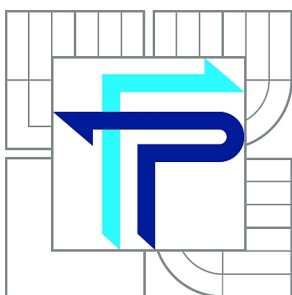


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV INFORMATIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF INFORMATICS

SOFTWAREVÉ APLIKACE PRO TVORBU A ÚČTOVÁNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM

SOFTWARE APPLICATION FOR CREATING AND ACCOUNTING RECTIFYING ITEMS FOR
RECEIVABLES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

PETRA MAHROVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. MARIE JAKUBCOVÁ, Ph.D.

BRNO 2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Mahrová Petra

Manažerská informatika (6209R021)

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:

Softwarové aplikace pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám

v anglickém jazyce:

Software Application for Creating and Accounting Rectifying Items for Receivables

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

- BASL, J., BLAŽÍČEK, R. Podnikové informační systémy. 2. vyd. Havlíčkův Brod : Grada Publishing, 2008. 283 s. ISBN 978-80-267-2279-5.
- BÉBR, R., DOUCEK, P. Informační systémy pro podporu manažerské práce. 1. vyd. Praha : Professional publishing, 2005. 223 s. ISBN 80-86419-79-7.
- BREDEN, M., SCHWIMMER, M. Excel 2007 VBA – Velká kniha řešení. 1. vyd. Brno : Computer press, 2009. 685 s. ISBN 978-80-251-2698-1.
- GÁLA, L., POUR, J. a TOMAN, P. Podniková informatika. 1. vyd. Havlíčkův Brod : Grada Publishing, 2006. 482 s. ISBN 80-247-12-78-4.
- KOCH, M., DOVRTĚL, J., HRŮZA, T. Management informačních systémů. Brno : Akademické nakladatelství CERM, 2008. 193 s. ISBN 978-80-214-3735-7.
- SKRBK, J., ANTLOVÁ, K. Podnikatelská informatika. Liberec : Technická univerzita v Liberci, 2008. 178 s. ISBN 978-80-7372-269-9.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Marie Jakubcová, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2011/2012.

L.S.

Ing. Jiří Kříž, Ph.D.
Ředitel ústavu

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

V Brně, dne 22.05.2012

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá problematikou pohledávek a zaměřuje se především na tvorbu opravných položek k pohledávkám. Cílem bakalářské práce je vytvoření algoritmu tvorby opravných položek k pohledávkám pro zvolenou společnost. V teoretické části jsou okrajově vymezeny základní pojmy, které se týkají informačního systému a informačních technologií. Stěžejní část teoretické části je zaměřena na charakteristiku vybraných pojmů spojených s rozsáhlou problematikou pohledávek. Akcent je soustředěn zejména na pohledávky po lhůtě splatnosti a s tímto související možnosti tvorby opravných položek k pohledávkám. V praktické části je věnována pozornost nejen návrhu nástroje pro tvorbu opravných položek k pohledávkám, ale v jejím rámci je také navržena vnitřní účetní směrnice pro tvorbu opravných položek k pohledávkám u vybrané společnosti a její následná implementace za využití navrženého nástroje v prostředí Microsoft Excel.

Abstract

This bachelor thesis deals with the receivables, and especially the creation of rectifying items for receivables. The main goal is to create an algorithm for creation of rectifying items for receivables for selected company. The theoretical part marginally defines basic concepts related to information system and information technology. The main part of the theoretical part focuses on the characterization of key terms associated with an extensive receivables issues, mainly about overdue receivables and related options of creating rectifying items. The practical part is focused not only to designing an application for creation of rectifying items for receivables, but also designing a directive for the creation of rectifying items in the selected company and its implementation using designed application in Microsoft Excel environment.

Klíčová slova

Informační systém, software, hardware, pohledávky, pohledávky po lhůtě splatnosti, opravné položky, účetní opravné položky, zákonné opravné položky.

Keywords

Information system, software, hardware, receivables, overdue receivables, rectifying items, accounting rectifying items, the statutory rectifying items.

Bibliografická citace mé práce

MAHROVÁ, P. *Softwarové aplikace pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2012. 62 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Marie Jakubcová, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 22. května 2012

.....

podpis

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat všem, kteří mi poskytli informace, cenné rady a praktická poučení, zejména vedoucí bakalářské práce Ing. Marii Jakubcové, Ph.D., dále společnosti Profi - Gips, s. r. o., která mi ochotně poskytla potřebné podklady pro zpracování této práce.

Úvod.....	8
Cíl práce.....	9
1 Opravné položky k pohledávkám a možnosti jejich zpracování s využitím informačních systémů.....	10
1.1 Informační systémy	10
1.1.1 Systém	10
1.1.2 Informační systém	11
1.1.3 Informační technologie.....	12
1.2 Pohledávky a tvorba opravných položek k pohledávkám.....	17
1.2.1 Pohledávky	18
1.2.1.1 Charakteristiky pohledávek.....	18
1.2.1.2 Oceňování pohledávek	20
1.2.1.3 Účtování pohledávek.....	20
1.2.1.4 Inventarizace pohledávek.....	21
1.2.1.5 Promlčení pohledávek.....	22
1.2.1.6 Pohledávky po lhůtě splatnosti.....	24
1.2.2 Opravné položky k pohledávkám a odpis pohledávek	25
1.2.2.1 Účetní opravné položky	27
1.2.2.2 Zákonné opravné položky	28
1.2.2.3 Odpis pohledávek.....	31
1.2.3 Možnosti zajištění pohledávek po splatnosti	32
2 Analýza současného stavu	34
2.1 O společnosti	34
2.2 Organizační struktura společnosti.....	35
2.3 Zpracování účetnictví	36
2.4 Postavení na trhu	36
2.5 Ekonomické údaje o společnosti	37
2.6 Pohledávky	40
2.6.1 Doba obratu pohledávek.....	40
2.6.2 Vývoj nesplacených pohledávek	42
2.6.3 Tvorba opravných položek k pohledávkám.....	43
3 Vlastní návrh řešení	44
3.1 Návrh směrnice pro tvorbu opravných položek k pohledávkám	44
3.2 Návrh algoritmu tvorby opravných položek k pohledávkám.....	49
3.3 Analýza tvorby opravných položek k pohledávkám u sledované společnosti	53
Závěr	56
Seznam použité literatury	58
Seznam obrázků.....	61
Seznam schémat	61
Seznam tabulek	61
Seznam příloh.....	62

Úvod

V tržní ekonomice plní účetnictví svoji nezastupitelnou funkci, především poskytuje potřebné informace o hospodaření podniku pro potřeby finančního řízení. Účetnictví je tedy nástrojem, který umožňuje průběžně sledovat a vyhodnocovat finanční zdraví podniku. Ovšem, aby účetnictví plnilo náležitě svoji úlohu, musí být správné, úplné, průkazné, přehledné, srozumitelné a vedeno tak, aby věrně a poctivě prokazovalo předmět účetnictví. (Novotný, 2007, s. 9)

Významnou složku majetku podniku tvoří pohledávky. Nejčastějším typem pohledávek u podnikatelských subjektů jsou pohledávky z obchodních vztahů. Vznikají vystavením faktury za poskytnutí výkonu odběrateli. Podnik vystavením faktury na stanovenou dobu poskytne svému odběrateli tzv. obchodní úvěr. S poskytnutím obchodního úvěru může souviset určité riziko opoždění úhrady nebo nezaplacení celé dlužné částky. Nejsou-li pohledávky podniku řádně a včas spláceny, mohla by nastat situace, kdy podnik nebude mít dostatek peněžních prostředků na úhradu svých závazků a důsledkem toho se dostane do platební neschopnosti. Z popsaného důvodu by mělo být samozřejmostí každého podniku detailně sledovat své pohledávky a jejich stav se snažit korigovat pomocí účetních nástrojů.

V českém účetnictví se při oceňování majetku uplatňuje zásada historického ocenění. Tedy majetek zůstává oceněn po celou dobu své existence cenou, která byla použita pro ocenění v okamžiku pořízení či nabytí majetku. Téměř u každého druhu majetku může dojít k poklesu jeho hodnoty. (Sabáčková, 2009, s. 7) U pohledávek dochází k poklesu hodnoty především u pohledávek po lhůtě splatnosti. Taková pohledávka se stává pro podnik velkým rizikem, protože pravděpodobnost jejího splacení se s prodlužující dobou po splatnosti stále snižuje, tedy ztrácí na své původní hodnotě.

Účetní jednotka je povinna na pokles hodnoty pohledávek reagovat, k přechodnému snížení hodnoty pohledávek se vytvářejí opravné položky k pohledávkám. Návrh softwarové aplikace pro jejich tvorbu a účtování v rámci analyzované společnosti je cílem této práce.

Cíl práce

Cílem bakalářské práce je vytvořit softwarovou aplikaci pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám ve vybraném podniku. Aplikace bude vytvořena v prostředí MS Excel pomocí programovacího jazyku Visual Basic. Dílčím cílem bakalářské práce je vyhodnotit přínosy a ekonomickou náročnost navržené softwarové aplikace.

1 Opravné položky k pohledávkám a možnosti jejich zpracování s využitím informačních systémů

Literární rešerše v rámci této bakalářské práce pomůže pochopit základní souvislosti řízení pohledávek se zaměřením na pohledávky po splatnosti. Účetním nástrojem zajišťujícím řešení přechodného snížení hodnoty pohledávek je využití možnosti tvorby opravných položek k pohledávkám. Vytváření opravných položek k pohledávkám může být zajišťováno pomocí ručních soupisů nebo pomocí informačních technologií, které jsou využívány v informačních systémech jako efektivní nástroj v oblasti vedení účetnictví.

1.1 Informační systémy

V současnosti je nezbytnou součástí každé společnosti kvalitní informační systém, který je nutnou podmínkou úspěšnosti daného podniku ve všech oblastech podnikání. Informační systém je jedním z hlavních faktorů efektivnosti řízení a konkurenceschopnosti podniku. Potřeba zpracovaného informačního systému roste s narůstajícím významem informací, na nichž jsou v současnosti podniky závislé. Podniky potřebují dostávat kvalitní a včasné informace. (Požár, 2010, s. 132)

Současná ekonomika se neustále více orientuje na znalosti, je typická kratším životním cyklem produktů, klade důraz na inovace a současně rychlý technologický pokrok. Z popsaného důvodu se informační systémy stávají integrální součástí jednotlivých podniků i celé společnosti a jsou klíčové pro jejich fungování. Klíčová role informačních a komunikačních technologií zvyšuje význam procesu jejich vytváření, protože musí být implementovány v krátké době, uspokojovat neustále se měnící požadavky a musí být pořízeny za rozumnou cenu. (Buchalceková, 2009, s. 9)

1.1.1 Systém

Obecně je možno označit pojmem systém za soubor nebo soustavu prvků, mezi kterými existují určité vazby. Žádný systém není izolovaný, ale je obklopen určitým prostředím.

Zcela teoreticky je možno za prostředí označit vše, co není součástí systému. Pokud mají prvky prostředí nějaký vztah k systému, lze označit takové prostředí za okolí systému. (Požár, 2010, s. 101)

Bébr a Doucek (2005, s. 45) charakterizují systém jako účelově definovanou množinu prvků a vazeb mezi nimi. Konstatují, že systém vymezuje určitou část reality nebo představy.

1.1.2 Informační systém

Na pojem informační systém existuje v literatuře celá řada definic, přesto neexistuje žádná konkrétní a přesná. Především z důvodu, že každý z uživatelů či tvůrců vyzdvihuje jiné aspekty a využívá jiné terminologie. Obecně lze považovat informační systém za systém vzájemně propojených informací a procesů, které pracují s konkrétními informacemi. Procesy je nutné chápat jako funkce, které zabezpečují sběr, přenos, uložení, dále také zpracování a distribuci informací. Na celou funkci informačního systému má podstatný vliv i jeho okolí. Okolí informačního systému tvoří veškeré objekty, které svou změnou ovlivňují daný systém ale i naopak, v závislosti na systému i objekty mění své vlastnosti. (Požár, 2010, s. 129 – 130)

„Informační systém je soubor lidí, technických prostředků a metod (programů) zabezpečující sběr, přenos, zpracování, uchování dat, za účelem prezentace informací pro potřeby uživatelů činných v systémech řízení“. (Molnár, 2000, s. 15)

Požár (2010, s. 130) vymezuje informatické pojetí informačního systému podle klasického tvrzení Vlčka, dle kterého pod pojmem systém lze chápat jednotu těchto složek:

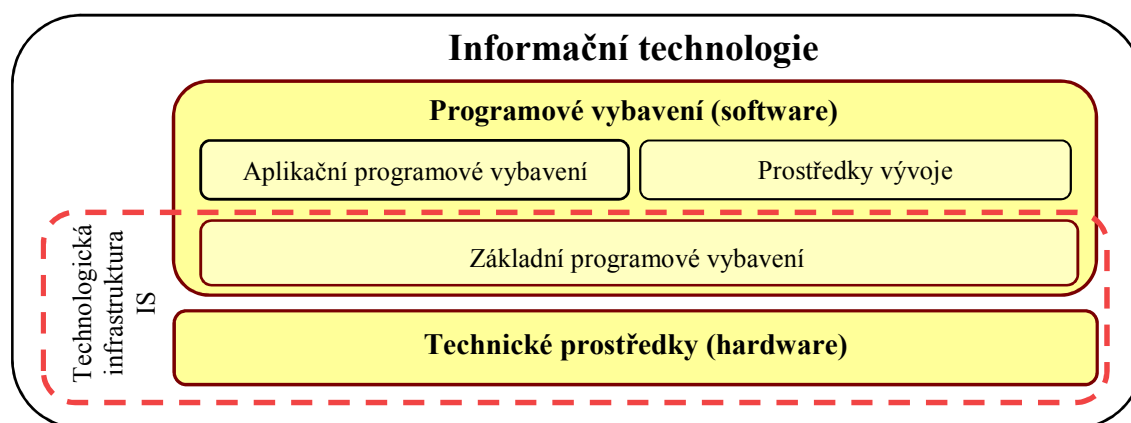
- struktury, schématu prvků a vazeb mezi nimi;
- parametrů a proměnných určených vazbám struktury;
- transformační funkce, předpisu, určujícího hodnoty parametru, popř. schéma systému;
- času, ve smyslu časových úseků, kdy je možno zjistit stav systému;
- informace, tedy vstupy a výstupy systému.

Informační systém se skládá z následujících tří složek (Pavlišťová, 2006, s. 12):

- technické prostředky (informační technologie) – představuje soubor nástrojů, metod a znalostí sloužící k účelům, ke kterým je daný informační systém určen;
- data – představující informace, jenž jsou předmětem zpracování;
- lidí – činnosti lidé, které se přímo týkají informačního systému a jeho zabezpečení.

1.1.3 Informační technologie

Informační technologie jsou z nejzákladnějšího hlediska rozděleny do dvou kategorií, jak je názorně uvedené níže na obrázku č. 1. Člení se na technické prostředky, které bývají obvykle označovány jako hardware a programové vybavení, které lze nalézt pod označením software. Zmíněné základní členění vzniklo z nutnosti oddělit fyzický aspekt počítačů od programů, které s těmito technickými prostředky pracují. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 213)



Obr. č. 1: Informační technologie (upraveno dle Gála, Pour, Toman, 2006, s. 213)

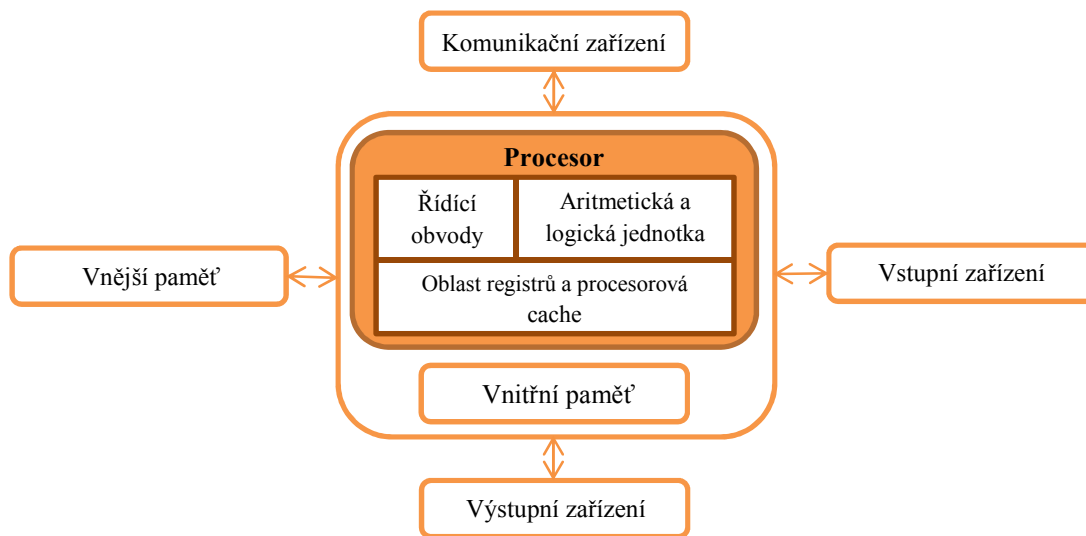
V následující části budou popsány stručné charakteristiky výše uvedeného základního členění informačních technologií:

- **Hardware** – představuje fyzické komponenty počítačového systému, respektive vše hmatatelné.

Základní komponenty počítačů

Pro základní objasnění termínu počítač je možné využít schéma, které definoval John von Neumann v roce 1945, tedy dnes již historické schéma, které se ovšem uplatňuje

dodnes. Podle jeho navrhnutého schématu se počítač skládá ze čtyř následujících základních sekcí – aritmetická a logická jednotka, řídicí obvody, paměť, vstupní a výstupní zařízení. Tyto uvedené jednotlivé sekce jsou vzájemně propojeny sběrnici. Časem došlo k modifikaci popsaného schématu. Do jednoho integrovaného obvodu jsou implementovány aritmetická a logická jednotka i řídicí obvody, jenž bývá označováno termínem Central Processing Unit (CPU) – procesor. Paměť se rozdělila na vnitřní a vnější. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 214)



Obr. č. 2: Základní komponenty počítače (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 214)

Procesor – představuje logické obvody, které zahrnují řídicí obvody, aritmetickou a logickou jednotku a také oblast registrů, jak je uvedeno na předcházejícím obr. č. 2. K logickému vyhodnocování a zpracování matematických operací slouží aritmetická a logická jednotka. Instrukční sada představuje omezenou množinu instrukcí, které procesor rozumí. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 215)

Oblast registrů je paměťová oblast, která je umístěna v procesoru, zde jsou ukládány instrukce, s nimiž řídicí obvody a aritmetická a logická jednotka pracují. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 215)

Vnitřní paměť – jedná se o logické obvody sloužící k uložení dat a programů. S vnitřní pamětí spolupracuje procesor. Dělí se na ROM a RAM. Z první zmíněné, může procesor pouze číst a je energeticky nezávislá, tedy v případě odpojení napájení uložené informace nezmizí. Obvykle je u počítačů vložena

jako logický obvod na základní desce počítače. Existují dva základní typy této paměti (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 217):

- PROM – programový kód lze vložit pouze jednou, využívá se u herních konzolí,
- EPROM – původní programový kód lze nahradit jiným, využívá se u počítačů pro uložení instrukční sady a programu pro obsluhu a nastavení počítače BIOS.

