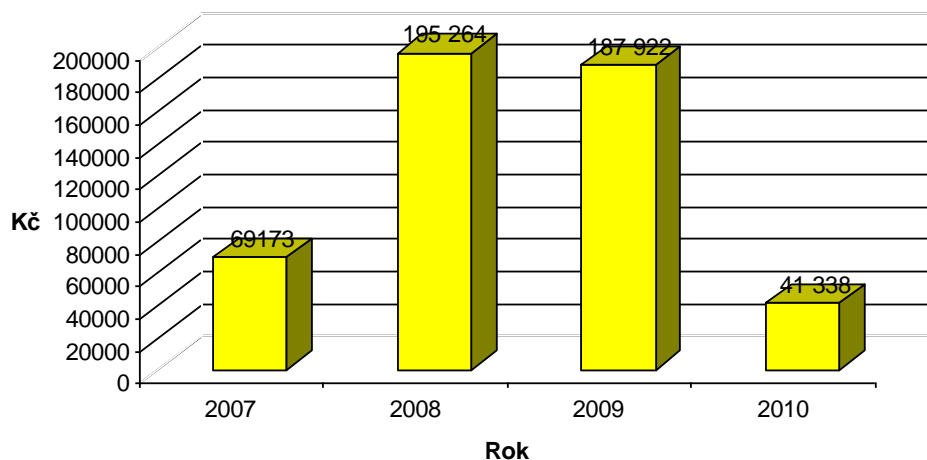
(zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

1 - 30 dní po splatnosti	1 183 175 Kč
31 - 60 dní po splatnosti	459 933 Kč
61 - 90 dní po splatnosti	11 144 Kč
91 - 180 dní po splatnosti	7 508 Kč
181 - 360 dní po splatnosti	16 142 Kč
více než 360 dní po splatnosti	669 452 Kč

Z tabulek číslo jedna až čtyři je zřejmé, že společnost Silk & Progress má každý sledovaný rok nejvyšší díl pohledávek od 1 do 30 dní po splatnosti. Společnost má také pohledávky více než 360 dní po splatnosti, což je v právních předpisech definováno jako pohledávky dlouhodobé, které např. v roce 2009 činí 9,4 procentní podíl na celkových pohledávkách po splatnosti. Pozitivní pro společnost je, že se celkové pohledávky po splatnosti v roce 2010 snížily oproti roku 2009 o více než 5,5 miliónů Kč.

Společnost Silk & Progress má pohledávky také za dlužníky v zahraničí. Následující graf zobrazuje stav těchto pohledávek za rok 2007 až 2010.

Graf 10: Pohledávky z obchodních vztahů v zahraničí (zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)



Z grafu číslo šest je patrné, že pohledávky za zahraničními dlužníky vzrostly v roce 2008 oproti roku 2007 o 182%. Od roku 2008 mají tyto pohledávky klesající charakter, přičemž tyto pohledávky klesly od roku 2008 z částky 195 264 Kč do roku 2010 na částku 41 338 Kč. V roce 2010 klesly pohledávky za zahraničními dlužníky oproti roku 2009 o 354%.

Podrobněji se zahraničními pohledávkami v této práci nezabývám a to z toho důvodu, že mi to neumožňuje stanovený rozsah práce a zároveň má společnost Silk & Progress s.r.o. větší podíl pohledávek za českými dlužníky.

2.3 Způsoby zajištění a vymáhání pohledávek ve společnosti

Ve společnosti Silk & Progress vznikají pohledávky nejčastěji z obchodního styku. Ke vzniku pohledávek po splatnosti pak dochází ze dvou základních skutečností, jimiž je nízká platební morálka některých odběratelů nebo druhotná platební neschopnost, do které se některé subjekty, obzvláště v krizových obdobích ekonomické situace, dostávají.

Obchodní závazkové vztahy vznikají ve společnosti nejčastěji ze smluv. Společnost Silk & Progress k tomuto účelu slouží kupní smlouva, jejíž součástí jsou dodací a platební

podmínky a součástí je též odstavec o úroku z prodlení ve výši 0,1 % z kupní ceny za každý kalendářní den prodlení.