Paměť RAM slouží procesoru jako místo pro ukládání mezivýsledků či výsledků zpracování. Je energeticky závislá a po odpojení napájení je její obsah vymazán. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 218)

Vnější paměť – představuje paměťová média sloužící pro uložení dat a programů. Jde o energeticky nezávislou paměť. Základními charakteristikami jsou zejména kapacita a rychlost přístupu. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 218)

Vstupní zařízení – zajišťují zadávání příkazů a jejich převod do elektronické podoby. Z technického hlediska se jedná například o klávesnice, myši, herní zařízení, ale i zařízení pro rozpoznání hlasu (mikrofony). Z hlediska připojení se využívá tzv. technických portů například PS/2 port, USB port nebo linkových vstupů. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 219)

Výstupní zařízení – jsou zařízení, které uživateli zpřístupňují výsledky zpracování. Patří mezi ně zobrazovací zařízení (display, monitor), dále zařízení k reprodukci zvuku, tiskárny a zapisovače (plotry). (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 219)

- **Software** – jedná se o programové vybavení počítače, které je právě tím, co každý počítač oživí. Bez programového vybavení nemůže fungovat žádný počítač. (Kmoch, 1997, s. 41) Programové vybavení lze z primárního hlediska členit na základní programové vybavení, aplikační software a programovací jazyky.

Základní programové vybavení

Představuje programové vybavení počítače umožňující spouštění a také zpracování aplikačního software, dále tvoří rozhraní mezi technickými prostředky a aplikačním softwarem. Do základního programového vybavení řadíme operační systémy, které tvoří nejvýznamnějšího zástupce. Operační systém je základní programové vybavení počítače, jenž je zaveden do paměti počítače při jeho spuštění a zůstává

v činnosti až do jeho vypnutí. Základním úkolem operačního systému je zajistit uživateli ovládání počítače, vytvořit rozhraní pro programy (stabilní aplikační rozhraní) a přidělovat nebo odebírat programům systémové zdroje. (Programové vybavení počítače, 2011) Zjednodušeně poskytuje komplex všech řídicích funkcí, které jsou nutné pro práci s počítačem bez ohledu na to, jaké se na počítači používají aplikační programy. Mezi základní typy operačních systémů patří například Microsoft Windows, Linux, Mac OS. (Gála, Pour, Toman, 2006, s. 228)

Aplikační software

Představuje v informatice veškeré programové vybavení počítače, s nímž pracuje koncový uživatel počítače. U aplikačního softwaru je typické, že pro práci s uživatelem má v počítači grafické nebo textové rozhraní. Aplikaci může tvořit několik programů, popřípadě je několik aplikací spojeno do skupiny, poté se označují pod pojmem aplikační balíky. Mezi aplikační balíky patří velmi známé kancelářské balíky OpenOffice a Microsoft Office. Aplikační software je níže rozdělen podle hlediska, které zapříčiňuje zařazení některých aplikací do více skupin (Programové vybavení počítače, 2011):

- textové editory – slouží k psaní a editaci textu;
- tabulkové procesory – pro práci s tabulkami, využívání různých vzorců, funkcí a dalších nástrojů například grafů pro grafickou interpretaci výsledků;
- databázové systémy – programy sloužící pro zpracování a práci s větším množstvím dat;
- grafické editory – slouží pro práci s grafikou, vytváření a úpravy obrázků, výkresů a nejrůznějších objektů;
- antivirové programy – software sloužící k identifikaci, odstraňování a eliminaci počítačových virů a dalšího škodlivého softwaru (malware);
- komprimační (archivační) programy – slouží k uložení dat způsobem, aby zabrali méně místa na disku (komprimace);
- webové (internetové) prohlížeče – slouží k prohlížení webových stránek, umožňují komunikaci s http serverem a zpracování kódu, který zformátuje a zobrazí jako webovou stránku;
- prezentační programy – umožňují vytvořit prezentaci, tedy sérii snímků (stránek) poskytující informace například doplněné o grafické objekty.

Programovací jazyky

Programovací jazyk je umělý jazyk sloužící pro zápis algoritmů. Pod pojmem algoritmus bývá označován přesně a jednoznačně definovaný postup, kterým lze vyřešit daný typ úlohy. (Gála, Pour, Šedivá, 2009, s. 47) Programovací jazyk je komunikačním nástrojem mezi programátorem, jenž v konkrétním programovacím jazyce formuluje postup řešení problému a počítačem, který zapsaný program interpretuje pomocí technických prostředků. (Programové vybavení počítače, 2011)

Jednoduše řešeno, programovací jazyky slouží k tvorbě různých softwarových aplikací. Při vývoji softwarových aplikací se v současné době většinou využívá objektově orientovaných programovacích jazyků (např. Java¹, C++², Visual Basic³, atd.). V rámci předložené bakalářské práce je navržena softwarová aplikace pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám pomocí níže popsaného nástroje.

Visual Basic for Applications

Jedná se o programovací jazyk vyvinutý společností Microsoft. Vychází z jazyka Visual Basic, ale jeho funkce jsou značně omezené a přizpůsobené jenom pro práci s produkty od společnosti Microsoft Office, právě tímto přizpůsobením se liší od běžných programovacích jazyků. Programování v popisovaném jazyce je řazeno mezi objektově orientované a událostmi řízené techniky. Nabízí velké množství předdefinovaných objektů, dále formuláře a jejich ovládací prvky. Každý objekt má své vlastnosti, metody a události. (Suchomel, 2011, s. 31)

Pozornost věnovaná výše uvedeným informacím o informačních systémech je bezprostředně důležitá zejména v oblasti vedení účetnictví formou elektronického zpracování dat. Následující část textu vychází z povinnosti účetních jednotek vést účetnictví jako soustavu účetních záznamů, přičemž k tomu může být použito

¹ Více informací možné získat např. CHAPMAN, S. J. *Začínáme programovat v jazyce Java*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2002. 318 s. ISBN 80-7226-472-9.

² Více informací možné získat např. VIRIUS, M. *Jazyky C a C++*. 2. akt. vyd. Praha: GRADA, 2011. 367 s. ISBN 978-80-247-3917-5

³ Více informací možné získat např. KRÁL, Martin. *Excel VBA: výukový kurz*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2010. 504 s. ISBN 978-80-251-2358-4.

právě technických prostředků, nosičů informací a programového vybavení. Této možnosti je využito v praktické části předložené bakalářské práce v oblasti návrhu vlastního algoritmu tvorby opravných položek k pohledávkám. Navrhovaný algoritmus bude zpracovávat pouze dílčí část (tvorbu opravných položek k pohledávkám) celé evidence účetnictví analyzované účetní jednotky. Z tohoto důvodu je nutné v teoretické části bakalářské práce věnovat významnou pozornost i oblasti opravných položek právě s akcentem na opravné položky k pohledávkám.

1.2 Pohledávky a tvorba opravných položek k pohledávkám

Opravné položky vyjadřují snížení ocenění majetku v účetnictví na základě provedené inventarizace. Účetní jednotky mohou opravné položky vytvářet pouze k účtům majetku. Jsou charakteristické tím, že vyjadřují pouze přechodné snížení hodnoty daného majetku nebo se vytvářejí v případě, kdy snížení ocenění není vyjádřeno jiným způsobem (např. reálnou hodnotou). Účetní jednotka se rozhodne využít zmíněného účetního nástroje v situaci, kdy účetní hodnota majetku zachycená na účtech konkrétního majetku je vyšší, než hodnota tohoto majetku ve skutečnosti. Opravné položky nemohou mít aktivní zůstatek, a zároveň nemohou být tvořeny na zvýšení hodnoty majetku. (Vyhláška č. 500/2002 Sb., 2011)

Rozdíl se zachycují na základě inventarizace, při které se zjišťují nejen množstevní odchylky ale i hodnotové. Opravné položky se mohou vytvářet k následujícím druhům majetku (Volhejnová, Oremusová, 2011, s. 180):

- dlouhodobý majetek,
- nedokončený dlouhodobý majetek,
- zálohy na dlouhodobý majetek,
- zásoby (nakupované i vlastní výroby),
- pohledávky,
- finanční majetek.

Ke všem výše uvedeným druhům majetku účetní jednotky je možné tvořit korekci jejich hodnoty v účetnictví reprezentovanou opravnými položkami. Každý druh majetku má své specifické podmínky pro jejich tvorbu. S ohledem na zaměření bakalářské práce

budou dále podrobněji popsány pouze souvislosti týkající se řízení pohledávek s akcentem na pohledávky po splatnosti a možnou tvorbu opravných položek k pohledávkám.

1.2.1 Pohledávky

Prvotním cílem každého podnikatelského subjektu je dosahování pravidelné ziskovosti společnosti. Aby mohl podnik vykazovat zisk, musí nejprve vykazovat výnosy, které jsou neoddělitelně spjaté s pohledávkami, tedy s vystavenými fakturami za provedené výkony nebo služby. Pohledávky představují neodlučitelnou součást každého podnikatelského subjektu. (Pilařová, 2006)

1.2.1.1 Charakteristiky pohledávek

Pohledávka je důležitý pojem, který je nutno vysvětlit. Všeobecně představuje právo věřitele (fyzické nebo právnické osoby) na plnění určitého závazku vůči dlužníkovi. Věřitel má právo na vymáhání plnění závazku v době splatnosti a na druhé straně dlužník má povinnost pohledávku splatit. Uspokojením věřitele zaniká pohledávka, dochází k vyrovnání závazku s dlužníkem. (Volhejnová, Oremusová, 2011, s. 119)

Pohledávky představují majetek podniku a zároveň velmi významnou složku aktiv podniku. Z pohledu účetnictví jsou zařazeny v oběžném majetku společnosti a jejich hodnota a rychlost splacení má velký vliv na likviditu podniku. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 11)

„Pohledávky jsou nárokem podniku na inkaso peněz, popř. věcného plnění od jiných subjektů. Mají úvěrový charakter a lze je považovat za specifickou formu umístování kapitálu“. (Sedláček, 2005, s. 130)

Z hlediska splatnosti lze pohledávky rozdělit na pohledávky:

- krátkodobé – doba splatnosti je do 1 roku, v praxi bývá doba splatnosti kratší;
- dlouhodobé – u těchto pohledávek je doba splatnosti delší než jeden rok.

Doba splatnosti pohledávek není řešena žádnými právními předpisy, zejména proto je nutná vzájemná dohoda mezi obchodními partnery. Doba splatnosti musí být uvedena v obchodní smlouvě. (Štohl a Klička, 2011, s. 75) Dále Sedláček (2005, s. 125) konstatuje, že za dobu splatnosti je obvykle považován předem stanovený termín vyrovnání závazku dlužníkem.

Dělení pohledávek z hlediska doby splatnosti je považováno za základní členění. Účetní jednotky mohou dále členit pohledávky následovně (Štohl, Klička, 2011, s. 76):

- Dle místa vzniku – dané členění si vybere účetní jednotka, která pravidelně dodává své výkony do zahraničí. Poté je členění pohledávek dle zmiňovaného hlediska rozděleno na pohledávky tuzemské a zahraniční.
- Dle jednotlivých odběratelů – členění je zajišťováno pomocí tzv. saldokonta. Účetní jednotka si při zvolení tohoto způsobu vytváří k syntetickým účtům, které jsou sledovány, rovněž jejich analytickou evidenci. Nejčastější způsob je vytvoření analytického účtu pro každého odběratele (konto), zůstatek (saldo) vykazuje výši pohledávky. Saldokontem je nazýván soubor analytických účtů.

Podle Bařinové a Vozňákové (2007, s. 71) je ovšem možné rozdělení pohledávek následujícím způsobem:

- Běžné – do dané skupiny se zařadí pohledávky, u kterých se dlužník nachází v příznivé finanční situaci a účetní jednotka nemusí mít pochybnost o včasném vyrovnání celé pohledávky.
- Sporné – tvoří pohledávky, kde dlužník nesouhlasí s určitou náležitostí pohledávky. Nesouhlasící položkou pohledávky by mohla například být uvedená částka, nebo doba splatnosti.
- Pochybné – v případě, kdy pohledávka je již po splatnosti, dlužník již byl vyznán k úhradě např. upomínkou, soudním řízením. Úhrada dlužné částky, ať již úplná nebo částečná, je stále možná a pravděpodobná.
- Nedobytné – pokud pohledávka vykazuje znaky nenávratnosti nebo je pouze částečně návratná. Pokud je dlužník v konkurzním nebo vyrovnávacím řízení, měla by být pohledávka vždy nedobytná.

1.2.1.2 Oceňování pohledávek

Oceňování pohledávek je upraveno v § 25 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví), kde je i vymezen okamžik ocenění pohledávky, za který se považuje vznik (zánik) pohledávky. V účetnictví existuje více možností, jak lze pohledávky ocenit. Dále je potřeba rozlišovat použité způsoby při běžném účtování daných položek oproti jejich ocenění v účetní závěrce. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 72)

Pohledávky se dle Bařinové a Vozňákové (2007, s. 72 – 73) oceňují následovně:

- Pořizovací cenou – cena, včetně nákladů souvisejících s pořízením nakupovaných pohledávek (např. provize, odměny právníkům, znalecké posudky).
- Jmenovitou hodnotou – cena, která vychází z peněžní hodnoty pořízené pohledávky, (jinými slovy se jedná o nominální hodnotu).
- Reálnou hodnotou – představující druh oceňování, který je upraven v § 27 zákona o účetnictví. Jedná se o zvláštní režim oceňování pohledávek ke dni účetní závěrky.

1.2.1.3 Účtování pohledávek

O pohledávkách se v účetnictví účtuje ve 3. účtové třídě, v níž se zachycuje převážná část zúčtovacích vztahů podniku k vnějšímu světu. Zúčtovací vztahy se projevují jako pohledávky (např. na základě vystavené faktury) a závazky (např. na základě přijaté faktury) z obchodního styku. Podstatou jejich vzniku je časový nesoulad, který vzniká mezi okamžikem provedení výkonu (např. poskytnutí služby, dodání výrobku, atd.) a okamžikem úhrady za provedení výkonu. Pro pohledávky jsou vyhrazeny následující účtové skupiny (Štohl, Klička, 2011, s. 75):

- 31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé);
- 33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi;
- 35 – Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva;
- 37 – Jiné pohledávky;
- 38 – Přejícné účty aktiv a pasiv;
- 39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zaúčtování.

Vznik pohledávky se účtuje na stranu MD 3. účtové třídy a její zúčtování (úhrada) na straně Dal. Pokud se jedná o vznik pohledávky z obchodních vztahů, pak lze účtovat na základě např. faktury vydané za poskytnutí výkonu (např. prodej vlastních výrobků) a dokladu o zaplacení vydané faktury (např. na základě výpisu z běžného účtu) následovně (Štohl, Klička, 2011, s. 76)⁴:



Schéma č. 1: Vznik a zánik pohledávky z obchodního vztahu (Štohl, Klička, 2011, s. 76)

1.2.1.4 Inventarizace pohledávek

Při inventarizaci je zjišťován skutečný stav ocenění pohledávek. Dochází ke kontrole, zda zjištěný stav ocenění pohledávek účetní jednotky odpovídá stavu ocenění zachycenému v účetnictví. (Volhejnová, Oremusová, 2011, s. 121)

Zpravidla se provádí inventarizace jednou ročně, a to k rozvahovému dni. Za rozvahový den se považuje den, k němuž je sestavována účetní závěrka účetní jednotky. (Kovanicová, 2006, s. 44) Marád (2011, s. 33) považuje za hlavní smysl inventarizace ověření průkaznosti účetnictví.

Předcházející tvrzení je ustanoveno v zákoně o účetnictví v § 8 odst. 4: „*Účetnictví účetní jednotky je průkazné, jestliže všechny účetní záznamy jsou průkazné (§ 33a) a účetní jednotka provedla inventarizaci.*“ (Louša, 2011, s. 33)

Cílem inventarizace je (Marád, 2011, s. 33):

- Ověření stavů aktiv a závazků, tedy zjistit, zda skutečně existují aktiva a pasiva, které účetní jednotka vykazuje ve svém účetnictví.

⁴ Uvedený příklad uvažuje hospodářskou operaci u účetní jednotky, která není plátcem DPH.

- Ověřit skutečnost ocenění aktiv a pasiv, zda aktiva a pasiva mají reálnou (tržní) hodnotu v době inventarizace.

Inventarizace zahrnuje následující postupy, které musí účetní jednotka uskutečnit (Louša, 2011, s. 97):

- Zjištění skutečného stavu (množství a účetní hodnoty) majetku a závazku, jenž představuje provedení fyzické nebo dokladové inventury.
- Porovnání zjištěných stavů, jejich ocenění s účetním stavem a vyčíslení rozdílů.
- Zjištění, zda existují případná rizika, možné ztráty a zda neexistuje majetek, u kterého je skutečná hodnota nižší než účetní.

Inventarizace pohledávek je uskutečňována dokladovou inventurou. Dokladová inventura se provádí zejména u pohledávek a závazků, ale v případě potřeby také u majetku, u kterého nelze provést fyzickou inventuru. Při dokladové inventuře se stav kontroluje na základě dokladů, u pohledávek na základě vystavených faktur účetní jednotky. Skutečné stavy zjištěné inventurou se zapisují do inventurních soupisů, kde se srovnávají s účetními stavy. Na základě těchto podkladů se vyčíslují případné odchylky. (Marád, 2011, s. 34)

Inventarizační rozdíly se vyúčtují do účetního období, ve kterém je inventarizace pohledávek prováděna. Při provádění dokladové inventury je doporučované, aby byli obesláni odběratelé účetní jednotky s žádostí o potvrzení výše pohledávky. Pokud odběratelé potvrdí pohledávku, prakticky se přihlásí ke svým splatným závazkům k dané účetní jednotce. (Volhejnová, Oremusová, 2011, s. 121)

1.2.1.5 Promlčení pohledávek

Pohledávky vznikají z poskytnutí výkonu (dodání výroku, poskytnutí služby) a existují až jejich zánik. Zánikem bývá zpravidla jejich splnění. Pokud ke splnění pohledávky nedojde, je věřitel povinen zajistit splnění své pohledávky prostřednictvím zákonných kroků, které je samozřejmě oprávněn, ale na druhé straně i povinen proti dlužníkovi použít. Existence pohledávky po neomezenou dobu by byla velmi složitá a zatěžující, z důvodu, že prokazování existence pohledávky a nároků s ní spojenými by byla

po několika letech značně náročná. Proto zákon stanoví, že právo se promlčí, pokud nebylo vykonáno v zákonné době. (Vaigert, 2005, s. 187)

Bez ohledu na skutečnost, zda pohledávka byla již promlčena, má věřitel i nadále své právo podat žalobu. Dále záleží na vůli (vědomosti) dlužníka, zda vznesе námitku či nikoliv. Nevznesе-li námitku, respektive neuplatní právo promlčení, soud k promlčení nepřihlíží a rozhodne dle důkazních prostředků, které má k dispozici. Opačná situace nastane, pokud dlužník vznesе námitku promlčení. Jestliže je námitka řádně uplatněna a soud rozhodne o promlčení pohledávky, soud následně vznesenou žalobu zamítne. Vznesení námitky dlužníkem neznamena zániknutí právního vztahu mezi subjekty, pouze se oslabí právo věřitele. Promlčené právo se stává nežalovatelným. (Vaigert, 2005, s. 188 - 189)

Účetní jednotka si musí při zkoumání svých nesplacených pohledávek především určit, zda vztah mezi ní a dlužníkem, na základě kterého vznikla pohledávka, se řídí občanským nebo obchodním zákoníkem. Platí obecná zásada, která je uvedena v obou zmiňovaných zákonicích, že v případě pohledávek začíná promlčecí doba plynout ode dne jejich splatnosti. (Novotný, 2007, str. 31)

Občanský zákoník v zákoně č. 40/1964 Sb. uvádí přesné vymezení promlčecí lhůty v § 100 – 114. Není-li uvedeno jinak, obecná promlčecí lhůta je tříletá a plyne ode dne, kdy právo mohlo být poprvé vykonáno. Na plynutí promlčecí lhůty nemá vliv změna v osobě věřitele ani dlužníka. Změna obecné promlčecí lhůty je popsána v § 110 odst. 1 následovně: *„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.“* Dále je v § 112 uvedeno, že promlčecí lhůta neplyne, pokud věřitel v promlčecí době uplatňuje své právo u soudu nebo jiného orgánu a v zahájeném řízení pokračuje. Uvedené platí i o právu, jenž bylo pravomocně přiznáno a bylo k němu u soudu nebo jiného orgánu navržen výkon rozhodnutí. (Občanský zákoník, 2011, s. 22 – 23)

Obchodní zákoník v zákoně č. 513/1991 Sb. stanovuje specifikace promlčení v § 387 – 408. Obecná promlčecí doba je stanovena čtyřletá, nestanoví-li zákon pro jednotlivá práva jinak. Uzná-li dlužník písemně svůj závazek, začne plynout nová čtyřletá promlčecí doba i v případě, kdy je pohledávka již promlčena. Na plynutí promlčecí lhůty nemá vliv změna v osobě věřitele ani dlužníka. Podstatnou odchylkou od občanského zákoníku je ustanovení § 401 následující: „*Strana, vůči níž se právo promlčuje, může písemným prohlášením druhé straně prodloužit promlčecí dobu, a to i opakovaně; celková promlčecí doba nesmí být delší než 10 let od doby, kdy počala poprvé běžet. Toto prohlášení lze učinit i před počátkem běhu promlčecí doby.*“ Následující § 402 - 407 se věnují vymezení situací, kdy promlčecí doba přestává plynout. Promlčecí doba přestává běžet, v případě, že věřitel učiní jakýkoli právní úkon, aby dosáhl svého práva. Poslední § 408 vymezuje obecné omezení promlčecí doby, především maximální promlčecí dobu 10 let. (Obchodní zákoník, 2011)

1.2.1.6 Pohledávky po lhůtě splatnosti

Pohledávky tvoří téměř u každé účetní jednotky jednu z nejvýznamnějších složek oběžných aktiv, v praxi často nastává problém s nedobytnými pohledávkami a pohledávkami po lhůtě splatnosti. Pohledávka po lhůtě splatnosti se stává pro účetní jednotku velkým rizikem. Důvodem je zejména skutečnost, že pravděpodobnost jejího inkasa se s prodlužující lhůtou po uplynutí splatnosti stále snižuje. Lze říci, že pohledávka po lhůtě splatnosti ztrácí na své původní hodnotě. Účetní jednotka je povinna na toto snížení hodnoty pohledávek reagovat především v souvislosti s dodržáním obecných zásad věrného a poctivého zobrazení skutečnosti a současně zásady opatrnosti. Účetní jednotce poskytují právní předpisy dva nástroje, pomocí kterých lze korigovat snížení hodnoty pohledávek (Pilařová, 2011, s. 92):

- Dočasné snížení hodnoty pohledávky – pokud existuje určitá pravděpodobnost úhrady celé hodnoty pohledávky. Dočasné snížení bývá spojováno s promlčecí lhůtou – do uplynutí této lhůty je pohledávka soudně případně jinak vymahatelná. Nástrojem, pomocí kterého se sníží hodnota pohledávky, je vytvoření opravné položky. Pokud dojde k zániku pohledávky, vytvořená opravná položka se zruší.

- Trvalé snížení hodnoty pohledávky – v případě, kdy reálná šance na uhrazení pohledávky již téměř neexistuje, promlčecí lhůta již uplynula nebo místo pobytu dlužníka není známo. Účetní jednotka v této situaci využije možnost vytvořit odpis pohledávky.

1.2.2 Opravné položky k pohledávkám a odpis pohledávek

Jak již bylo výše zmíněno, hlavním smyslem tvorby opravných položek je vyjádření reálné hodnoty aktiv, především ve snaze dodržet všeobecně uznávané účetní zásady opatrnosti a také věrného a poctivého zobrazení skutečnosti. V případě vytvoření opravných položek dochází k nepřímému snížení hodnoty majetku. Původní hodnota daného majetku se přitom nezmění. (Bulla, 2008) Jak uvádí Kovanicová (2006, s. 207) účetní jednotky by měli usilovat především o to, aby aktiva byla oceněna ve výši, která odpovídá ekonomickému prospěchu, který z aktiv plyne, což právě zajišťuje vytváření opravných položek.

Jak je uvedeno v českém účetní standartu č. 005 (2011, s. 15 - 16) *„Při tvorbě a použití opravných položek se postupuje dle § 55 vyhlášky ve smyslu § 26 odst. 3 zákona.“* Dále je stanoveno *„Tvorba opravných položek se provádí na vrub nákladů na základě inventarizace, pokud zvláštní právní předpis (např. ZoR⁵) nestanoví jinak, a při ní zjištěném ocenění majetku v případech, kdy takto zjištěná hodnota je nižší než ocenění majetku zachycené v účetnictví na příslušných majetkových účtech.“*

O opravných položkách se účtuje výsledkově. Jejich vytvoření snižuje i vykázaný výsledek hospodaření účetní jednotky. Pokud další inventarizace neprokáže opodstatnění hodnoty opravné položky, účetní jednotka opravnou položku sníží, případně zruší vyúčtováním ve prospěch nákladů a na vrub opravných položek příslušného aktiva. (Bulla, 2008)

⁵ Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

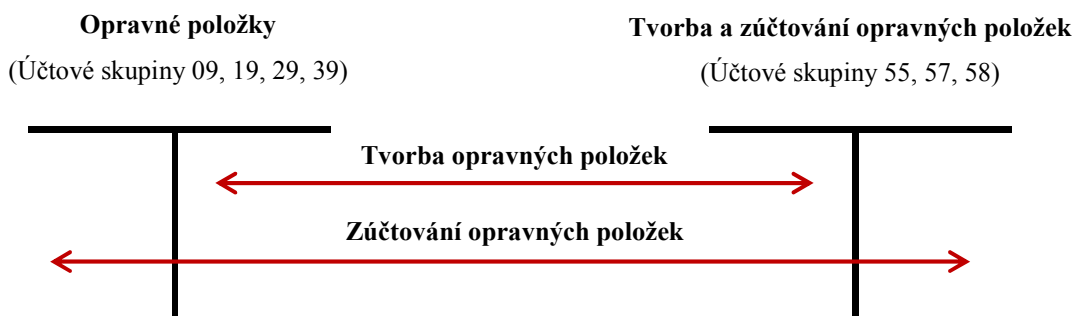


Schéma č. 2: Obecné schéma účtování opravných položek (upraveno dle vyhlášky č. 500/2002 Sb., 2011)

Základní členění opravných položek vyplývá z jejich daňové účinnosti. Daňová účinnost opravných položek řeší zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o rezervách). Opravné položky jsou poté rozděleny následovně:

- zákonné opravné položky (daňové),
- ostatní opravné položky (účetní, nedaňové).

Štohl a Klička (2011, s. 80) uvádí, že tvorba opravných položek představuje upravení ocenění sledovaného majetku v případě, kdy se inventarizací prokáže, že tržní (reálná) hodnota majetku je přechodně nižší, než hodnota, která je uvedena v účetnictví účetní jednotky. U pohledávek se vytvářejí opravné položky zejména u pohledávek po lhůtě splatnosti, u nichž existuje reálné riziko, že nebudou dlužníkem uhrazeny.

Opravné položky k pohledávkám jsou účetním nástrojem vyjadřujícím snížení bonity pohledávek při současném snížení výsledku hospodaření účetní jednotky. Opravná položka tvořená k pohledávkám nepřímým způsobem upravuje jmenovitou hodnotu případně pořizovací cenu pohledávky. (Ryneš, 2011, s. 157) Jak uvádí Pilařová (2011, s. 92) aktuální (reálná) hodnota pohledávky by se měla rovnat rozdílu mezi jmenovitou hodnotou pohledávky a výše opravné položky tvořené ke konkrétní pohledávce.

V současné podnikatelské praxi se lze často setkat s pohledávkami po lhůtě splatnosti, s narůstající dobou po splatnosti se mohou měnit na pohledávky nedobytné. Věřitel pohledávku zahrnul do svých výnosů a současně ji zdanil daní z příjmů (výnos, který je podléhající dani z příjmů se váže ke dni, kdy byl výkon splněn, nikoli ke dni

jeho zaplacení). V případě uhrazení dlužné částky by došlo k čerpání (zrušení) opravné položky. (Štohl, 2007, s. 125)

Výše celkové opravné položky k pohledávce, ať je tvořena dle zákona o rezervách nebo nad jeho rámec, nikdy nesmí převýšit účetní hodnotu konkrétní pohledávky na rozvahovém účtu, k níž je tvořena opravná položka. (Volhejnová, Oremusová, 2011, s. 185)

1.2.2.1 Účetní opravné položky

Postup, způsob a výše tvoření účetních opravných položek je ponechána plně v kompetenci účetních jednotek, ovšem jejich tvorba nesmí být v rozporu s platnou účetní legislativou. Mezi účetními jednotkami jsou často opomíjené, jelikož nejsou daňově účinné. (Ryneš, 2011, s. 157)

V praxi si účetní jednotka stanoví vnitřní účetní směrnici, podle níž postupuje při tvorbě opravných položek. Účetní jednotky mohou využívat nejrůznější systémy vyčíslování opravných položek, ale nejběžnější je stanovení procentního snížení hodnoty dle doby, která uplynula od splatnosti sledované pohledávky. Stanovené procento vytvoření opravné položky by mělo vyjadřovat výši rizika splnění pohledávky vzhledem k přihlédnutí k době po splatnosti. V účetní směrnici účetní jednotky může být například stanoveno: (Ryneš, 2011, s. 157)

Tab. č. 1: Příklad sazeb pro tvorbu účetních opravných položek k pohledávkám (vlastní zpracování)

Počet dnů po splatnosti	Sazba tvorby opravných položek k pohledávkám
15 – 30 dní	5 %
31 – 60 dní	10 %
61 – 90 dní	15 %
91 – 180 dní	35 %
181 – 260 dní	60 %
více než 260 dní	100 %

U některých pohledávek lze odhadnout reálnou hodnotu i pomocí jiných kritérií než pouze na základě doby po splatnosti. Jedná se například o stanovení reálné hodnoty na základě ekonomického stavu dlužníka podle stavu soudního řízení atd. (Ryneš, 2011, s. 158)

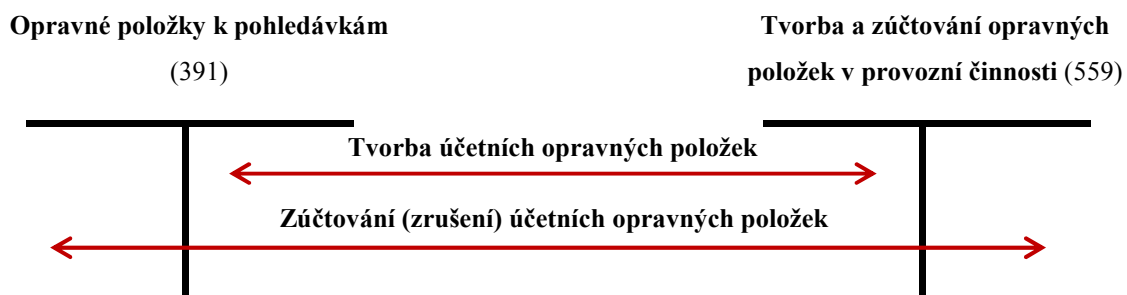


Schéma č. 3: Účtování účetních opravných položek (upraveno podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., 2011)

1.2.2.2 Zákonné opravné položky

Tvorbu zákonných opravných položek upravuje zákon o rezervách, v němž jsou ustanoveny závazné podmínky, za kterých je možné opravné položky použít, dále úplný výčet situací, kdy k jejich tvorbě nesmí dojít a uvádí i maximální výši, ve které je možno opravné položky tvořit jako náklad daňově účinný. (Volhejnová, Oremusová, 2011, s. 187)

Zákon o rezervách v § 2 odst. 2 vymezuje opravné položky, jejichž tvorba může být považována za daňově uznatelný náklad, jedná se o opravné položky vytvořené v rozvahové hodnotě nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994 a řádně zaúčtovaných v účetnictví účetní jednotky dle platných účetních předpisů. Za rozvahovou hodnotu pohledávky je označována jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena pohledávky zachycená na rozvahových účtech poplatníka. Nelze tvořit opravné položky k pohledávkám vzniklým z titulu cenných papírů a ostatních investičních nástrojů. (Marková, 2011, s. 85)

Nelze tvořit opravné položky k pohledávkám, pokud věřitel má k dlužníkovi současně splatné závazky a neprovede vzájemný zápočet pohledávek a závazků, je-li zápočet dle právních předpisů možný. Opravné položky se tvoří způsobem a k účelům stanovených v zákoně o rezervách, obvykle se uplatňují za zdaňovací období, ovšem je možná i jednorázová tvorba opravné položky v průběhu zdaňovacího období především u pohledávek, u kterých hrozí jejich promlčení. (Ryneš, 2011, s. 161)

Při tvorbě zákonné opravné položky se jedná o určitý druh optimalizace, aby se účetní jednotce snížila daňová zátěž, která vznikla zdaněním výnosově zaúčtovaných, avšak do doby inventarizace neuhrazených pohledávek. (Pilařová, 2006)

Zákonné opravné položky je možno tvořit (Štohl, Klička, 2011, s. 80):

- k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním zřízení (zákon o rezervách, ustanovení § 8) – opravné položky se mohou vytvořit jednorázově ve výši 100 % hodnoty neuhrazené pohledávky,
- k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. 12. 1994 (zákon o rezervách, ustanovení § 8a – opravné položky se tvoří za specifických podmínek uvedených ve zmíněném zákoně,
- vytvoření 100% opravné položky k pohledávkám, které splňují vymezení popsáno v zákoně o rezervách § 8c.

Zákon o rezervách umožňuje vytvářet poplatníků účtujícím v soustavě podvojného účetnictvím opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. 12. 1994 do daňově uznatelných nákladů, jestliže se nejedná o následující pohledávky, u kterých není možno tvořit daňově uznatelné opravné položky (Ryneš, 2011, s. 162):

- pohledávky za společníky, akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál;
- pohledávky mezi spojenými osobami;
- pohledávky mezi blízkými osobami;
- pohledávky vznikající z titulu cenných papírů a dále jiných investičních nástrojů, úvěrů, půjček, ručení, záloh, smluvních pokut, poplatků z prodlení, penále a ostatní sankce vznikající ze závazkových vztahů;
- pohledávky, o kterých nebylo účtováno ve výnosech podle platných účetních předpisů při jejich vzniku, a výnosy nebyly zahrnuty do základu daně z příjmů;
- pohledávky vzniklé při plnění ve prospěch vlastního kapitálu a dále při úhradě ztráty společnosti;
- pohledávky již odepsané na vrub výsledku hospodaření;
- bezúplatně nabyté pohledávky;
- soubor pohledávek.

V následujícím textu budou podrobněji popsány § 8a odst. 1 a § 8c zákona o rezervách, jejich přesné vymezení je nutné pro zpracování praktické části bakalářské práce.

Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám

- Rozvahová hodnota pohledávky nepřesahující částku 200 000 Kč

Jak je uvedeno v zákoně o rezervách v § 8a odst. 1, pokud rozvahová hodnota pohledávky nepřesahuje částku 200 000 Kč a současně jedná-li se o nepromlčenou pohledávku splatnou po 31. 12. 1994, může si účetní jednotka vytvořit opravnou položku ve výši 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, jestliže od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky do posledního dne zdaňovacího období uplynulo více než 6 měsíců. Opravná položka podle tohoto ustanovení je tvořena bez ohledu na to, zda bylo zahájeno rozhodčí řízení nebo soudní řízení. (Ryneš, 2011, s. 163)

- Rozvahová hodnota pohledávky nepřesahující částku 30 000 Kč

Nepostupuje-li poplatník u nepromlčené pohledávky dle předcházejících ustanovení zákona o rezervách (dle § 5, § 5a, § 6, § 8, § 8a a § 8b), je možné vytvořit opravnou položku až do výše 100 % hodnoty neuhrazené pohledávky bez příslušenství, pokud jsou dodrženy následující podmínky (Marková. 2011, s. 88):

- a) v případě, že nejde o pohledávku vymezenou v § 8a odst. 4;
- b) rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku vzniku pohledávky nepřesáhne částku 30 000 Kč;
- c) od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo nejméně 12 měsíců;
- d) celková hodnota pohledávek bez příslušenství vzniklých vůči témuž dlužníkovi, u kterých se uplatňuje postup dle tohoto ustanovení, nepřesáhne za období, za které se podává daňové přiznání, částku stanovenou ve výši 30 000 Kč.

Poplatník je povinen vést samostatnou evidenci pohledávky, k níž byla podle tohoto ustanovení zákona o rezervách tvořena opravná položka. (Ryneš, 2011, s. 167)

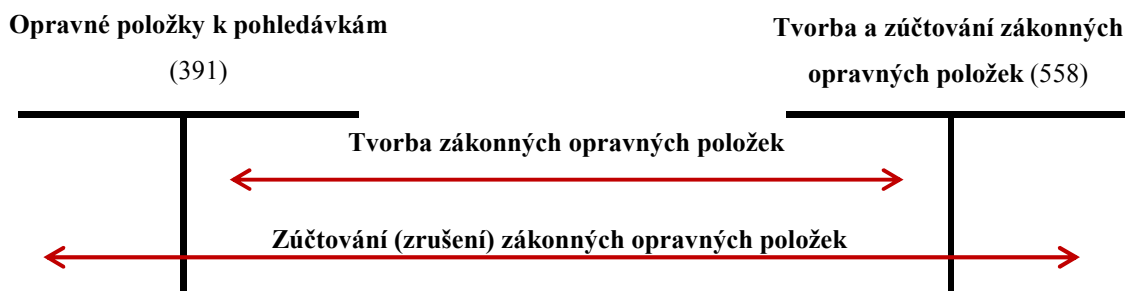


Schéma č. 4: Schéma účtování zákonných opravných položek (upraveno podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., 2011)

Výše uvedené schéma č. 4 popisuje základní účtování zákonných opravných položek, v praxi si často účetní jednotka ve své vnitřní účetní směrnici pro tvorbu opravných položek stanoví i analytickou evidenci k účtování o zákonných opravných položkách. Například pro účtování zákonných opravných položek podle § 8a odst. 1 si účetní jednotka stanoví účet 558/100 a pro účtování dle § 8c si vytvoří 558/200.