Samotné sledování vzniku a výše pohledávek v této společnosti není komplikované, neboť jde o poměrně malou společnost se zcela atypickým zbožím. Odpovědnost za sledování stavu pohledávek spočívá především na ekonomickém oddělení. Společnost zastává zásadu, že obchodníci se snaží mít s odběrateli co nejlepší vztahy, a proto pro ně není sledování, upomínání, ani starost o vymáhání pohledávek příjemnou záležitostí. Na druhé straně se však společnost brání tomu, aby se běžně dodávalo neplatičům. Z tohoto důvodu je jednotlivým prodávajícím ve společnosti Silk & Progress, jako jeden ze základních ukazatelů úspěšnosti jejich práce, stanoven i stav pohledávek po splatnosti za každý ukončený měsíc.

Společnost předchází vzniku pohledávek také tím, že novým a neznámým odběratelům prodává zboží pouze za platbu v hotovosti nebo na účet a zboží zašle v momentě, kdy jsou peníze na účtu. Odběratelům, kteří platí za zboží předem, poskytuje společnost Silk & Progress s.r.o. automaticky slevu 5%.

Společnost Silk & Progress nemá své vlastní právní oddělení. Využívá proto za účelem soudního vymáhání advokáta.

Společnost jako první krok k vymáhání pohledávek používá zasílání písemných upomínek. Pokud tyto zasílané upomínky dlužníkům zůstávají bezvýsledné, je přistoupeno k vypracování žaloby, resp. návrhu na vydání platebního rozkazu. Poté, co společnost disponuje vykonatelným platebním rozkazem nebo rozsudkem, přistupuje k vypracování další upomínky vyzývající dlužníka k zaplacení, a v případě její neúspěšnosti, k návrhu na soudní výkon rozhodnutí.

Situaci značně zjednodušilo přijetí zákona č. 120/2001 Sb., exekučního řádu. Od roku 2001 společnost využívá výhradně tento způsob vymáhání pohledávek, který je jednak efektivnější a zároveň jednodušší.

Ve společnosti Silk & Progress s.r.o. existují i případy, kdy se někteří z dlužníků dostanou do stavu úpadku a na jejich majetek je vyhlášeno insolvenční řízení. V těchto případech společnost musí dbát na dodržení lhůty stanovené soudem k přihlášení pohledávek. Vypracování přihlášky k insolvenčnímu řízení, jakož i další případné korespondence se soudy, zabezpečuje advokát společnosti v součinnosti s oddělením ekonomickým.

Společnost Silk & Progress přistupovala i k jiným možnostem zajištění pohledávek a to např. v případě prodeje nemovitostí, jenž v rámci procesu restrukturalizace bývaly poměrně časté. V těchto případech společnost využívala následující možnosti:

- zřízení zástavního práva k nemovitostem ve prospěch společnosti za účelem zajištění úhrady kupní ceny nemovitosti,
- platba kupní ceny před provedením vkladu do katastru nemovitostí,
- složení kupní ceny do advokátní nebo notářské úschovy.

Přesto, že prodeje nemovitostí byly v minulosti ve společnosti velmi časté, ke vzniku nedobytných pohledávek nikdy nevedly a společnost v této oblasti neměla a nemá žádné problémy.

Společnost Silk & Progress v některých sporadických případech využívá možnost postoupení nedobytných pohledávek formou smlouvy o úplatném převodu pohledávek. Jedná se však o případy zcela ojedinělé.

Společnost žádné jiné zajišťovací instrumenty k zajištění svých pohledávek v současnosti nevyužívá.

2.4 Finanční analýza

V této kapitole se zabývám analýzou doby obratu pohledávek a závazků z obchodních vztahů ve společnosti Silk & Progress. Pro výpočet těchto ukazatelů jsem použila hodnoty z výročních zpráv za rok 2007 až 2009. Za rok 2010 není výroční zpráva k dispozici, a to z toho důvodu, že společnost ověřuje účetní závěrku auditorem. Aktivní

ukazatele doby obratu pohledávek a závazků z obchodních vztahů jsou znázorněny v následující tabulce.

Tabulka 5: Aktivní ukazatele (zdroj: vlastní zpracování dle interních zdrojů)

Rok	DO pohledávek	DO závazků
2007	41,21	16,25
2008	42,32	28,37
2009	58,81	30,03

Pro výpočet aktivních ukazatelů se použily vzorce z kapitoly 1.7. Z tabulky číslo pět je patrné, že doba obratu pohledávek ve třech sledovaných letech rostla, což pro společnost není pozitivním jevem. V roce 2009 je průměrná doba ode dne vystavení faktury odběratelům až do dne příjmu peněžních prostředků téměř 59 dní. Jedním z hlavních cílů společnosti by mělo být dosáhnout co nejnižší hodnoty tohoto ukazatele.