1.2.2.3 Odpis pohledávek

Vyjadřuje přímé snížení hodnoty pohledávky vedené v účetnictví účetní jednotky. Odpis pohledávky je nevratný procesem snížení hodnoty pohledávky. Z uvedeného důvodu přistoupí účetní jednotka k odpisu až v době, kdy si je téměř jistá neuhrazením pohledávky dlužníkem. Odpisy pohledávek lze podobně jako opravné položky členit na (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 77 - 79):

- Účetní odpisy – neovlivňují základ daně. Odpis účetní jednotka uplatňuje v případě, jestliže by náklady na vymáhání pohledávky přesáhly její jmenovitou hodnotu, dále v případě oznámení policie, že místo pobytu dlužníka je neznámé. Z účetního hlediska odepisuje účetní jednotka dle skutečné míry nedobytnosti pohledávky.
- Jednorázový daňový odpis – možnost daňového odpisu upravuje § 24 odst. 2 písm. y) zákona o daních z příjmů. Zde jsou přesně specifikovány podmínky, které musí být splněny, aby se mohl daný odpis daňově účinný. (Ryneš, 2011, s. 159)

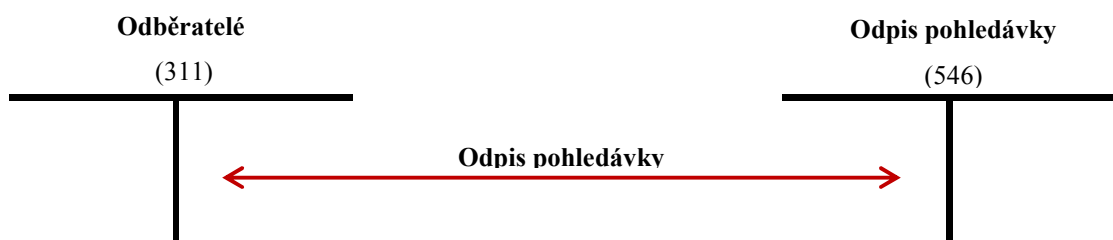


Schéma č. 5: Základní schéma účtování odpisu (upraveno podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., 2011)

Stejně jako u opravných položek si účetní jednotka vytvoří pro zaúčtování odpisu pohledávky analytickou evidenci. Pro příklad by si mohla účetní jednotka stanovit, že pro účetní odpisy pohledávek bude sloužit účet 546/100 a pro daňové odpisy pohledávek účet 546/200.

1.2.3 Možnosti zajištění pohledávek po splatnosti

- **Zajištění pohledávek mimosoudní cestou** – účetní jednotka má spoustu možností, jak zajistit své pohledávky, aniž by musela využívat soudního řízení. Lze uvést tyto příklady (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 43 - 55):
 - Inkasní kanceláře – v případě, že účetní jednotka zvolí tento způsob zajištění, jsou náklady vzniklé při zapojení inkasní kanceláře podloženy daňovým dokladem, tedy jsou daňově uznatelným nákladem. Dále kvalitní inkasní kancelář nabízí nejen inkaso pohledávek, ale i kompletní správu pohledávek (např. jednání s právníky, zajištění podkladů pro exekuci, vyplnění patřičných formulářů).
 - Uznání závazku – představuje nejjednodušší způsob, jakým věřitel právně zajistí svou pohledávku. Podstatou je písemné prohlášení dlužníka, který potvrzuje věřiteli, že svůj závazek uznává. Prohlášení dlužníka musí splňovat předepsané právní požadavky. Uznání závazku může obsahovat také platební kalendář.
 - Notářský zápis – zajišťuje právní uznání dluhu. V případě nezaplacení dlužníkem je věřiteli umožněno vedení exekuce proti dlužníkovi na základě žádosti věřitele již bez další žaloby. Notářský zápis neopravňuje k uplatnění zákonných opravných položek pohledávek podle § 8 písm. a) odst. 2 zákona č. 593/1922 Sb., o rezervách ve znění pozdějších předpisů.

- Zajištění pohledávky exekučním zápisem – jestliže dlužník nesplní svou povinnost obsaženou v exekutorském zápisu ve stanovené lhůtě, lze vůči danému dlužníkovi vést exekuci.
- Zápočet pohledávek – jedná se o uzavření dohody o vzájemném vyrovnání pohledávek a závazků tzv. zápočet. Je však nutné při uzavření dohody zkontrolovat, zda započítávané pohledávky a závazky mají veškeré nutné náležitosti a zda odpovídají požadavkům pro zápočet.
- Postoupení pohledávek – při postoupení pohledávky dochází ke změně v osobě věřitel. Dlužník ani obsah závazku se ovšem nemění. (Kočí, 2005)
- Rozhodčí řízení – jedná se o alternativní způsob řešení sporů. Zakládá se na dohodě obou stran o svěřeni práva rozhodovat o svých sporech neutrální (třetí) straně, která po provedeném řízení vydá závazné a vykonatelné rozhodnutí. Popsaný způsob je v současné době velmi využívaný a uznávaný při řešení sporů. Výhoda spočívá v rychlosti, nevýhoda spočívá v nemožnosti se odvolat proti vynesenému rozhodnutí. Sporné strany se mohou dohodnout na přezkoumání rozhodčího nálezu.
- Mediační řízení – je dobrovolný postup stran vycházející z přání ukončit spor na základě oboustranné dohody. Výsledek tohoto řízení lze shrnout do podoby smlouvy, která je vymahatelná.
- **Zajištění pohledávek soudní cestou** - představuje další možnost, jak se účetní jednotka může vypořádat s pohledávkami po lhůtě splatnosti, tedy formou vymáhání svých pohledávek pomocí soudní cesty. Poté má následující možnosti řešení zajištění pohledávek (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 56 - 70):
 - soudní řízení,
 - insolvenční řízení,
 - exekuční řízení.

2 Analýza současného stavu

Následující část práce je zaměřena na analýzu současného stavu zvolené společnosti, hlavním záměrem je zjištění informací týkajících se stavu pohledávek, jejich řízení s akcentem především na zjištění skutečností týkajících se pohledávek po splatnosti a možnou tvorbu opravných položek k pohledávkám.

2.1 O společnosti

Analyzovaná společnost je právnickou osobou zapsanou v Obchodním rejstříku s názvem Profi - Gips, s. r. o., se sídlem v Sedlešovicích 100. Jedná se o společnost s ručením omezeným, která má v současné době 4 jednatele. Základní kapitál společnosti je tvořen ve výši 210 000 Kč.



Obr. č. 3: Logo společnosti Profi - Gips, s. r. o.

Společnost byla založena v červnu v roce 2007 s podnikatelským záměrem poskytovat všestranné (komplexní) služby v oblasti stavebnictví. Společnost nabízí svým zákazníkům nejvyšší možnou kvalitu realizací stavebních projektů, která je zaručena z jedné stránky odbornými certifikacemi společnosti a z druhé individuálním a profesionálním přístupem ke každé zakázce. Hlavním předmětem činnosti je montáž suchých staveb zahrnující následující činnosti (Profi - Gips, 2012):

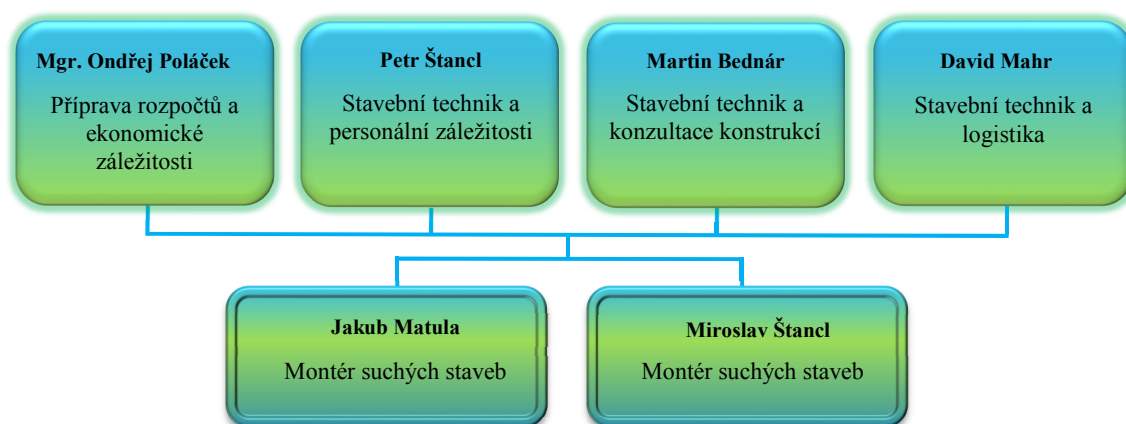
- dřevostavby,
- sádkokartony,
- minerální podhledy,
- zateplovací fasádní systémy,
- rekonstrukce bytových jader,
- podlahářství,
- zednictví,
- pokrývačské a klempířské práce.

Dřevostavby jsou u analyzované společnosti v současnosti prioritou vzhledem k narůstajícímu zájmu ze strany zákazníků. Důvodů, proč poptávka po montovaných domech v Česku roste, je hned několik. Mezi významné patří rychlost výstavby, nižší stavební náklady, ale zejména energetické úspory, které tento typ bydlení představuje. Společnost při výstavbě dřevostavby nabízí difúzně uzavřený systém konstrukce, který částečně vychází ze systému DEKHOME. Ke každé své stavbě společnost provádí kontrolní blower door test sloužící k zjišťování vzduchotěsnosti nízkoenergetických a pasivních domů.

Svým klientům nabízí možnost výběru stavby z již uskutečněných projektů, z libovolného katalogu nebo originálně řešeny typ domu, který bude naplňovat přání zákazníka. Po výběru typu domu a dohodě o konstrukci společnost vytvoří nezávaznou, bezplatnou cenovou nabídku. Pro zpracování cenové nabídky využívá společnost program RTS Stavitel + 2010. Jedná se o jednoduchý program, který je zaměřen právě pro společnosti podnikající v oboru stavebnictví. Umožňuje rychlé stanovení cenových nabídek jednotlivých projektů, včetně všech souvisejících údajů.

2.2 Organizační struktura společnosti

Společnost patří dle kategorizace podniků mezi malé podniky. Společnost Profi - Gips, s. r. o. tvoří 4 společníci, kteří mají rozděleny jednotlivé činnosti chodu společnosti, dále společnost zaměstnává dva pracovníky. Následující obrázek zobrazuje organizační schéma společnosti i s konkrétním popisem vykonávané činnosti.



Obr. č. 4: Organizační struktura společnosti (vlastní zpracování dle Poláček, 2012)

2.3 Zpracování účetnictví

Společnost využívá dodavatelského způsobu zpracování svého účetnictví, především z důvodů optimalizace nákladů. Pro zpracování účetních dokladů je využíván program od společnosti MRP Slušovice. K předávání podkladů pro zpracování účetnictví dochází přibližně dvakrát do týdne, důvodem je zejména skutečnost, že společnost je měsíčním plátcem DPH.

2.4 Postavení na trhu

Společnost se ve své podnikatelské činnosti zaměřuje primárně na znojemský region, ve kterém je realizováno více než 90 % činnosti. Na uvedeném trhu má společnost za svůj hlavní cíl vytvoření dobrého jména ve své podnikatelské činnosti, zejména v oblasti suchých staveb. V rámci ostatních regionů České republiky bylo společností realizováno již několik projektů, ale jedná se pouze o ojedinělé zakázky, ke kterým společnost musí přistupovat individuálně, především z hlediska cenové nabídky vůči potencionálnímu zákazníkovi. Zakázky uskutečňované mimo znojemský region jsou pro tuto společnost výzvou, přestože jsou pro ni náročnější vzhledem k počtu zaměstnanců a vyšším nákladům spojených s cestovními výdaji. Díky poloze sídla společnosti bylo realizováno několik projektů mimo území České republiky, konkrétně v sousední Rakouské republice.

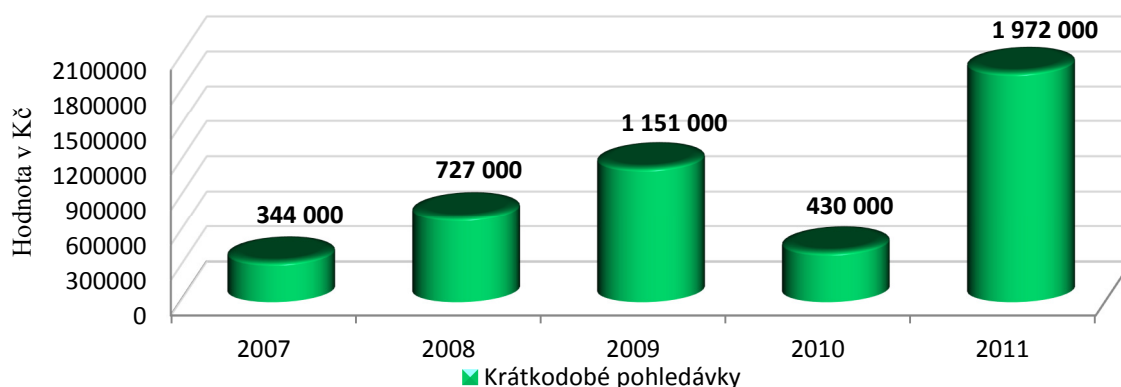
Společnost není závislá na výhradním odběrateli, zákazníci společnosti jsou v převážné většině fyzické osoby, u nichž se realizují jednorázové projekty (např. postavení rodinného domu, rekonstrukce bytového jádra, atd.).

Mezi hlavní dodavatele patří zejména DEKTRADE a.s. a SIG Czech, s. r. o. V současné době se jedná o dva významné dodavatele, kteří ale z dlouhodobého hlediska nepředstavují pro společnost ohrožení, v případě neshody s těmito obchodními partnery.

2.5 Ekonomické údaje o společnosti

Významné informace o analyzované společnosti je možné získat z výkazů účetní závěrky. Mezi tyto důležité výkazy patří rozvaha udávající informace o stavu aktiv a pasiv k určitému dni, zpravidla k rozvahovému dni. Dále výkaz zisku a ztráty, který poskytuje údaje o výnosech, nákladech a výsledku hospodaření, jenž byl společností dosažen za určité období, obvykle se jedná o kalendářní rok.

Následující obr. č. 5 ilustruje vývoj stavu pohledávek v letech 2007 – 2011. Uváděné hodnoty krátkodobých pohledávek jsou v netto (tzn. čistých) hodnotách získaných z výkazů účetní závěrky účetní jednotky (z rozvah za jednotlivé roky). Účetní jednotka za sledované období nevykazuje žádné hodnoty dlouhodobých pohledávek, proto jsou v grafickém znázornění zachyceny pouze stavy krátkodobých pohledávek.



Obr. č. 5: Vývoj stavu pohledávek za analyzované roky (upraveno dle účetní závěrky 2007-2011)

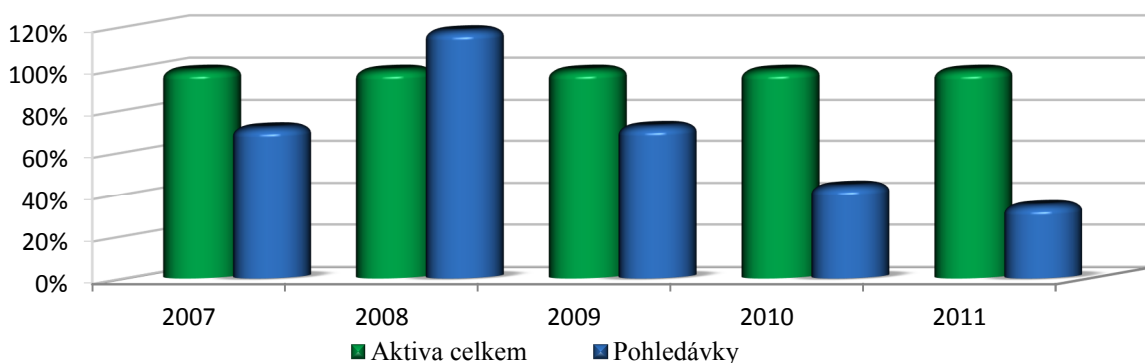
Ve sledovaném období je vidět zvyšování stavu pohledávek s významným snížením v roce 2010 způsobené disciplinovaností odběratelů v časném splácení jejich závazků. Z předcházejícího grafu je patrná výrazná změna hodnoty mezi počátečním a konečným rokem. Hodnota na začátku zkoumaného období tvoří jen 17,4 % hodnoty na konci období. Tato nízká procentuální hodnota je způsobená nízkým počtem zákazníků vlivem založení společnosti.

Vývoj hodnoty pohledávek zaujímá určitý podíl na hodnotě celkových aktiv, což znázorňuje následující tabulka č. 2.

Tab. č. 2: Vybrané položky rozvahy (vlastní zpracování dle účetní závěrky 2007 - 2011)

Položky rozvahy	Sledované období				
	2007	2008	2009	2010	2011
Aktiva celkem	477 000	590 000	1 582 000	968 000	5 660 000
Pohledávky	344 000	727 000	1 151 000	430 000	1 972 000

Z přehledu je patrná vysoká hodnota pohledávek v roce 2008, která převyšuje i hodnotu celkových aktiv. Tuto situaci přehledně znázorňuje následující obrázek využívající data z předchozí tabulky.



Obr. č. 6: Procentuální podíl pohledávek na celkových aktivech (upraveno dle účetní závěrky 2007-2011)

Po analýze předcházejícího obr. č. 6 je zřejmý vysoký podíl pohledávek přesahující hodnotu celkových aktiv v roce 2008. Tato netradiční situace byla způsobena nedodržením účetní legislativy. Dle rozvahy vykazuje krátkodobý finanční majetek hodnotu -350 000 Kč a tento stav ke dni sestavení účetní závěrky není možný. Tato situace měla být vyřešena přeúčtováním záporné hodnoty krátkodobého finančního majetku na účet krátkodobých závazků (231).

V rámci této práce byla provedena korekce účetní závěrky za rok 2008. Pro přehledné znázornění jsou opravené hodnoty uvedeny v následující tabulce č. 3.

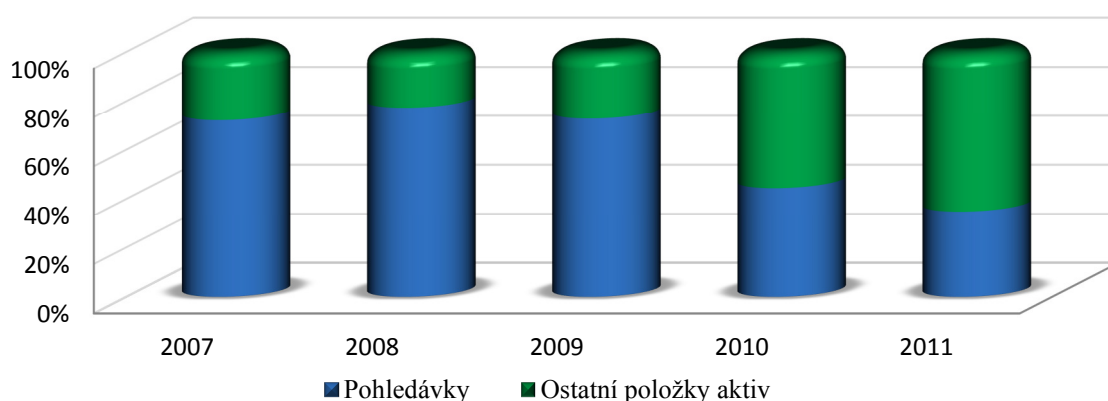
Tab. č. 3: Vybrané položky rozvahy s korekcí roku 2008 (vlastní zpracování dle účetní závěrky 2007 – 2011)

Položky rozvahy	Sledované roky				
	2007	2008	2009	2010	2011
Aktiva celkem	477 000	940 000	1 582 000	968 000	5 660 000
Pohledávky	344 000	727 000	1 151 000	430 000	1 972 000
Ostatní položky aktiv	133 000	213 000	431 000	538 000	3 688 000

V roce 2008 byla změněna hodnota celkových aktiv na 940 000 Kč, z původní hodnoty 590 000 Kč, způsobená přeúčtováním záporné hodnoty 350 000 Kč na stranu pasiv,

resp. krátkodobých závazků. Z předcházející tabulky je viditelné každoroční zvyšování aktiv společnosti s výjimkou roku 2010, kde působí výrazný vliv nízká hodnota pohledávek. Maximální hodnota aktiv je zaznamenána v roce 2011 činící 5 660 000 Kč. Tato hodnota značí o zvyšování potenciálu společnosti, v porovnání s počátečním rokem vzniká až dvanáctinásobný rozdíl. Z přehledu vyplývá významné postavení pohledávek z obchodních vztahů mezi aktivy společnosti.

Po provedené opravě účetních dat byl vytvořen nový graf vývoje podílu pohledávek v rámci celkových aktiv společnosti (obr. č. 7).



Obr. č. 7: Procentuální podíl pohledávek na celkových aktivech s korekcí roku 2008 (upraveno dle účetní závěrky 2007-2011)

Průběh předcházejícího grafu, u kterého byla provedena korektura, značí vyrovnaný vývoj podílu pohledávek od roku 2007 do roku 2009. V porovnání s výchozím grafem (obr. č. 6) je patrný významný rozdíl podílu pohledávek v roce 2008 a bez provedené korekce by byla analýza poznamenána podstatnou chybou. I přes snižující se podíl pohledávek na celkových aktivech je správné se zaměřit na péči o pohledávky a nutnost existence systému jejich řízení.

2.6 Pohledávky

Jak již bylo uvedeno, pohledávky společnosti jsou zpracovávány pomocí programu dodávaného společností MRP Slušovice. Zákazníci (odběratelé) společnosti jsou převážně fyzické osoby, u kterých je zpravidla poskytována 10 denní lhůta splatnosti daného závazku.

K naplnění cíle této práce je nutné analyzovat stav pohledávek u vybrané společnosti, zejména těch, u nichž již vypršela doba splatnosti. Společnost má k většině svých zakázek zavedenou určitou formu ochrany proti nesolventním zákazníkům v podobě uzavírání smluv o dílo. Zmíněná smlouva je rozdělena na několik částí (jejich počet záleží na konkrétním projektu), s ohledem na riziko a ochotu odběratele platit řádně a včas závazky za společností Profi - Gips, s. r. o. vzniklé z titulu jí provedené výstavby. Společnost pak po dokončení dílčí části výstavby vyžaduje své pohledávky zaplatit. Pokud k úhradě pohledávek nedojde, může se rozhodnout stavbu přerušit. O každém přerušení stavby vždy svého klienta předem informuje s výzvou nezaplacenou pohledávku zaplatit, či objasnit důvod pozdržení platby. Tento postup vede k eliminaci ekonomicky nežádoucích situací plynoucích z platebních neschopností klientů. Jednoduše řečeno jedná se o efektivní řízení pohledávek ve smyslu schopnosti získat finanční částky po dokončení projektu (celé realizace stavby).

Popisovaná smlouva o dílo bývá společností uzavírána především u finančně nákladných projektů (např. výstavba rodinného domu) a dále také u odběratelů, u kterých existuje reálné riziko nesplacení pohledávky.

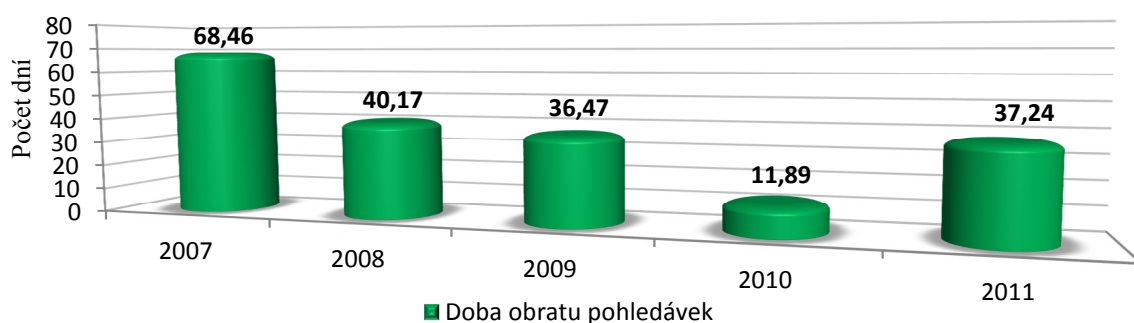
2.6.1 Doba obratu pohledávek

Doba obratu pohledávek je poměrovým ukazatelem vyjadřující průměrný počet dní, které uplynou od okamžiku vzniku pohledávky do její úhrady dlužníkem. Čím je hodnota tohoto ukazatele nižší, tím méně zdrojů k financování pohledávek společnost potřebuje a naopak. Průměrná doba obratu (splatnosti) pohledávek v podstatě vyjadřuje dobu, po kterou společnost financuje, zpravidla bezúročně, své odběratele. Optimální hodnota tohoto ukazatele by se měla pohybovat mezi 15 – 30 dny. Ukazatel

doby obratu pohledávek (DOP) byl vypočítán dle níže uváděného vzorce (Kislingerová, Hnilica, 2008)

$$DOP = \frac{Pohledávky\ z\ obchodních\ vztahů}{\frac{Tržby}{360}} = (\text{dny})$$

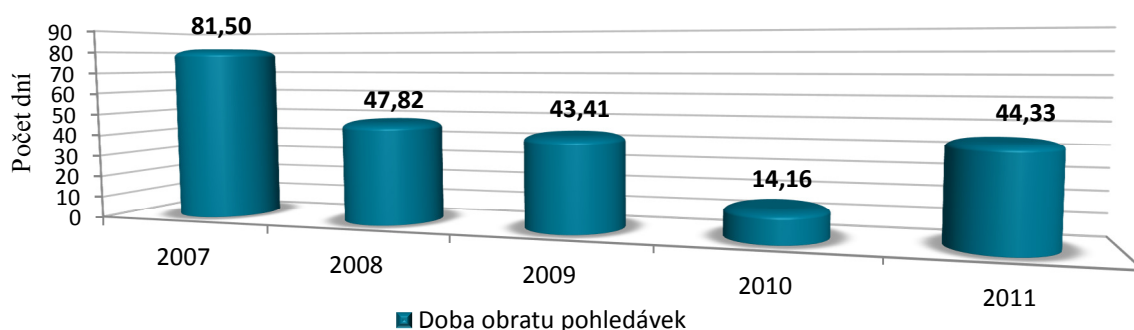
V aplikaci na vybranou společnost byly zjištěny následující doby obratu pohledávek.



Obr. č. 8: Doba obratu pohledávek (upraveno dle účetní závěrky 2007 - 2011)

Z průběhu předcházejícího obr. č. 8 lze vidět klesající trend doby obratu pohledávek od roku 2007 do roku 2010. V tomto období je patrné významné snížení doby obratu až o cca 57 dní. Pozitivní hodnota v roce 2010 byla způsobena vynikající platební morálkou zákazníků. Následný rok 2011 pokračoval na průměrné úrovni jako v letech 2008 a 2009.

Pro reálnější vyjádření tohoto ukazatele je nutné vyloučit z hodnoty tržeb pohledávky, které byly uhrazeny v hotovosti. Účetní jednotka odhaduje, že v průměru 16 % pohledávek je splaceno v den vystavení účetního dokladu (v hotovosti). Implementaci této skutečnosti v rámci výpočtu doby obratu pohledávek graficky znázorňuje obr. č. 9.



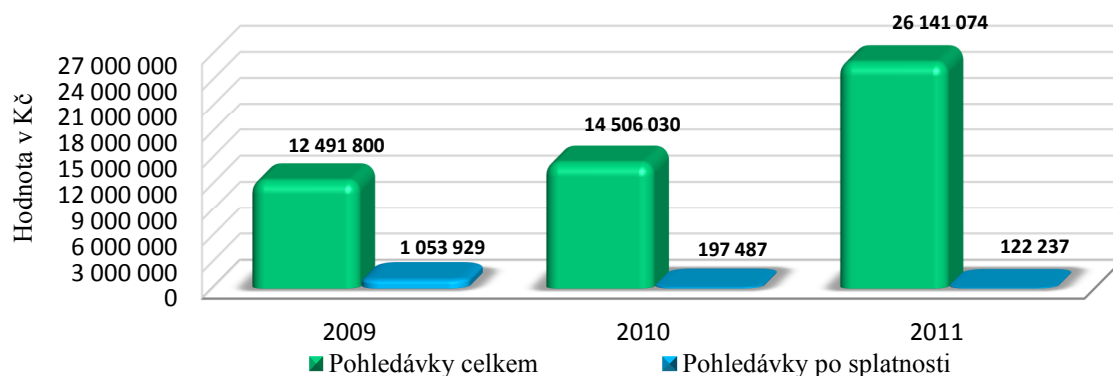
Obr. č. 9: Doba obratu pohledávek s korekcí hodnot (upraveno dle účetní závěrky 2007 - 2011)

V porovnání s obr. č. 8, kde nebyly vyloučeny pohledávky bez poskytnutí obchodního úvěru, je zřejmé zvýšení hodnot doby obratu pohledávek vlivem věrohodnějšího zobrazení tohoto ukazatele. Podle vypočítaných hodnot uvedených v předcházejícím grafu lze říci, že současná situace tohoto ukazatele je každoročně mírně nad optimální hodnotou, za níž bývá považováno obvykle 30 dnů, výjimku zde tvoří rok 2010 s uspokojiví lhůtou splatnosti pohledávek. Analyzovaná společnost by měla dbát na snížení doby obratu pohledávek z důvodu potřeby financování závazků plynoucích z podnikatelské činnosti.

2.6.2 Vývoj nesplacených pohledávek

Pohledávky po splatnosti jsou podstatným problémem zatěžující podnikatelské subjekty. Pro malé a střední společnosti mohou mít už i střednědobé pohledávky po splatnosti významný dopad na jejich fungování. Proto je důležité zaměření na minimalizaci tohoto rizika a zajištění fungujícího managementu pohledávek.

Pro posouzení vývoje u zkoumané společnosti bylo použito grafické znázornění podílu nesplacených pohledávek vůči celkovým vystaveným pohledávkám dle knih vystavených faktur v letech 2009 – 2011.



Obr. č. 10: Přehled pohledávek za jednotlivé roky (knihy vystavených faktur společnosti Profí - Gips, s. r. o.)

Z průběhu stavu pohledávek po splatnosti lze usoudit účinnost výše uvedených specifických smluv o dílo. Tyto smlouvy nezabrání úplnému vymizení nesplacených faktur vystavených, ale zajišťují snížení dlužných částek u jednotlivých projektů. Ve zkoumaném období se toto omezení projevilo ve významném snížení pohledávek

po splatnosti z 1 053 929 Kč (rok 2009) na 122 237 Kč v roce 2011. I přes tento pozitivní vývoj je nutné se zaměřit na tvorbu opravných položek k pohledávkám dodržující nejen účetní zásadu opatrnosti, ale také zásadu věrného a poctivého zobrazení skutečnosti.

2.6.3 Tvorba opravných položek k pohledávkám

Analyzovaná společnost Profi - Gips, s. r. o. v současné době nemá vytvořené žádné vnitřní účetní směrnice pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám. V minulých účetních obdobích byly společností tvořeny účetní opravné položky k pohledávkám. K jejich tvorbě neměla vytvořený žádný jednotný metodický postup.

Vydání směrnice pro tvorbu opravných položek k pohledávkám nepatří mezi povinné vnitropodnikové směrnice, tedy její vytvoření musí zvážit účetní jednotka podle svých konkrétních potřeb. Podle mého názoru by ovšem měla každá účetní jednotka právě zmiňovanou směrnicí vydat. Její vytvoření představuje realizaci zásady opatrnosti s kombinací zásady věrného a poctivého zobrazení skutečnosti. Opravné položky k pohledávkám vyjadřují přechodné snížení jejich hodnoty prokázané na základě provedené inventarizace.

Vytvořením obsahové stránky vnitřní účetní směrnice pro tvorbu opravných položek k pohledávkám a její využití ve vlastním algoritmu jejich tvorby se bude zabývat následující kapitola.

3 Vlastní návrh řešení

Vlastní doporučení ke zlepšení stávající situace v oblasti řízení pohledávek v analyzované společnosti čerpají z poznatků, které byly v předcházející kapitole získány analýzou současného stavu dílčí části účetnictví.

3.1 Návrh směrnice pro tvorbu opravných položek k pohledávkám

Vnitřní účetní směrnice představují významnou oblast ve vedení účetnictví, která bývá účetními jednotkami velmi často zanedbávána, především u malých podnikatelských subjektů. Jedná se o předpisy, pomocí nichž jsou upravovány postupy jednotlivých činností účetní jednotky a také stanovují kdo, co, kdy a jak bude vykonávat. Úloha vnitřních účetních směrnic spočívá zejména v zajištění jednotného metodického postupu při zachycování hospodářských operací. Účelem je stanovení konkrétních pravidel a postupů účtování pro snazší srozumitelnost a přehlednost účetnictví účetní jednotky. Jednotný postup musí být zajištěn i v čase, tedy i v různých účetních obdobích. Základním předpokladem je soulad účetní směrnice s platnou účetní legislativou. Korektně zpracovaná vnitřní účetní směrnice přispívá k lepšímu a zejména efektivnějšímu chodu účetní jednotky. (Otrusínová, Šteker, 2007)

Analyzovaná společnost v současné době nemá vytvořenou žádnou vnitřní účetní směrnici pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám. Tvorba směrnice vyžaduje splnění určitých náležitostí, mezi které lze zahrnout i splnění formálního zpracování její struktury (číslo směrnice, platnost, odpovědnost, účinnost, atd.). Tato formální stránka je v kompetenci analyzované společnosti a bakalářská práce je zaměřena pouze na vytvoření obsahové stránky vnitřní účetní směrnice pro tvorbu opravných položek k pohledávkám.

Směrnice pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám

Smyslem tvorby vnitřní účetní směrnice pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám u společnosti Profi - Gips, s. r. o. je stanovení jednotného metodického postupu vytváření a rozpouštění opravných položek k pohledávkám a jejich zaúčtování způsobem zajišťující dodržení zásady opatrnosti a současně respektující níže uvedené právní předpisy:

- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví);
- Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o rezervách);
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;
- Vyhláška 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví;
- České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Obecné zásady tvorby opravných položek (dále jen OP) k pohledávkám

- OP k pohledávkám vyjadřují přechodné snížení hodnoty pohledávek prokázané na základě provedené inventarizace (pomocí dokladové inventury).
- Vytvořené OP k pohledávkám podléhají dokladové inventuře.
- OP k pohledávkám nesmí mít aktivní zůstatek, účetní hodnotu pohledávky může snížit nejvýše na nulový zůstatek, OP k pohledávkám nelze tvořit na zvýšení hodnoty pohledávek.
- V případě zjištění, že výše resp. existence OP k pohledávce není odůvodněná, provede se její snížení resp. zrušení.
- OP k pohledávkám nelze tvořit pokud:
 - snížení hodnoty pohledávky je trvalého charakteru,
 - snížení ocenění majetku vyjádřeno jiným způsobem (např. reálnou hodnotou),
 - pokud se k majetku vytváří rezerva, nelze současně tvořit OP.

- OP k pohledávkám mohou být tvořeny pouze k nepromlčeným pohledávkám, podle obchodního zákoníku je stanovena obecná promlčecí lhůta v délce 4 let a dle občanského zákoníku je tato lhůta 3 roky.
- Společnost bude rozlišovat dva základní druhy OP k pohledávkám, dle daňové účinnosti:
 - zákonné opravné položky k pohledávkám,
 - účetní opravné položky k pohledávkám.

Zákonné opravné položky k pohledávkám

Tvorba zákonných OP k pohledávkám ovlivňuje vykázaný základ daně z příjmů. Směrnice určuje konkrétní postup tvorby zákonných opravných položek k pohledávkám, které mohou být vytvořeny podle zákona o rezervách vymezených v § 8a odst. 1 a § 8c. Daňově uznatelný náklad představují OP k pohledávkám vytvořené v rozvahové hodnotě nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994 a zaúčtovaných v účetnictví dle platných předpisů. Rozvahová hodnota pohledávky je představována jmenovitou hodnotou nebo pořizovací cenou pohledávky.

Zákonné OP k pohledávkám nelze tvořit v případě, že věřitel má k dlužníkovi současně splatné závazky a neprovede-li vzájemný zápočet pohledávek a závazků, pokud je dle platných právních předpisů možný. Dále není možné tvořit daňově uznatelné OP k následujícím pohledávkám:

- za společníky, akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál;
- mezi spojenými osobami;
- mezi blízkými osobami;
- vzniklým z titulu cenných papírů a investičních nástrojů (úvěrů, půjček, ručení, záloh, smluvních pokut, poplatků z prodlení, penále a ostatních sankcí);
- pokud o nich nebylo účtováno ve výnosech podle platné účetní legislativy při jejich vzniku a výnosy nebyly zahrnuty do základu daně z příjmů;
- pokud vznikly při plnění ve prospěch vlastního kapitálu a také při úhradě ztráty společnosti;
- již odepsané na vrub výsledku hospodaření;
- bezúplatně nabyté;

- tvoří-li soubor pohledávek.

Opravné položky k pohledávkám tvořené podle zákona o rezervách:

- **podle § 8a odst. 1** – společnost bude vytvářet v případě, kdy rozvahová hodnota pohledávky nepřesahuje částku 200 000 Kč, jde-li o nepromlčenou pohledávku a zároveň od stanovené lhůty uplynulo více než 6 měsíců. Jsou-li splněny podmínky, vytvoří se opravná položka ve výši 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, bez ohledu na skutečnost, jestli bylo zahájeno rozhodčí nebo soudní řízení. Způsob účtování je uveden v následující tabulce.