Doba obratu závazků z obchodních vztahů má taktéž vzrůstající trend, což znamená, že společnost platí svým dodavatelům čím dál později. V roce 2009 je průměrná doba ode dne nákupu zásob do dne zaplacení za tento nákup 30 dní. Doba obratu závazků je v každém analyzovaném roce nižší než doba obratu pohledávek z obchodních vztahů. To znamená, že společnost nemá k dispozici dostatek peněžních prostředků.

3 Vlastní návrhy řešení

S odkazem na teorii a na analýzu se pokusím navrhnout společnosti Silk & Progress s.r.o. efektivní způsob vymáhání problematických pohledávek. Budu se zabývat rámcovým postupem činností společnosti již od vzniku pohledávky až do jejího případného vymáhání.

3.1 Prevence vzniku problematické pohledávky

Ještě před tím, než společnost uzavře závazkový právní vztah s odběratelem, jehož finanční a ekonomická situace není zcela známá, je vhodné provést jeho finanční analýzu. Tuto analýzu si společnost může realizovat zcela sama např. informacemi a referencemi o konkrétním odběrateli, které lze získat např. z obchodního rejstříku. Obchodní rejstřík je dostupný na internetové adrese www.justice.cz, kde jsou k dispozici nejen základní informace o podnikateli, ale také sbírka listin, která obsahuje např. účetní závěrky a výroční zprávy.

Pro efektivní řízení pohledávek může společnost Silk & Progress s.r.o. uzavřít smluvní mandátní vztah s agenturou, která se zabývá touto činností. Takové agentury dbají na dodržování splatnosti pohledávek, upomínání dlužníků nebo na jejich platební morálku apod. Nevýhodou jsou však vyšší náklady, než jaké by společnost vynaložila, kdyby se řízením pohledávek zabývala sama a také to, že společnost poskytuje agentuře informace o svých obchodních partnerech. Na druhé straně se však společnost nemusí zabývat neuhrazenými pohledávkami a může se soustředit na podnikatelské aktivity.

Společnost Silk & Progress s.r.o. nepředchází téměř žádným způsobem vzniku pohledávek po splatnosti a nevyužívá zajišťovací prostředky. Již při vzniku pohledávek by společnost měla učinit určitá preventivní opatření. Proto bych doporučila následující postupy.

Důležitým faktorem při uzavírání obchodního závazkového vztahu je správně zpracovaná smlouva. Smlouvy ve společnosti Silk & Progress s.r.o. tvoří oddělení

odbytu. Doporučila bych však právní pomoc při sestavování smluv. Správně sepsaná smlouva pak zajistí vyšší vymahatelnost pohledávek při soudním řízení.

V každé uzavřené smlouvě by měla být sjednaná smluvní pokuta jako zajišťovací instrument. Smluvní pokutu je dlužník povinen zaplatit, pokud řádně a včas nesplní svou povinnost. Tento zajišťovací prostředek společnost nevyužívá, proto doporučuji jeho zavedení.

V kupních smlouvách společnosti Silk & Progress je dodatek o úroku z prodlení ve výši 0,1 % z kupní ceny za každý kalendářní den prodlení. Výši úroku z prodlení bych doporučila v závislosti na době, za kterou bude pohledávka uhrazena, postupně prodlužovat. Úroky z prodlení by mohly být sjednány např. takto:

- zaplacení do 30 dnů po splatnosti, úrok z prodlení ve výši 0,03%,
- zaplacení do 60 dnů po splatnosti, úrok z prodlení ve výši 0,05%,
- zaplacení do 90 dnů po splatnosti, úrok z prodlení ve výši 0,1%.

Jak je výše řečeno, již při uzavírání obchodních závazkových vztahů by společnost měla předcházet vzniku pohledávek po splatnosti. K tomu může sloužit např. vybírání zálohových plateb od svých odběratelů, což zajistí peněžní prostředky pro společnost.

Pro řádně platící obchodní partnery společnost Silk & Progress s.r.o. již zajišťuje určité výhody jako „odměnu“ za včasné a řádné platby. Touto výhodou je např. sleva (nebo-li skonto) z původně sjednané ceny, kterou společnost využívá ve výši např. 5% slevy v případě, že odběratel zaplatí před dodáním zboží.