Tab. č. 4: Účtování OP k pohledávkám podle § 8a odst. 1 zákona o rezervách (vlastní zpracování)

Opravné položky k pohledávkám dle § 8a odst. 1	Účetní předpis	
Tvorba zákonných opravných položek k pohledávkám	558.100	391.100
Zrušení zákonných opravných položek k pohledávkám	391.100	558.100

- **Podle § 8c** – společnost vytvoří opravnou položku k pohledávce až do výše 100% neuhrazené hodnoty pohledávky bez příslušenství v případě, kdy jsou dodrženy podmínky:
 - nejedná-li se o pohledávku vymezenou v § 8a odst. 4,
 - rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství nepřesáhne částku 30 000 Kč,
 - uplynulo-li nejméně 12 měsíců od lhůty splatnosti pohledávky,
 - celková hodnota (všech) pohledávek bez příslušenství vůči témuž dlužníkovi, u kterého se uplatňuje postup podle tohoto ustanovení, nepřesáhne za období, kdy se podává daňové přiznání, částku ve výši 30 000 Kč.

Další nutnou podmínkou tvorby OP dle tohoto zákonného ustanovení je jejich samostatná evidence. V případě splnění všech uvedených podmínek bude OP k pohledávkám společností tvořena až do výše 100% neuhrazené pohledávky a zaúčtována způsobem, který je uveden v níže uvedené tabulce č. 5.

Tab. č. 5: Účtování OP k pohledávkám podle § 8c zákona o rezervách (vlastní zpracování)

Opravné položky k pohledávkám dle § 8c	Účetní předpis	
Tvorba zákonných opravných položek k pohledávkám	558.200	391.200
Zrušení zákonných opravných položek k pohledávkám	391.200	558.200

Účetní opravné položky k pohledávkám

Tvorba účetních opravných položek k pohledávkám ovlivňuje vykázaný výsledek hospodaření účetní jednotky. Jedná se o vyjádření přechodného snížení hodnoty pohledávek, tedy reálné hodnoty pohledávek, zjištěných na základě provedené inventarizace. Účetní opravné položky jsou tvořeny zejména ve snaze dodržet účetní zásadu opatrnosti, ale i věrného a poctivého zobrazení skutečnosti. Tvorba účetních opravných položek bude společností stanovována na základě procentního snížení hodnoty pohledávky podle doby, která uplynula od splatnosti pohledávky. Následující tabulka č. 6 uvádí konkrétní procentuální stanovení hodnoty opravné položky vyjádřené v procentech na základě počtu dní po splatnosti pohledávky.

Tab. č. 6: Přehled sazeb pro tvorbu účetních OP (vlastní zpracování)

Počet dní po splatnosti	Sazba pro tvorbu účetních OP
15 – 30 dní	5 %
31 – 60 dní	10 %
61 – 90 dní	15 %
91 – 180 dní	25 %
181 – 260 dní	60 %
více než 260 dní	100 %

Dle počtu dní po splatnosti bude stanovena hodnota tvorby účetní opravné položky k pohledávkám podle procentního stanovení v předcházející tabulce. V případě, že ke konkrétní pohledávce je tvořena i zákonná OP k pohledávkám, musí se hodnota možné tvorby účetní OP snížit o hodnotu OP, která bude tvořena jako daňově uznatelný náklad. Způsob účtování účetních OP k pohledávkám je stanoven v níže uvedené tabulce.

Tab. č. 7: Účtování účetních OP k pohledávkám (vlastní zpracování)

Účetní opravné položky k pohledávkám	Účetní předpis	
Tvorba opravných položek k pohledávkám	559	391.300
Zrušení opravných položek k pohledávkám	391.300	559

Přesný popis postupu tvorby účetních opravných položek k pohledávkám, při současném vytváření zákonných opravných položek k pohledávkám, je názorně uveden na následujícím příkladu.

Vzorový příklad:

Hodnota nesplacené pohledávky po splatnosti je 100 000 Kč. Pohledávka je po splatnosti 200 dní a současně není promlčena.

Tvorba opravných položek k pohledávkám

Pohledávka je po splatnosti více než 6 měsíců a její hodnota nepřesahuje částku 200 000 Kč, z tohoto důvodu může být vytvořena zákonná OP dle § 8a odst. 1 (20 % rozvahové hodnoty pohledávky) a současně vytvořena i účetní OP ve výši 60 % rozvahové hodnoty pohledávky. Opravné položky k této pohledávce budou vytvořeny a zaúčtovány způsobem uvedeným v tabulce.

Tab. č. 8: Vzorový příklad pro tvorbu účetních OP a OP dle § 8a (vlastní zpracování)

Položka	Hodnota v		Účetní předpis	
	%	Kč	MD	D
Zákonná opravná položka k pohledávce	20	20 000	558.100	391.100
Účetní opravná položka k pohledávce	60	40 000	559	391.300

Jak uvádí tabulka č. 8, účetní OP k pohledávce je tvořena pouze v hodnotě 40 000 Kč. Tato skutečnost nastala, protože k pohledávce je současně tvořena i zákonná OP. Nejprve se vyčíslí hodnota zákonné OP k pohledávce, konkrétněji:

$$\text{Zákonná OP} = 0,2 \cdot 100\,000 = 20\,000 \text{ [Kč]}$$

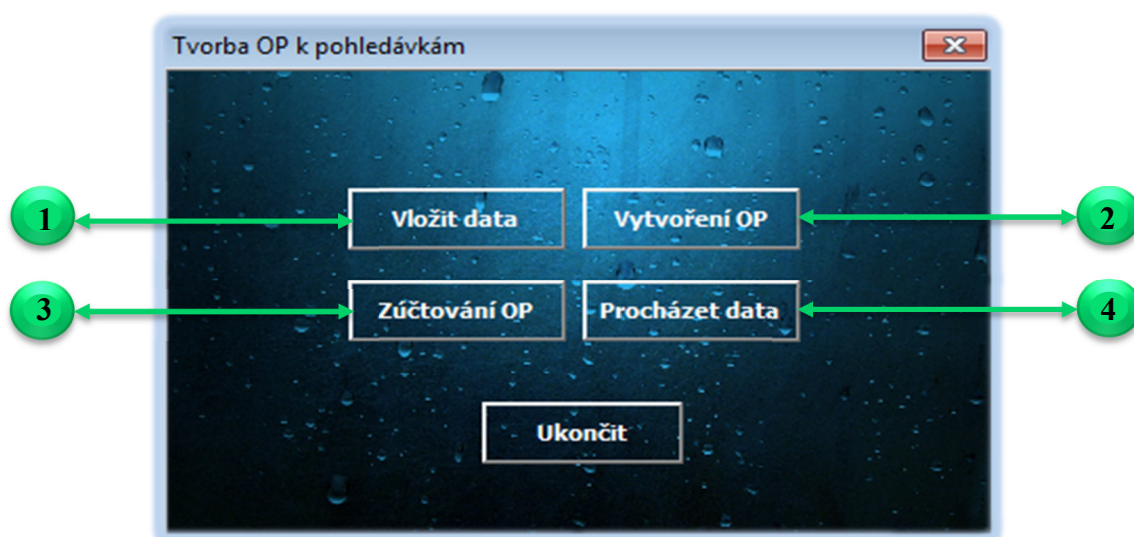
$$\text{Účetní OP} = \text{účetní OP} - \text{zákonná OP} = (0,6 \cdot 100\,000) - 20\,000 = 40\,000 \text{ [Kč]}$$

3.2 Návrh algoritmu tvorby opravných položek k pohledávkám

Vnitřní účetní směrnice pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám vytvořená pro analyzovanou společnost Profí - Gips, s. r. o. v předcházející kapitole představuje důležitý podklad pro zpracování vlastního algoritmu vytváření opravných položek k pohledávkám. Vlastní návrh algoritmu tvorby opravných položek k pohledávkám je navržen pomocí programovacího nástroje Visual Basic for Applications v prostředí Microsoft Excel.

Softwarová aplikace je navržena pro vytváření a rozpouštění opravných položek k pohledávkám a jejich zaúčtování způsobem, který je stanoven ve vnitřní účetní směrnici společnosti pro jejich tvorbu.

Následující obrázek zobrazuje úvodní formulář, který se uživateli automaticky zobrazí při spuštění aplikace. Uživatel může provádět změny pouze přes tento formulář, který poskytuje 5 základních ovládacích tlačítek. Funkčnost jednotlivých tlačítek je popsána níže.



Obr. č. 11: Úvodní formulář (vlastní zpracování)

Tlačítko „Vložit data“ (bod 1 v obr. č. 11) slouží pro vložení nových dat za jedno účetní období do této aplikace. Při jeho spuštění se zobrazí formulář uvedený na obr. č. 12, ve kterém si uživatel zadá název nového listu (účetního období, za které chce vytvořit opravné položky k pohledávkám) a současně si zvolí, z jakého zdrojového souboru chce převzít hodnoty. Pokud by nastala situace, že by již existoval list se zvoleným názvem, uživateli se zobrazí hlášení o chybě a musí název změnit (aby nedocházelo k dvojitému vložení hodnot pro jedno účetní období). Zdrojový soubor musí být uložen ve stejné složce, ze kterého je spuštěna aplikace. V případě, že by se zdrojový soubor nenacházel ve stejné složce, je uživateli znovu zobrazeno chybové hlášení. Důvodem vložení přes tento formulář je správné zformátování dat pro další zpracování.

Obr. č. 12: Formulář pro vkládání nových dat (vlastní zpracování)

Při aktivaci tlačítka „Vytvoření OP“ (bod 2 v obr. č. 11) se opět spustí formulář, který je zobrazen níže na obrázku č. 13.

Obr. č. 13: Formulář pro vytvoření opravných položek k pohledávkám (vlastní zpracování)

Uživatel si v rolovacím menu zvolí, pro jaký rok chce nechat vytvořit opravné položky k pohledávkám, následně zadá datum inventarizace a pomocí tlačítka „Zaúčtovat OP“ spustí aplikaci⁶. Pokud by nebyl zadán datum, nebo byl vyplněn ve špatném formátu (např. 31. 02. 2011), zobrazí se hlášení o chybě. Při zpracování dat aplikací se může uživateli zobrazit následující formulář.

⁶ Při vytváření zákonných opravných položek k pohledávkám dle § 8a odst. 1 zákona o rezervách je vytvořena opravná položka v maximální hodnotě, tedy 20 % ze jmenovité hodnoty pohledávky.

Obr. č. 14: Formulář pro zpracování zákonných opravných položek (vlastní zpracování)

Zobrazen je v případě, kdy jeden dlužník (odběratel) má ke společnosti více nesplacených pohledávek splňující podmínky stanovené v § 8c zákona o rezervách. Smyslem zobrazení tohoto formuláře je ruční rozřazení pohledávek, u kterých mají být dle zmíněného právního ustanovení vytvořené OP. Limitující je částka 30 000 Kč za zdaňovací období u jednoho dlužníka a doba splatnosti nejméně 12 měsíců. Hodnota jednotlivých pohledávek lze upravit pomocí volitelné možnosti změny hodnoty označené pohledávky, která uživateli umožní zadat jinou hodnotu, než je jmenovitá hodnota pohledávky. Formulář je zobrazen do doby, než je u každého dlužníka vybrán způsob zaúčtování.

Tlačítko označené „Zúčtování OP“ (bod 3 v obr. č. 11) slouží pro zrušení opravné položky ke konkrétní pohledávce. Při spuštění se zobrazí níže uvedený formulář (obr. 15). Uživatel zadá požadované informace a následně stiskne tlačítko „Zúčtovat“. Po jeho stisknutí dojde k zrušení opravné položky k pohledávce z evidence⁷.

⁷ Pro zjednodušení je předpokládáno zrušení ve jmenovité hodnotě pohledávky (celá její hodnota).

Obr. č. 15: Formulář pro zrušení opravné položky k pohledávkám (vlastní zpracování)

Poslední tlačítko v nabídce (bod 4 v obr. č. 11) představuje pro uživatele možnost procházet mezi jednotlivými listy, které jsou ovšem uzamčené proti provádění změn, aby nedocházelo k odstraňování jednotlivých záznamů.

Vytvoření (resp. rušení) opravných položek k pohledávkám je aplikací vkládáno na list „Zaúčtování OP“. Pro přehlednost jsou jednotlivé roky oddělené. V případě, že jsou vytvořené opravné položky za období roku 2011 a uživatel vloží nové období (rok 2012), tak všechny hodnoty opravných položek k pohledávkám předcházejícího roku se zruší (resp. všechny opravné položky k pohledávkám, které nebyly v průběhu účetního roku zrušeny) a znovu vytvoří v následujícím roce, tedy 2012.

3.3 Analýza tvorby opravných položek k pohledávkám u sledované společnosti

Analýza možné tvorby opravných položek k pohledávkám u společnosti Profi - Gips, s. r. o. vychází z posledních dvou účetních období, resp. z roku 2010 a 2011. Při zkoumání jsem vycházela z podkladů poskytnutých společností, především se v této části jednalo o knihy vystavených faktur za jednotlivé období.

Navrhovaný algoritmus tvorby opravných položek k pohledávkám popisovaný v přecházející části této bakalářské práce je vytvořen přesně dle struktury dat, jak jsou exportovány z účetního softwaru společnosti. Výhodou je skutečnost, že účetní software nabízí možnost uložení dat do formátu xls. Na základě požadavků společnosti

jsou všechny citlivé údaje pozměny za fiktivní (sloupce název a EČ⁸). Po vložení hodnot do aplikace byly zjištěny následující možnosti tvorby opravných položek k pohledávkám za rok 2011 (tabulka. č. 9).

Tab. č. 9: Opravné položky k pohledávkám 2011(vlastní zpracování)

Číslo dokladu	Datum splatnosti	Název	EČ	Dlužná částka v Kč	Počet dní po splat.	Opravné položky				
						daňové		účetní		celková hodnota
						v Kč	Předpis	v Kč	předpis	
0100083	13.9.2010	MNV, s.r.o.	10000036	64 911,00	474	12 982,00	558.100/391.100	51 929,00	559/391.300	64 911,00
11074	17.9.2011	Kašpar P.	A00093	47 500,00	105			11 875,00	559/391.300	11 875,00
11081	20.10.2011	PEG, a. s.	10000019	5 760,00	72			864,00	559/391.300	864,00
11096	26.11.2011	Šedá, D.	A00113	50 000,00	35			5 000,00	559/391.300	5 000,00
Celkem						12 982,00		69 668,00		82 650,00

Jak je patrné z uváděných hodnot, společnost Profi - Gips, s. r. o. má vytvořit opravné položky k pohledávkám v celkové výši 82 650 Kč v případě postupu dle navrhované účetní směrnice v rámci této práce. Přínosem pro analyzovanou společnost je skutečnost umožňující z celkové hodnoty opravných položek k pohledávkám uplatnit i daňové opravné položky k jedné pohledávce ve výši 12 982 Kč. Vliv na daňové přiznání společnosti je zobrazen v následující tabulce.

Tab. č. 10: Srovnání výpočtů daně z příjmů PO⁹ za rok 2011 před a po zohlednění navrhovaného opatření (upraveno dle interních zdrojů společnosti, vlastní zpracování)

Položka	Hodnoty v Kč	
	skutečnost	navrhované opatření
Základ daně	291 491	278 509
Odčitatelné položky		
Ztráta minulých let	10 357	10 357
Opravné položky k pohledávkám	0	12 982
Snížený základ daně	281 134	255 170
Zaokrouhlený základ daně	281 000	255 000
Daň z příjmů PO	53 390	48 450

Z tabulky je patrné, že pokud společnost bude postupovat podle navrhovaného způsobu řešení, může si odečíst od základu daně hodnotu ve výši 23 339 Kč. Poté by daň z příjmů společnosti činila 48 450 Kč. Rozdíl mezi společnostmi vykazovanou hodnotou

⁸ Evidenční číslo odběratele (EČ) – představuje jedinečné číslo v rámci evidence společnosti pro daného odběratele

⁹ Daň z příjmů právnických osob (PO)

daně z příjmů právnických osob za rok 2011 a dani z příjmů PO po navrhovaném opatření je 4 940 Kč.

Jedním z dílčích cílů bakalářské práce bylo vyhodnocení ekonomické náročnosti navržené softwarové aplikace. Společnost, jejíž účetní software využívá analyzovaná společnost, nenabízí další vývoj nabízeného softwaru. Proto jsem vycházela z údajů konkurenčních společností¹⁰, které mi byly ochotné sdělit hodinovou mzdu programátora. Z těchto cen jsem si vytvořila průměr a odhadla, že profesionální programátor s praxí společně s analytikem by nad touto problematikou mohli strávit přibližně 10 hodin (např. 4 hodiny analýza situace, požadavků a 6 hodin programátorské činnosti). Průměrná hodinová cena této služby z poskytnutých údajů činí 1290 Kč/hod¹¹. Tedy vlastní odhad možných finančních nákladů je předpokládáný ve výši 12 900 Kč.

Hlavním přínosem této práce by pro analyzovanou společnost měla být vytvořená obsahová stránka vnitřní účetní směrnice pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám a její implementace do navržené aplikace. Důvodem je především, že mnou navrhované řešení popisuje postupové kroky tvorby a účtování opravných položek k pohledávkám a ušetření času v souvislosti s využitím navržené aplikace, která dodržuje všechny nutné náležitosti stanovené ve vnitřní účetní směrnici. Aplikace pro společnost představuje usnadnění práce s výpočty opravných položek k pohledávkám a jejich rychlou kontrolu z hlediska daňové uznatelnosti. Výstupem aplikace je přehledná tabulka, kterou lze využít jako podklad pro zaúčtování opravných položek k pohledávkám nebo jako podklad pro jejich nutnou evidenci. Jedním z přínosů je i úspora nákladů vzniklých využitím navrhované aplikace, z důvodu navržení této aplikace pomocí programovacího nástroje Visual Basic for Applications v prostředí Microsoft Excel, který společnost běžně využívá při své podnikatelské praxi.

¹⁰ Informace získané od společností STORMWARE s.r.o. a ELEGIS s.r.o.

¹¹ Uvedená průměrná cena je bez DPH

Závěr

Pohledávky tvoří nedílnou součást každého podnikatelského subjektu, jelikož jsou neodmyslitelně spjaty s tvorbou zisku podniku. Pro tvorbu zisku musí nejprve podnik vykazovat výnosy, které jsou neoddělitelně spojeny s pohledávkami. Jejich analýza současného stavu provedená v rámci této práce ukázala, že stav pohledávek z obchodních vztahů tvoří podstatnou část celkového stavu aktiv analyzované společnosti, a proto je nutné, aby této oblasti věnovala společnost adekvátní pozornost.

Předložená bakalářská práce byla zaměřena na analýzu stavu pohledávek u vybrané společnosti, zejména na pohledávky po splatnosti, od čehož se odvíjel hlavní cíl této práce a to navržení softwarové aplikace pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám. Vzhledem k řešené problematice tvorby opravných položek k pohledávkám bylo současně s analýzou pohledávek zjištěno, zda účetní jednotka má zpracovanou vnitropodnikovou směrnici. Vzhledem k tomu, že tato směrnice v analyzovaném podniku absentovala, byla v předložené práci navržena účetní směrnice pro tvorbu a účtování opravných položek k pohledávkám s implementací do navržené softwarové aplikace.