Z finanční analýzy doby obratu pohledávek a závazků bylo zjištěno, že doba obratu závazků je v každém analyzovaném roce nižší než doba obratu pohledávek z obchodních vztahů. Společnost Silk & Progress hradí své závazky v průměru za 25 dní a pohledávky jsou obchodními partnery spláceny v průměru za 47,5 dne. Pro efektivní řízení pohledávek a závazků doporučuji společnosti Silk & Progress zkrátit dobu splatnosti, aby doba obratu závazků byla vyšší než doba obratu pohledávek,

jelikož v tomto případě by společnost měla k dispozici větší množství peněžních prostředků.

Pokud se při finanční analýze projevila finanční nestabilita podnikatele, se kterým společnost uzavírá obchodní závazkový vztah, je vhodné přistoupit k zajištění pohledávky.

Doporučuji např. pojištění pohledávek z obchodního styku s novými klienty nebo pojištění takových pohledávek, které přesáhnou konkrétní hodnotu, např. hodnotu 150 tisíc Kč, jelikož tento způsob zajištění může být poměrně nákladný. K nákladům vztahujícím se k pojištění pohledávek řadíme poplatky, které jsou ve výši tisíců korun a samotné pojistné, které se stanovuje v promilích z obrátu vůči danému odběrateli.

Dále společnosti Silk & Progress s.r.o. doporučuji zasílat ihned po dni splatnosti pohledávky upomínku, kde by byl dlužník seznámen se skutečností, že lhůta pro splatnost pohledávky již uplynula a že se prodlužuje např. o deset dní. První upomínka slouží spíše k informování dlužníka a k zahájení komunikace mezi ním a věřitelem. Pokud dlužník neuhradí svůj závazek ani v prodloužené lhůtě splatnosti, měla by mu být zaslána upomínka druhá, kde je opětovně informován o své povinnosti splnit svůj dluh. Třetí upomínka by již měla dlužníka přimět k uhrazení závazku nebo alespoň k jednání směřujícímu k dohodě (např. o splátkovém kalendáři) mezi ním a věřitelem. V případě, že ani po zaslání třetí upomínky nebude dlužník reagovat na výzvu společnosti, měl by být seznámen s následky, které z toho pro něj plynou.

Jelikož má společnost Silk & Progress poměrně velké množství obchodních partnerů a množství pohledávek po splatnosti, doporučila bych zavést software na řízení a vymáhání pohledávek. Tyto programy slouží pro správu pohledávek, vymáhání pohledávek, automatické dodržování splátkových kalendářů či informace o dlužnících. Upozorňují na konec lhůt pro zaplacení pohledávek a zasílají elektronické upomínky dlužníkům. Takových softwarů je na trhu spousta, např. Centurion společnosti Axelator či Nemesis společnosti Catania Group. Výhodou takového programu je úspora času již

při zmiňovaném zasílání upomínek, kdy software automaticky po uplynutí lhůty splatnosti zasílá elektronickou upomínku dlužníkovi.

Pokud bude dlužník v dočasné platební neschopnosti, může s ním společnost sjednat dohodu o zavedení splátkového kalendáře. Pokud dlužník nepřistoupí ani na tuto dohodu, doporučila bych vymáhání pohledávky soudní cestou.

Může se stát, že dlužník požádá o prodloužení doby splatnosti. Předtím než společnost přistoupí k prodloužení lhůty splatnosti, měla by prozkoumat finanční situaci dlužníka, popřípadě provést finanční analýzu dlužníka. Pouze pokud jsou výsledky finančních ukazatelů pro společnost uspokojivé, je na uvážení společnosti, pokud na tuto žádost přistoupí.

Pokud dlužník neplní řádně a včas své povinnosti, může být pohledávka postoupena jinému věřiteli. S převodem pohledávky přecházejí na nového věřitele (postupníka) příslušenství a všechna práva s ní spojená.

Jako další opatření lze doporučit notářský či exekuční zápis s doložkou přímé vykonatelnosti, což je listina, která má účinky vykonatelného exekučního titulu. Tímto způsobem lze přímo podat návrh na exekuci či na výkon rozhodnutí dle OSŘ. Společnost by v tomto případě nemusela absolvovat často zdlouhavé soudní řízení.

3.2 Vymáhání soudní cestou

Pokud dlužník nesplní svou povinnost a vyhýbá se dohodě o smíru s věřitelem, nekomunikuje či se snaží vyhýbat zaplacení dlužné částky, doporučila bych společnosti Silk & Progress s.r.o. zahájit soudní jednání.

Společnosti Silk & Progress s.r.o. doporučuji, aby při uzavírání smluv byla podepsána tzv. rozhodčí doložka. Ta se podepisuje pro případ, že by v budoucnu mohlo dojít ke sporu mezi smluvními stranami. Tento spor by řešil rozhodčí soud či rozhodce. Na osobě rozhodce se smluvní strany mohou samy dohodnout. Rozhodčí řízení trvá několik

měsíců, je tudíž obvykle kratší než soudní řízení podle OSŘ, které může trvat i několik let. Pokud ve smlouvě není sjednaná možnost přezkoumání rozhodčího nálezu, je to řízení pouze jednoinstanční a proti rozhodnutí rozhodčího soudu či rozhodce nelze podat opravné prostředky. Mezi výhody rozhodčího řízení může patřit také neveřejnost jednání nebo to, že strany si mohou zvolit místo jednání. Poplatky za rozhodčí řízení bývají nižší než poplatky za soudní řízení podle OSŘ. Z těchto důvodů bych společnost Silk & Progress s.r.o. doporučila rozhodčí řízení. Rizikem pro společnost v rozhodčím řízení může být nález, který je v její neprospěch.

Pokud by dlužník nesplnil to, co mu uložil soud v nalézacím řízení (tzn. v rozhodčím nebo občanském soudním řízení), je nutné podat návrh na výkon rozhodnutí nebo exekuci. Společnost Silk & Progress s.r.o. využívá způsob exekuce, který je oproti výkonu rozhodnutí v občanském soudním řízení jednodušší už jen proto, protože exekutor zjišťuje informace o majetku dlužníka (povinného) zcela sám. Proto společnosti doporučuji nadále využívat tento způsob.

Závěr

Cílem této práce bylo navrhnout nejefektivnější způsob vymáhání pohledávek ve společnosti Silk & Progress s.r.o.. Na základě provedené analýzy bylo zjištěno, že společnost má poměrně vysoké nesplacené pohledávky a potvrdilo se mé očekávání, že nevyužívá téměř žádné zajišťovací prostředky.

V teoretické části jsem se zaměřila základní pojmy týkající se pohledávek. Popsala jsem, jak pohledávky vznikají i zanikají, co je jejich příslušenstvím a obsahem, dále jak se pohledávky zajišťují a způsoby jak se vymáhají. V této části jsou také obsaženy účetní a daňové aspekty pohledávek. Součástí teoretické části je rovněž finanční analýza doby obratu pohledávek a závazků z obchodních vztahů.

V Analýza problému jsem se zaměřila na analýzu pohledávek společnosti Silk & Progress s.r.o.. Uvedla jsem způsoby vymáhání pohledávek v této společnosti a výpočet finančních ukazatelů doby obratu pohledávek a závazků z obchodních vztahů.

Ve Vlastních návrzích řešení jsem se zabývala prevencí vzniku problematické pohledávky. V případě, že dlužník s věřitelem nespolupracuje, je v této části navržen dle mého názoru efektivní způsob vymáhání a řízení pohledávek.

Jelikož sledovaná společnost nevyužívá téměř žádné zajišťovací prostředky, byly Silk & Progress s.r.o. doporučeny konkrétní zajišťovací instrumenty, mezi které náleží např. sjednání smluvní pokuty ve smlouvách, vybírání zálohových plateb či pojištění pohledávek nad 150 tisíc Kč. Doporučeným preventivním opatřením je také sepsání notářského či exekučního zápisu s doložkou přímé vykonatelnosti. Motivující pro odběratele mohou být navržené výhody a bonusy pro ty, kteří plní řádně a včas své povinnosti. Tato navržená opatření mohou omezit vznik pohledávek po splatnosti.

V případě vzniku pohledávky po splatnosti by společnost měla dlužníkovi zaslat upomínku, kterou upozorní svého odběratele na uplynutí doby splatnosti. V případě, že dlužník na výzvu nereaguje a závazek neuhradí, může být zaslána upomínka druhá,

popřípadě upomínka třetí. Tyto upomínky mohou být zasílány prostřednictvím softwaru na řízení a vymáhání pohledávek. Pokud dlužník ani po zaslání upomínek svoje povinnosti nesplní, může být pohledávka postoupena jinému věřiteli nebo může následovat soudní spor.