Opravné položky k pohledávkám vyjadřují přechodné snížení reálné hodnoty pohledávek a jsou uplatňovány pro věrné zobrazení účetnictví. Aplikace navržených účetních směrnic do podnikové praxe souvisí především s dodržením zásady opatrnosti a také věrného a poctivého zobrazení skutečnosti.

Přínosy teoretické části této práce spočívají ve vymezení základních pojmů týkajících se rozsáhle problematiky pohledávek s pozorností zaměřenou na pohledávky po splatnosti. V rámci práce jsou vymezeny specifické podmínky tvorby opravných položek k pohledávkám z účetního a současně i daňového hlediska.

V praktické části je přínosem vytvoření metodického postupu tvorby a účtování opravných položek k pohledávkám a implementace do softwarové aplikace. Výstupem z navržené aplikace je přehledná tabulka opravných položek k pohledávkám za účetní období včetně všech nutných náležitostí. V rámci této problematiky účetních opravných položek k pohledávkám byly zkoumané poslední dvě účetní období (rok 2010 a 2011).

Při uplatnění navrhovaného postupu vytváření opravných položek k pohledávkám za uvedené roky mohla společnost v roce 2011 tvořit korekci stavu pohledávek ve výši 82 650 Kč. Z celkové částky byla možnost tvořit daňově uznatelné opravné položky k pohledávkám ve výši 12 982 Kč, resp. o tuto hodnotu si společnost mohla snížit základ daně z příjmů za rok 2011.

Výsledky práce ukazují důležitost managementu pohledávek s akcentem na pohledávky po splatnosti, které zajistí efektivní podnikatelskou činnost jak u vybrané společnosti, tak i u ostatních podnikatelských subjektů v současné tržní ekonomice.

Seznam použité literatury

1. Knihy

BAŘINOVÁ, D., VOZŇÁKOVÁ, I. *Pohledávky: Právně, daňově, účetně*. 3. vyd. Praha: GRADA, 2007. 136 s. ISBN 978-80-247-1816-3.

BÉBR, R., DOUCEK, P. *Informační systémy pro podporu manažerské práce*. 1.vyd. Praha: PROFESIONAL PUBLISHING, 2005. 223 s. ISBN 80-86419-79-7.

BUCHALCEVOVÁ, A. *Metodiky budování informačních systémů*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2009. 206 s. ISBN 978-80-245-1540-3.

České účetní standardy č. 820. Ostrava: Sagit, 2011. 58 s. ISBN 978-80-7208-839-3.

GÁLA, L., POUR, J., ŠEDIVÁ, Z. *Podniková informatika*. 2. vyd. Praha: GRADA, 2009. 496 s. ISBN 978-80-247-2615-1.

GÁLA, L., POUR, J., TOMAN, P. *Podniková informatika*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2006. 484 s. ISBN 80-247-1278-4.

CHAPMAN, S. J. *Začínáme programovat v jazyce Java*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2002. 318 s. ISBN 80-7226-472-9.

KISLINGEROVÁ, E., HNILICA, J. *Finanční analýza – krok za krokem*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. 135 s. ISBN 978-80-7179-713-5.

KMOCH, P. *Informatika a výpočetní technika pro střední školy*. Brno: Computer Press, 1997. 228 s. ISBN 80-7226-353-6.

KOVANICOVÁ, D. *ABECEDA účetních znalostí pro každého*. 16 vyd. Praha: BOVA POLYGON, 2006. 418 s. ISBN 80-7273-130-0.

KRÁL, Martin. *Excel VBA: výukový kurz*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2010. 504 s. ISBN 978-80-251-2358-4.

LOUŠA, F. *Zákon o účetnictví v praxi*. 5. vyd. Praha: GRADA, 2011. 144 s. ISBN 978-80-247-3848-2.

MARÁD, V. *Podvojný účetnictví 2011*. Havlíčkův Brod: GRADA, 2011. 224 s. ISBN 978-80-247-3807-9.

MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2011 - Úplná znění platná k 1. 1. 2011*. 19. vyd. Praha: GRADA, 2011. 264 s. ISBN: 978-80-247-3800-0.

MOLNÁR, Z. *Efektivnost informačních systémů*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2000. 144 s. ISBN 80-7169-410-X.

NOVOTNÝ, M. *Směrnice pro tvorbu a účtování opravných položek*. Diplomová práce (in MS, dep. knihovna FP VUT v Brně), Brno: FP VUT v Brně, 2007. 79 s.

- PAVLIŠTOVÁ, M. *Analýza a návrh informačního systému firmy pro zpracování grafických návrhů*. Diplomová práce (in MS, dep. knihovna MENDELU v Brně), Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2006. 77 s.
- PILAŘOVÁ, I. *Účetnictví podnikatelských subjektů*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 138 s. ISBN 978-80-7357-617-2.
- POLÁČEK, O. *Osobní konzultace s jednatelem společnosti*. 30.1.2012.
- POŽÁR, J. *Manažerská informatika*. Plzeň: Aleš Čeněk, 2010. 357 s. ISBN 978-80-7380-276-9.
- RYNEŠ, P. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka pro podnikatele 2011*. 11. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 1032 s. ISBN: 978-80-7263-633-4.
- SABÁČKOVÁ, M. *Opravné položky z pohledu účetnictví a daní z příjmu*. Bakalářská práce (in MS, dep. knihovna MU v Brně), Brno: Masarykova univerzita, 2009. 65 s.
- SEDLÁČEK, J. *Účetnictví pro manažery*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2005. 228 s. ISBN 80-247-1195-8.
- SUCHOMEL, M. *Informační systém pro správu zlepšovacích návrhů*. Diplomová práce (in MS, dep. knihovna MENDELU v Brně), Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2011. 93 s.
- ŠTOHL, P. *Učebnice účetnictví 2007*. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův Brod, 2007. 197 s. ISBN 978-80-903915-1-2.
- ŠTOHL, P; KLIČKA, V. *Maturitní okruhy z účetnictví 2011*. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův Brod, a.s., 2011. 238 s. ISBN 978-80-87237-32-8.
- VAIGERT, D. *Pohledávky: právní příručka věřitele*. 1 vyd. Brno: Computer Press, 2005. 272 s. ISBN 80-251-0881-3.
- VIRIUS, M. *Jazyky C a C++*. 2. akt. vyd. Praha: GRADA, 2011. 367 s. ISBN 978-80-247-3917-5
- VOLHEJNOVÁ, J., OREMUSOVÁ, P. *Meritum Účetnictví podnikatelů 2011*. 8. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 712 s. ISBN 978-80-7357-618-5.
- Zákon č.40/1964 Sb., občanský zákoník: Promlčení*. In *Občanský zákoník*. 2011, 99, 841, s. 22 - 23.
- ZŮNA, P. *Informatika a výpočetní technika*. Praha: GRADA, 1993. 184 s. ISBN 80-85623-63-3.

2. Internetové zdroje

BULLA, M. *Účetní kavárna* [online]. 2008 [cit. 2011-11-19]. Detail dokumentu - Komunitní portál účetních expertů. Dostupné z: http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d3732v5067-cus-c-004-rezervy-8226-cus-c-005-opravne-polozky/?search_query=opravn%C3%A9%20polo%C5%BEky&search_results_page=1 ISSN 1213-7235

KOČÍ, P. *E-Advokacie* [online]. 2005 [cit. 2011-11-21]. Postoupení pohledávky a jiné změny v subjektech závazkového právního vztahu. Dostupné z: <http://www.e-advokacie.cz/cz/clanky/obcanske-pravo/strana-2/postoupeni-pohledavky-a-jine-zmeny-v-subjektech-zavazkového-pravniho-vztahu.html>

Obchodní zákoník - Část III. - Hlava 1 - Obchodní závazkové vztahy [online]. 2011 [cit. 2011-11-20]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/cast3h1.aspx>

OTRUSINOVÁ, M., ŠTEKER, K., *Vnitropodnikové účetní směrnice*. Komunitní portál účetních expertů [online]. 2007 [cit. 2012-05-05]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d2607v3373-vnitropodnikove-ucetni-smernice/>

PILAŘOVÁ, I. *Účetní kavárna* [online]. 2006 [cit. 2011-11-19]. Detail dokumentu - Komunitní portál účetních expertů. Dostupné z: http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d83v59-pohledavky-v-ucetnictvi-a-danich/?search_query=pohled%C3%A1vky&search_results_page=1

Profi-gips s.r.o. - dřevostavby Znojmo [online]. 2011 [cit. 2012-05-10]. Dostupné z: <http://www.profi-gips.cz/>

Programové vybavení počítače [online]. [cit. 2011-12-28]. Dostupné z: http://www.ekodom.cz/ie/maturita/c-09_programove_vybaveni_pocitace.pdf

Vyhláška č. 500/2002 Sb., prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví - Část IV. - Účetní metoda [online]. 2011 [cit. 2011-11-20]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto-v2002-500/cast4.aspx#par55> ISSN 1213-7235

Seznam obrázků

Obr. č. 1: Informační technologie	12
Obr. č. 2: Základní komponenty počítače	13
Obr. č. 3: Logo společnosti Profi - Gips, s. r. o.	34
Obr. č. 4: Organizační struktura společnosti	35
Obr. č. 5: Vývoj stavu pohledávek za analyzované roky	37
Obr. č. 6: Procentuální podíl pohledávek na celkových aktivech	38
Obr. č. 7: Procentuální podíl pohledávek na celkových aktivech s korekcí roku 2008.....	39
Obr. č. 8: Doba obratu pohledávek	41
Obr. č. 9: Doba obratu pohledávek s korekcí hodnot.....	41
Obr. č. 10: Přehled pohledávek za jednotlivé roky	42
Obr. č. 11: Úvodní formulář	50
Obr. č. 12: Formulář pro vkládání nových dat	51
Obr. č. 13: Formulář pro vytvoření opravných položek k pohledávkám	51
Obr. č. 14: Formulář pro zpracování zákonných opravných položek	52
Obr. č. 15: Formulář pro zrušení opravné položky k pohledávkám	53

Seznam schémat

Schéma č. 1: Vznik a zánik pohledávky z obchodního vztahu	21
Schéma č. 2: Obecné schéma účtování opravných položek	26
Schéma č. 3: Účtování účetních opravných položek	28
Schéma č. 4: Schéma účtování zákonných opravných položek	31
Schéma č. 5: Základní schéma účtování odpisu.....	32

Seznam tabulek

Tab. č. 1: Příklad sazeb pro tvorbu účetních opravných položek k pohledávkám	27
Tab. č. 2: Vybrané položky rozvahy	38
Tab. č. 3: Vybrané položky rozvahy s korekcí roku 2008	38
Tab. č. 4: Účtování OP k pohledávkám podle § 8a odst. 1 zákona o rezervách	47
Tab. č. 5: Účtování OP k pohledávkám podle § 8c zákona o rezervách	47
Tab. č. 6: Přehled sazeb pro tvorbu účetních OP	48
Tab. č. 7: Účtování účetních OP k pohledávkám.....	48
Tab. č. 8: Vzorový příklad pro tvorbu účetních OP a OP dle § 8a.....	49
Tab. č. 9: Opravné položky k pohledávkám 2011	54
Tab. č. 10: Srovnání výpočtů daně z příjmů PO za rok 2011 před a po zohlednění navrhovaného opatření	54

Seznam příloh

Příloha č. 1: Kniha vystavených faktur 2010

Příloha č. 2: Kniha vystavených faktur 2011

Příloha č. 3: Účetní závěrka – rozvahy za sledované období

Příloha č. 4: Účetní závěrka – výkazy zisku a ztráty za sledované období

Příloha č. 5: Opravné položky k pohledávkám za rok 2011

Příloha č. 6: Softwarová aplikace pro tvorbu a účtování opravných položek
k pohledávkám (CD-ROM)

Příloha č. 1: Kniha vystavených faktur 2010

Číslo	Dat. vyst.	Dat. splat.	Fiktivní název	Číslo	Základ	DPH	Celkem	Zaplaceno	Zaplatit
0100001	27.1.2010	3.2.2010	Nový, P.	10000026	95 000,00	9 500,00	104 500,00	104 500,00	
0100002	28.1.2010	11.2.2010	Kašpar, P.	A00056	363 636,00	36 364,00	400 000,00	400 000,00	
0100003	28.1.2010	11.2.2010	Starý J.	A00057	181 818,00	18 182,00	200 000,00	200 000,00	
0100004	29.1.2010	2.2.2010	Novák J.	A00058	30 000,00	6 000,00	36 000,00	36 000,00	
0100005	9.2.2010	21.2.2010	ZZZ, s. r. o.	10000016	1 800,00	360,00	2 160,00	2 160,00	
0100006	9.2.2010	21.2.2010	Novák J.	A00058	12 625,00	2 525,00	15 150,00	15 150,00	
0100007	9.2.2010	21.2.2010	AAA, s. r. o.	10000025	6 732,00	1 346,00	8 078,00	8 078,00	
0100008	23.2.2010	28.2.2010	Novotný P.	A00024	4 745,00	949,00	5 694,00	5 694,00	
0100009	23.2.2010	2.3.2010	Dvořák, M.	A00059	35 200,00	3 520,00	38 720,00	38 720,00	
0100010	23.2.2010	2.3.2010	Černý, S.	A00054	8 800,00	880,00	9 680,00	9 680,00	
0100011	23.2.2010	9.3.2010	Svoboda, J	10000028	2 500,00	500,00	3 000,00	3 000,00	
0100012	22.2.2010	10.3.2010	Veselý, L.	A00077	600 000,00	60 000,00	660 000,00	660 000,00	
0100013	27.2.2010	4.3.2010	Křížová M.	A00060	50 000,00	5 000,00	55 000,00	55 000,00	
0100014	2.2.2010	12.2.2010	Bláha D.	A00061	90 000,00	9 000,00	99 000,00	99 000,00	
0100015	9.3.2010	10.3.2010	Molík, F.	A00062	21 176,00	2 118,00	23 294,00	23 294,00	
0100016	10.3.2010	11.3.2010	Bláha D.	A00061	60 000,00	6 000,00	66 000,00	66 000,00	
0100017	10.3.2010	17.3.2010	Nesvadba, N.	A00063	4 200,00	420,00	4 620,00	4 620,00	
0100018	11.3.2010	18.3.2010	ACC, s. r. o.	10000034	34 167,00	6 833,00	41 000,00	41 000,00	
0100019	11.3.2010	21.3.2010	Křížová M.	A00060	41 743,00	4 174,00	45 917,00	45 917,00	
0100020	12.3.2010	22.3.2010	Kuklík J.	A00064	5 050,00	505,00	5 555,00	5 555,00	
0100021	29.3.2010	5.4.2010	Petlák, K.	A00065	2 727,00	273,00	3 000,00	3 000,00	
0100022	29.3.2010	4.4.2010	Kučera, M.	A00066	950 000,00	95 000,00	1 045 000,00	1 045 000,00	
0100023	2.4.2010	2.4.2010	Nový, P.	10000026	30 205,00	3 021,00	33 226,00	33 226,00	
0100024	2.4.2010	7.4.2010	GLL,s.r.o.	10000044	19 500,00	3 900,00	23 400,00	23 400,00	
0100025	2.4.2010	2.4.2010	Nový, P.	10000026	50 000,00	5 000,00	55 000,00	55 000,00	
0100026	7.4.2010	21.4.2010	SSZ,s.r.o.	10000027	65 050,00	6 505,00	71 555,00	71 555,00	
0100027	7.4.2010	21.4.2010	Starý J.	A00057	136 364,00	13 636,00	150 000,00	150 000,00	
0100028	6.4.2010	16.4.2010	PŘI	10000041	29 550,00		29 550,00	29 550,00	
0100029	8.4.2010	22.4.2010	Svoboda, J	10000028	10 805,00	2 161,00	12 966,00	12 966,00	
0100030	8.4.2010	22.4.2010	Bouler V.	A00067	4 200,00	840,00	5 040,00	5 040,00	
0100031	8.4.2010	8.4.2010	Smrž, J.	A00068	51 500,00	10 300,00	61 800,00	61 800,00	
0100032	15.4.2010	23.4.2010	POG	10000038	68 949,00		68 949,00	68 949,00	
0100033	20.4.2010	2.5.2010	Pohátka I.	A00069	72 727,00	7 273,00	80 000,00	80 000,00	
0100034	27.4.2010	7.5.2010	Nachtl, A.	A00070	26 000,00	2 600,00	28 600,00	28 600,00	
0100035	30.4.2010	10.5.2010	Molák, J.	A00071	86 463,00	8 646,00	95 109,00	95 109,00	
0100036	30.4.2010	10.5.2010	Starý J.	A00057	45 455,00	4 545,00	50 000,00	50 000,00	
0100037	30.4.2010	10.5.2010	Doležal A.	A00043	63 636,00	6 364,00	70 000,00	70 000,00	
0100038	7.5.2010	17.5.2010	Čech, P.	A00072	176 481,00	17 648,00	194 129,00	194 129,00	
0100039	7.5.2010	7.5.2010	Kaparovi	A00073	106 100,00	10 610,00	116 710,00	116 710,00	
0100040	10.5.2010	24.5.2010	Ježková M.	10000031	6 500,00	1 300,00	7 800,00	7 800,00	
0100041	3.5.2010	17.5.2010	FRG, s. r. o.	10000039	1 500,00	150,00	1 650,00	1 650,00	
0100042	7.5.2010	21.5.2010	KPA,s.r.o.	10000037	14 820,00	2 964,00	17 784,00	17 784,00	
0100043	12.5.2010	22.5.2010	Procházka, M.	A00075	51 480,00	5 148,00	56 628,00	56 628,00	
0100044	17.5.2010	17.5.2010	Stehlová, I.	A00076	3 500,00	350,00	3 850,00	3 850,00	
0100045	19.5.2010	30.5.2010	SOL,s.r.o.	10000033	41 370,00	8 274,00	49 644,00	49 644,00	
0100046	26.5.2010	1.6.2010	Kučera, M.	A00066	490 000,00	49 000,00	539 000,00	539 000,00	
0100047	27.5.2010	7.6.2010	Řepa, M.	10000029	6 364,00	636,00	7 000,00	7 000,00	
0100048	27.5.2010	7.6.2010	Veselý, L.	A00077	181 818,00	18 182,00	200 000,00	200 000,00	
0100049	7.6.2010	9.6.2010	Malý R.	A00035	88 156,00	8 816,00	96 972,00	96 972,00	
0100050	31.5.2010	31.5.2010	Horký T.	A00055	54 545,00	5 455,00	60 000,00	60 000,00	
0100051	1.6.2010	11.6.2010	Doležal A.	A00043	36 364,00	3 636,00	40 000,00	40 000,00	
0100052	3.6.2010	3.6.2010	Jakubík, J.	A00078	38 226,00	3 823,00	42 049,00	42 049,00	
0100053	8.6.2010	19.6.2010	Hodečková, A.	10000032	19 892,00	3 978,00	23 870,00	23 870,00	
0100054	9.6.2010	23.6.2010	PAP, s. r. o	10000042	28 800,00	5 760,00	34 560,00	34 560,00	
0100055	2.6.2010	16.6.2010	Pokorná, M.	A00082	63 636,00	6 364,00	70 000,00	70 000,00	
0100056	10.6.2010	21.6.2010	Řihák, C.	A00079	46 027,00	4 603,00	50 630,00	50 630,00	
0100057	10.6.2010	20.6.2010	Procházka, M.	A00075	23 400,00	2 340,00	25 740,00	25 740,00	
0100058	15.6.2010	25.6.2010	MNV,s.r.o.	10000036	30 000,00	3 000,00	33 000,00	33 000,00	
0100059	16.6.2010	16.6.2010	Černý, K.	A00080	13 225,00	1 323,00	14 548,00	14 548,00	
0100060	17.6.2010	17.6.2010	Fojták, M.	A00081	45 455,00	4 545,00	50 000,00	50 000,00	
0100061	23.6.2010	29.7.2010	Pokorná, M.	A00082	950 000,00	95 000,00	1 045 000,00	1 045 000,00	
0100062	28.6.2010	28.6.2010	Dub M.	A00083	50 000,00	5 000,00	55 000,00	55 000,00	
0100063	28.6.2010	9.7.2010	POG	10000038	282 506,84	0,00	282 506,84	282 506,84	
0100064	2.7.2010	9.7.2010	Marková, M.	A00084	500 000,00	100 000,00	600 000,00	600 000,00	
0100065	8.7.2010	9.7.2010	Slabá, I.	A00085	25 788,00	2 579,00	28 367,00	28 367,00	
0100066	14.7.2010	14.7.2010	Nekoula, J.	A00086	50 000,00	5 000,00	55 000,00	55 000,00	
0100067	5.7.2010	26.7.2010	MNV,s.r.o.	10000036	162 163,00	16 216,00	178 379,00	178 379,00	
0100068	23.7.2010	30.7.2010	KPT, s. r. o.	10000001	3 385,00	677,00	4 062,00	4 062,00	
0100069	23.7.2010	30.7.2010	JSV, s. r. o.	10000035	3 283,00	657,00	3 940,00	3 940,00	
0100070	23.7.2010	6.8.2010	Němec J.	A00087	14 190,00	2 838,00	17 028,00	17 028,00	
0100071	10.8.2010	10.8.2010	Kaparovi	A00073	66 000,00	6 600,00	72 600,00	72 600,00	