Při řešení sporů mezi smluvními stranami jsem společností Silk & Progress s.r.o., doporučila vymáhání pohledávek soudní cestou v rámci rozhodčího řízení, které je méně nákladné oproti soudnímu řízení dle OSŘ a zároveň je rychlejší. Pokud by dlužník nesplnil, co mu rozhodčím soudem bylo uloženo, doporučila jsem společnosti, aby podala návrh na nařízení exekuce.

Navržená doporučení jsem konzultovala s ředitelkou ekonomického oddělení společnosti Silk & Progress, které se doporučení na prevenci vzniku problematických pohledávek jeví přínosné a využitelné.

Cílem práce bylo navrhnout společnosti Silk & Progress s.r.o. efektivní způsob vymáhání pohledávek. S odkazem na teorii a analýzu pohledávek byl společnosti navržen vhodný způsob zajištění a vymáhání. Cíl práce byl splněn.

Seznam Použité literatury

- (1) Asociace na ochranu věřitelů ČR. [online]. [cit. 20. 11. 2010]. Dostupné z: <www.anov.cz>
- (2) BAŘINOVÁ, D. a VOZŇÁKOVÁ, I.. *Pohledávky : právně, daňově, účetně*. Praha : Grada Publishing, a.s., 2007. s. 200. ISBN 80-247-1816-2.
- (3) BŘEZINOVÁ, H. *Ekonomické aspekty insolvenčního zákona : Účetnictví jako základní zdroj informací pro insolvenční řízení*. Praha : BOVA POLYGON, 2009. s. 196. ISBN 978-80-7273-159-6.
- (4) GIESE, E. a spol. *Zajištění závazků v České Republice*. 2. přepracované a doplněné vydání. Praha : C. H. Beck, 2003. s. 356. ISBN 80-7179-658-1.
- (5) GROSSOVÁ, M. *Exekuce na peněžitě plnění v současné právní praxi*. 5. vydání. Praha: Linde. 2007. s. 603. ISBN: 978-80-7201-621-1.
- (6) KISLINGEROVÁ, Eva; HNILICA, Jiří. *Finanční analýza : Krok za krokem*. Praha : C. H. Beck , 2005. 137 s. ISBN 80-7179-321-3.
- (7) LANDA, M. *Ekonomika insolvenčního řízení*. Ostrava : KEY Publishing, s.r.o., 2009. s. 426. ISBN 978-80-7418-031-6.
- (8) Nařízení vlády č. 33/2010 Sb., kterým se mění nařízení vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku.
- (9) Nařízení vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku
- (10) PILÁTOVÁ, J. a RICHTER, J. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi*. 1. vydání. Olomouc: ANAG, 2009. s. 112. ISBN 978-80-7263-534-4.
- (11) POKORNÝ, J. *Úspěšnost zaručena : Jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci*. Brno : CERM, s. r. o., 2004. s. 207. ISBN 80-7204-348-X.
- (12) RADKOVA, M. *Exekuce jiné pohledávky : Praktická právní příručka*. Praha : Linde, 2009. s. 199.
- (13) *Silk & Progress* [online]. [cit. 07. 03. 2011] Dostupné z: <<http://www.silkandprogress.cz/>>
- (14) SILK & PROGRESS. *Továrna a lidé ve světle času : Od klasických textilií k unikátním výrobkům*. Moravská Chrastová. 2008.

- (15) VAIGERT, D. a spol. *Pohledávky : Právní příručka věřitele*. Brno : Computer Press, a.s., 2006. 272 s. ISBN 80-251-0881-3.
- (16) *Zajištění závazků [online]*. Vydáno: 16. 6. 2009 [cit. 13. 11. 2010]. Dostupné z: <<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/zajisteni-zavazku-pokracovani-opu/1000818/49271/>>
- (17) Zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád ve znění pozdějších předpisů.
- (18) Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů.
- (19) Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění pozdějších předpisů..
- (20) Zákon č. 216/1994 sb., o rozhodčím řízení a o výkonu rozhodčích nálezů ve znění pozdějších předpisů.
- (21) Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) ve znění pozdějších předpisů.
- (22) Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů.
- (23) Zákon. č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) ve znění pozdějších předpisů.
- (24) *Zánik pohledávek [online]*. Vydáno 03.08.2009 [cit. 04. 12. 2010]. Dostupné z: <<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pohledavky-zanik-postup-opu/1000818/51672/>>

Seznam zkratek

apod. – a podobně

např. – například

tzn. – to znamená

tzv. – tak zvaný

§ - paragraf

ObčZ – občanský zákoník

ObchZ – obchodní zákoník

ZoÚ – zákon o účetnictví

ZDP – zákon o daních z příjmů

ZR – zákon o rezervách

IZ – insolvenční zákon

EŘ – exekuční řád

OSŘ – občanský soudní řád

RZ – zákon o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů

Seznam tabulek

Tabulka 1: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2007	41
Tabulka 2: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2008	41
Tabulka 3: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2009	41
Tabulka 4: Pohledávky členěné z hlediska počtu dnů po splatnosti za rok 2010	42
Tabulka 5: Aktivní ukazatele	46

Seznam grafů

Graf 1: Vývoj pohledávek po splatnosti v letech 2007 - 2010	35
Graf 2: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2007	36
Graf 3: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2008	36
Graf 4: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2009	37
Graf 5: Podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách v roce 2010	37
Graf 6: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících za rok 2007	38
Graf 7: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících za rok 2008	39
Graf 8: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících za rok 2009	39
Graf 9: Vývoj pohledávek po splatnosti v jednotlivých měsících roku 2010	40
Graf 10: Pohledávky z obchodních vztahů v zahraničí	43

Seznam obrázků

Obrázek 1: Registrovaná značka společnosti Silk & Progress s.r.o.	32
---	----

Seznam příloh

Příloha č. 1 – Upomínka č. 1

Příloha č. 2 – Upomínka č. 2

Příloha č. 3 – Upomínka č. 3

Příloha č. 4 – Návrh na vydání platebního rozkazu

Příloha č. 5 – Návrh na nařízení exekuce

Příloha č. 1: Upomínka č. 1

DOPORUČENĚ

Pan
Novák Jaroslav
Nádražní 7
568 02 SVITAVY

V Moravské Chrastové dne 13.4.2011

Věc: Upomínka

Vážený odběrateli,

dovolujeme si Vám připomenout, že jste dosud neuhradil fakturu č. ze dne:
..... 2011 splatnou:2011 na částku:-- Kč

Věříme, že se tak stalo nedopatřením a dlužná částka bude uhrazena do dnů od
doručení této upomínky.

S pozdravem

.....
(podpis + razítko firmy)

Příloha č. 2: Upomínka č. 2

DOPORUČENĚ

Pan
Novák Jaroslav
Nádražní 7
568 02 SVITAVY

V Moravské Chrastové dne 25.4.2011

Věc: Upomínka

Vážený odběrateli,

konstatujeme, že jste dosud neuhradil naši fakturu č. ze dne:2011
splatnou: 2011 na částku:-- Kč, kterou jsme již upomínali ke dni:
.....2011.

Věříme, že naši pohledávku uhradíte obratem, nejpozději do2011. Pokud ani v
tomto termínu fakturu neuhradíte, budeme následně nuceni dlužnou částku navýšit o
penále a o upomínací výdaje.

S pozdravem

.....
(podpis + razítko firmy)

Příloha č. 3: Upomínka č. 3

DOPORUČENĚ

Pan
Novák Jaroslav
Nádražní 7
568 02 SVITAVY

V Moravské Chrastové dne 02.05.2011

Věc: Upomínka

Vážený odběrateli,

Již dvakrát jsme Vás upomínali o zaplacení faktury č. na částku:,-- Kč,
ze dne2011, která byla splatná2011.

Věříme, že naši pohledávku uhradíte obratem, nejpozději do2011. Celkovou
částku faktury zvyšujeme o penále ve výši Kč a o upomínací výdaje ve výši
..... Kč.

Pokud ani v tomto termínu fakturu neuhradíte, budeme nuceni dlužnou částku vymáhat
soudně a následně prostřednictvím exekutorského úřadu.

S pozdravem

.....
(podpis + razítko firmy)

Příloha č. 4: Návrh na vydání platebního rozkazu

VĚC: Návrh na vydání platebního rozkazu

Žalobce: Silk & Progress s.r.o.
Moravská Chrastová 29
569 04 BRNĚNEC
IČ: 45539961

Žalovaný: Pan
Novák Jaroslav
Nádražní 7
568 02 SVITAVY

**Žaloba o zaplacení částky,- Kč s příslušenstvím
Návrh na vydání platebního rozkazu**

I.

Na základě objednávky ze dne a dle přiloženého dodacího listu dodal žalobce žalovanému požadované zboží. Jednalo se o textilii Smlouva byla uzavřena mezi podnikateli, tedy jako kupní smlouva dle obchodního zákoníku. Cena zboží byla vyfakturována fakturou:

faktura č.	částka v Kč	splatnost
.....

Důkaz:

- fotokopie faktury
- fotokopie dodacího listu
- fotokopie objednávky

II.

Svůj závazek k úhradě kupní ceny žalovaný dosud nesplnil.

III.

Vzhledem k uvedeným skutečnostem navrhuje žalobce vydání tohoto **platebního rozkazu:**

Žalovaný je povinen zaplatit žalobci částku-- Kč s úrokem z prodlení ve výši% z částky-- Kč od do zaplacení a náklady soudního řízení, vše do 15 dnů od doručení platebního rozkazu.

Bude-li proti platebnímu rozkazu včas podán odpor, navrhuje žalobce vydání tohoto **rozsudku:**

Žalovaný je povinen zaplatit žalobci částku-- Kč s úrokem z prodlení ve výši% z částky-- Kč od do zaplacení a náklady soudního řízení vše do tří dnů od právní moci rozsudku.

.....
(*podpis + razítko firmy*)

Dvojmo

Soudní poplatek :-- Kč

Přílohy: dle textu

Příloha č. 5: Návrh na nařízení exekuce

Věc: Návrh na nařízení exekuce

O p r á v n ě n ý : Silk & Progress s.r.o.
Moravská Chrastová 29
569 04 BRNĚNEC
IČ: 45539961

P o v i n n ý : Pan
Novák Jaroslav
Nádražní 7
568 02 SVITAVY

Návrh na nařízení exekuce pro částku, -- Kč s příslušenstvím
dle § 35 a násl. zákona č. 120/2001 Sb., exekučního řádu, s žádostí o pověření soudního
exekutora:

..... (jméno exekutora)

T r o j m o

Přílohy: platební rozkaz Okresního soudu v

I.

Silk & Progress s.r.o. je oprávněn z exekučního titulu – platebního rozkazu Okresního soudu
v ze dne, který nabyl právní moci dne Rozhodnutí je vykonatelné.

Důkaz : originál platebního rozkazu

II.

Dle shora uvedeného exekučního titulu je povinný povinen společnosti Silk & Progress zaplatit
částku ve výši,-- Kč, s% úrokem z prodlení z částky,-- Kč od
do, jakož i náklady předcházejícího řízení ve výši,-- Kč.

Povinný tuto svou povinnost do dnešního dne ani zčásti nesplnil.

Důkaz: ad I.

III.

Prohlašuji, že pro vymáhanou povinnost nebylo zahájeno jiné exekuční řízení podle zákona č. 120/2001 Sb., exekučního řádu.

S ohledem na shora uvedené skutečnosti proto navrhuji, aby soud pověřil provedením exekuce k vymožení pohledávky a jejího příslušenství podle exekučního titulu soudního exekutora

IV.

Na základě shora uvedených skutečností navrhuji, aby soud vydal následující **u s n e s e n í**:

I. Nařizuje se podle vykonatelného platebního rozkazu Okresního soudu ze dne, který nabyl právní moci dne, exekuce proti povinnému, narozenému....., IČ:, bytem, k vymožení povinnosti zaplatit oprávněnému Silk & Progress, se sídlem Moravská Chrastová 29, 569 04 Brněnec, IČ: 45539961 pohledávku ve výši,-- Kč s úrokem z prodlení ve výši% z částky,-- Kč od do, z částky, jakož i náklady předcházejícího řízení ve výši,-- Kč, a k vymožení povinnosti uhradit soudnímu exekutorovi pověřenému provedením exekuce náklady exekuce.

II. Provedením exekuce se pověřuje soudní exekutor

Dále navrhuji, aby soud poučil povinného o možnosti podat proti tomuto usnesení odvolání, ve kterém lze namítat pouze skutečnosti rozhodné pro nařízení exekuce, přičemž nebudou-li v odvolání uvedeny žádné skutečnosti rozhodné pro nařízení exekuce nebo žádné skutečnosti, soud odvolání odmítne.

V dne

.....

(podpis oprávněného)