0100072	10.8.2010	24.8.2010	JSV, s. r.o.	10000035	49 355,00	4 936,00	54 291,00	54 291,00	
0100073	10.8.2010	24.8.2010	Horký Z.	A00088	25 715,00	2 572,00	28 287,00	28 287,00	
0100074	13.8.2010	20.8.2010	POG	10000038	172 985,50		172 985,50	172 985,00	
0100075	16.8.2010	21.8.2010	Marková, M.	A00084	400 000,00	80 000,00	480 000,00	480 000,00	
0100076	16.8.2010	23.8.2010	Fojták, M.	A00081	64 875,00	6 488,00	71 363,00	71 363,00	
0100077	16.8.2010	22.8.2010	Čípal, M.	A00089	106 110,00	10 611,00	116 721,00	116 721,00	
0100078	16.8.2010	25.8.2010	Čech, P.	A00072	77 745,00	7 774,00	85 519,00	85 519,00	
0100079	18.8.2010	28.8.2010	Němec J.	A00087	110 000,00	11 000,00	121 000,00	121 000,00	
0100080	3.9.2010	13.9.2010	Novotný Z.	10000030	69 040,00	13 808,00	82 848,00	30 000,00	52 848,00
0100081	2.9.2010	12.9.2010	Pospíšilová K.	A00090	184 104,00	18 410,00	202 514,00	202 514,00	
0100082	3.9.2010	13.9.2010	Hodečková, A.	10000032	15 725,00	3 145,00	18 870,00	18 870,00	
0100083	3.9.2010	13.9.2010	MNV, s.r.o.	10000036	59 010,00	5 901,00	64 911,00		64 911,00
0100084	8.9.2010	12.9.2010	Kučera, M.	A00066	220 939,00	22 094,00	243 033,00	243 033,00	
0100085	9.9.2010	23.9.2010	GLT, s.r.o.	10000005	693 769,00	138 754,00	832 523,00	832 523,00	
0100086	24.9.2010	4.10.2011	Němec J.	A00087	136 966,00	13 697,00	150 663,00	150 663,00	
0100087	24.9.2010	4.10.2011	Čípal, M.	A00089	76 127,00	7 613,00	83 740,00	83 740,00	
0100088	24.9.2010	4.10.2011	Veselý, L.	A00077	56 665,00	5 666,00	62 331,00	62 331,00	
0100089	10.9.2010	10.9.2010	Pokorný, M.	A00091	16 000,00	1 600,00	17 600,00	17 600,00	
0100090	1.10.2010	11.10.2010	Pokorný, M.	A00091	502 273,00	50 227,00	552 500,00	552 500,00	
0100091	6.10.2010	11.10.2010	Pokorný, M.	A00091	309 091,00	30 909,00	340 000,00	340 000,00	
0100092	7.10.2010	17.10.2010	Pospíšilová K.	A00090	500 000,00	50 000,00	550 000,00	550 000,00	
0100093	7.10.2010	17.10.2010	Jelínek, P.	A00040	110 000,00	11 000,00	121 000,00	121 000,00	
0100094	8.10.2010	22.10.2010	Fojták, M.	A00081	17 860,00	1 786,00	19 646,00	19 646,00	
0100095	11.10.2010	25.10.2010	Hájová D.	A00092	150 000,00	15 000,00	165 000,00	165 000,00	
0100096	11.10.2010	15.10.2010	Horký T.	A00055	84 779,00	8 478,00	93 257,00	93 257,00	
0100097	20.10.2010	3.11.2010	GLT, s.r.o.	10000005	38 594,00	7 719,00	46 313,00	46 313,00	
0100098	20.10.2010	3.11.2010	GLT, s.r.o.	10000005	262 210,00	52 442,00	314 652,00	314 652,00	
0100099	28.10.2010	6.11.2010	Hýbová	10000040	7 875,00	1 575,00	9 450,00	9 450,00	
0100100	4.11.2010	18.11.2010	SOL, s.r.o.	10000033	1 270,00	254,00	1 524,00		1 524,00
0100101	4.11.2010	18.11.2010	Kučera, M.	A00066	2 220,00	222,00	2 442,00	2 442,00	
0100102	4.11.2010	15.11.2010	POG	10000038	19 036,50		19 036,50	19 036,50	
0100103	4.11.2010	25.11.2010	KPA, s.r.o.	10000037	130 340,00	26 068,00	156 408,00	78 204,00	78 204,00
0100104	9.11.2010	23.11.2010	Kašpar, P.	A00093	222 582,00	22 258,00	244 840,00	244 840,00	
0100105	16.11.2010	26.11.2010	Pospíšilová, K.	A00090	409 091,00	40 909,00	450 000,00	450 000,00	
0100106	16.11.2010	26.11.2010	Pospíšilová, K.	A00090	90 909,00	9 091,00	100 000,00	100 000,00	
0100107	18.11.2010	28.11.2010	Hájová D.	A00092	119 091,00	11 909,00	131 000,00	131 000,00	
0100108	19.11.2010	19.11.2010	Hájová D.	A00092	68 341,00	6 834,00	75 175,00	75 175,00	
0100109	22.11.2010	29.11.2010	Jelínek, P.	A00040	91 700,00	9 170,00	100 870,00	100 870,00	
0100110	6.12.2010	16.12.2010	Fránová E.	A00096	200 000,00	20 000,00	220 000,00	220 000,00	
0100111	19.11.2010	29.11.2010	MS	10000043	23 900,00	4 780,00	28 680,00	28 680,00	
0100112	22.11.2010	29.11.2010	Jelínek, P.	A00040	12 752,00	1 275,00	14 027,00	14 027,00	
0100113	29.11.2010	4.12.2010	Velký, J.	A00095	70 000,00	7 000,00	77 000,00	77 000,00	
					13 016 342,84	1 489 687,00	14 506 029,84	14 308 542,34	197 487,00

Příloha č. 2: Kniha vystavených faktur 2011

Číslo	Dat. vyst.	Dat. splat.	Fiktivní jméno	Číslo	Základ	DPH	Celkem	Zaplaceno	Zaplatit
11001	3.1.2011	12.1.2011	Fránová E.	A00096	110 000,00	11 000,00	121 000,00	121 000,00	
11002	7.1.2011	17.1.2011	Pokorná, M.	A00082	371 364,00	37 136,00	408 500,00	408 500,00	
11003	7.1.2011	21.1.2011	KPT, s. r.o.	10000001	3 600,00	720,00	4 320,00	4 320,00	
11004	18.1.2011	25.1.2011	Pospíšilová K.	A00090	136 364,00	13 636,00	150 000,00	150 000,00	
11005	18.1.2011	25.1.2011	Pospíšilová K.	A00090	181 818,00	18 182,00	200 000,00	200 000,00	
11006	21.1.2011	31.1.2011	EXC, s. r. o.	10000002	42 000,00	8 400,00	50 400,00	50 400,00	
11007	21.1.2011	3.2.2011	Smutný, I.	A00097	136 364,00	13 636,00	150 000,00	150 000,00	
11008	24.1.2011	2.2.2011	GLT, s. r. o.	10000005	14 726,00	2 945,00	17 671,00	17 671,00	
11009	1.2.2011	11.2.2011	Pokorný, M.	A00091	285 909,00	28 591,00	314 500,00	314 500,00	
11010	2.2.2011	16.2.2011	Kučera R.	A00098	750 000,00	75 000,00	825 000,00	825 000,00	
11011	4.2.2011	18.2.2011	EXC, s. r. o.	10000002	66 478,00	13 296,00	79 774,00	79 774,00	
11012	7.2.2011	21.2.2011	HM, s. r. o.	10000006	5 830,00	1 166,00	6 996,00	6 996,00	
11013	7.2.2011	21.2.2011	HM, s. r. o.	10000006	9 536,00	1 907,00	11 443,00	11 443,00	
11014	10.2.2011	20.2.2011	Kašpar P.	A00093	750 000,00	75 000,00	825 000,00	825 000,00	
11015	17.2.2011	9.3.2011	Smutný, I.	A00097	43 636,00	4 364,00	48 000,00	48 000,00	
11016	18.2.2011	4.3.2011	AAA, s. r. o.	10000007	6 888,00	1 378,00	8 266,00	8 266,00	
11017	22.2.2011	7.3.2011	Haal, S.	A00099	1 300,00	130,00	1 430,00	1 430,00	
11018	25.2.2011	8.3.2011	Pospíšilová K.	A00090	150 000,00	15 000,00	165 000,00	165 000,00	
11019	28.2.2011	21.3.2011	PSY, s. r. o.	10000003	108 123,00	21 625,00	129 748,00	129 748,00	
11020	28.2.2011	10.3.2011	Velký, J.	A00095	97 086,00	9 709,00	106 795,00	106 795,00	
11021	21.3.2011	31.3.2011	Kučera R.	A00098	620 000,00	62 000,00	682 000,00	682 000,00	
11022	31.3.2011	10.4.2011	Vaněk, P.	A00034	45 455,00	4 545,00	50 000,00	50 000,00	
11023	1.4.2011	11.4.2011	EXC, s. r. o.	10000002	43 575,00	8 715,00	52 290,00	52 290,00	
11024	1.4.2011	11.4.2011	Kašpar P.	A00093	500 000,00	50 000,00	550 000,00	550 000,00	
11025	1.4.2011	22.4.2011	PSY, s. r. o.	10000003	327 547,00	65 509,00	393 056,00	393 056,00	
11026	4.4.2011	18.4.2011	TPS, a. s.	10000008	30 652,00	6 130,00	36 782,00	36 782,00	
11027	5.4.2011	19.4.2011	Houpkovi	A00100	5 000,00	1 000,00	6 000,00	6 000,00	
11028	13.4.2011	20.4.2011	SAT, s. r. o.	10000009	18 600,00	3 720,00	22 320,00	22 320,00	
11029	19.4.2011	29.4.2011	PAN	10000010	107 950,00		107 950,00	107 950,00	
11030	21.4.2011	1.5.2011	Pokorný, M.	A00091	266 364,00	26 636,00	293 000,00	293 000,00	
11031	29.4.2011	20.5.2011	PSY, s. r. o.	10000003	265 166,00	53 033,00	318 199,00	318 199,00	
11032	26.4.2011	10.5.2011	Kučera R.	A00098	454 545,00	45 455,00	500 000,00	500 000,00	
11033	1.5.2011	11.5.2011	Kašpar P.	A00093	400 000,00	40 000,00	440 000,00	440 000,00	
11034	1.5.2011	11.5.2011	Velký, J.	A00095	9 564,00	956,00	10 520,00	10 520,00	
11035	6.5.2011	20.5.2011	RCV, s. r. o.	10000004	3 500,00	700,00	4 200,00	4 200,00	
11036	6.5.2011	20.5.2011	RCV, s. r. o.	10000004	2 500,00	500,00	3 000,00	3 000,00	
11037	9.5.2011	19.5.2011	Navrátil, M.	A00101	250 000,00	25 000,00	275 000,00	275 000,00	
11038	19.5.2011	2.6.2011	PRE, s. r. o.	10000013	8 100,00	810,00	8 910,00	8 910,00	
11039	23.5.2011	2.6.2011	Svobodná, N.	A00102	29 632,00	2 963,00	32 595,00	32 595,00	
11040	30.5.2011	9.6.2011	Krejčí, L.	A00103	450 000,00	45 000,00	495 000,00	495 000,00	
11041	30.5.2011	9.6.2011	Navrátil, M.	A00101	480 000,00	48 000,00	528 000,00	528 000,00	
11042	31.5.2011	21.6.2011	PSY, s. r. o.	10000003	114 429,00	22 886,00	137 315,00	137 315,00	
11043	1.6.2011	20.6.2011	Pospíšilová K.	A00090	304 545,00	30 455,00	335 000,00	335 000,00	
11044	6.6.2011	20.6.2011	Vávra, J.	A00104	114 999,00	11 500,00	126 499,00	126 499,00	
11045	9.6.2011	23.6.2011	Mrkvová	A00105	116 793,00	11 679,00	128 472,00	128 472,00	
11046	15.6.2011	25.6.2011	EXC, s. r. o.	10000002	2 644,00	529,00	3 173,00	3 173,00	
11047	15.6.2011	25.6.2011	GLT, s. r. o.	10000005	14 091,00	2 818,00	16 909,00	16 909,00	
11048	6.7.2011	16.7.2011	Navrátil, M.	A00101	190 909,00	19 091,00	210 000,00	210 000,00	
11049	6.7.2011	16.7.2011	Marková, M.	A00084	131 430,00	26 286,00	157 716,00	157 716,00	
11050	14.7.2011	28.7.2011	ROV, sdruž	10000014	800,00	160,00	960,00	960,00	
11051	20.7.2011	30.7.2011	HAT, s.r.o.	10000011	202 507,00	40 501,00	243 008,00	243 008,00	
11052	20.7.2011	3.8.2011	EIZ, a. s.	10000015	51 680,00	10 336,00	62 016,00	62 016,00	
11053	20.7.2011	30.7.2011	Marková, M.	10000011	200 000,00	40 000,00	240 000,00	240 000,00	
11054	27.7.2011	6.8.2011	HAT, s.r.o.	10000011	69 900,00	13 980,00	83 880,00	83 880,00	
11055	27.7.2011	6.8.2011	Navrátil, M.	10000011	500 000,00	50 000,00	550 000,00	550 000,00	
11056	27.7.2011	6.8.2011	Krejčí, L.	A00103	100 000,00	10 000,00	110 000,00	110 000,00	
11057	27.7.2011	6.8.2011	GLT, s. r. o.	10000005	7 202,00	1 440,00	8 642,00	8 642,00	

11058	29.7.2011	29.7.2011	Svobodná, N.	A00102	14 958,00	1 496,00	16 454,00	16 454,00	
11059	29.7.2011	9.8.2011	Beneš, I	A00107	250 000,00	25 000,00	275 000,00	275 000,00	
11060	29.7.2011	9.8.2011	Beneš, T	A00108	230 000,00	23 000,00	253 000,00	253 000,00	
11061	2.8.2011	16.8.2011	NOV, a. s.	10000018	13 780,00	2 756,00	16 536,00	16 536,00	
11062	4.8.2011	14.8.2011	Fránová E.	A00096	165 144,00	16 514,00	181 658,00	181 658,00	
11063	17.8.2011	31.8.2011	VHSP, s. r. o.	10000017	11 748,00	2 350,00	14 098,00	14 098,00	
11064	17.8.2011	31.8.2011	HAT,s.r.o.	10000011	236 245,00	47 249,00	283 494,00	283 494,00	
11065	19.8.2011	2.9.2011	HAT,s.r.o.	10000011	9 750,00	1 950,00	11 700,00	11 700,00	
11066	24.8.2011	7.9.2011	Kučera R.	A00098	202 728,00	20 273,00	223 001,00	223 001,00	
11067	23.8.2011	6.9.2011	TJZ	10000012	488 520,00	97 704,00	586 224,00	586 224,00	
11068	23.8.2011	9.9.2011	Beneš, T	A00108	363 636,00	36 364,00	400 000,00	400 000,00	
11069	23.8.2011	9.9.2011	Beneš, I	A00107	318 182,00	31 818,00	350 000,00	350 000,00	
11070	1.9.2011	10.9.2011	ZZZ, s. r. o.	10000016	5 600,00	1 120,00	6 720,00	6 720,00	
11071	1.9.2011	10.9.2011	Nesvadba, N.	A00063	9 265,00	927,00	10 192,00	10 192,00	
11072	1.9.2011	10.9.2011	HAT,s.r.o.	10000011	45 570,00	9 114,00	54 684,00	54 684,00	
11073	1.9.2011	10.9.2011	Pospíšilová K.	A00090	6 767,00	677,00	7 444,00	7 444,00	
11074	7.9.2011	17.9.2011	Kašpar P.	A00093	85 000,00	8 500,00	93 500,00	46 000,00	47 500,00
11075	13.9.2011	23.9.2011	Marek, P.	A00109	170 000,00	17 000,00	187 000,00	187 000,00	
11076	16.9.2011	16.9.2011	Šalik, L.	A00110	38 997,30	3 899,70	42 897,00	42 897,00	
11077	8.10.2011	13.10.2011	Houpkovi	A00100	363 636,00	36 364,00	400 000,00	400 000,00	
11078	8.10.2011	22.10.2011	Houpkovi	A00100	386 364,00	38 636,00	425 000,00	425 000,00	
11079	10.10.2011	30.10.2011	SAT, s. r. o.	10000009	58 780,00	11 756,00	70 536,00	70 536,00	
11080	10.10.2011	20.10.2011	ZZZ, s. r. o.	10000016	3 800,00	760,00	4 560,00	4 560,00	
11081	10.10.2011	20.10.2011	PEG, a. s.	10000019	4 800,00	960,00	5 760,00	0,00	5 760,00
11082	14.10.2011	24.10.2011	Marek, P.	A00109	850 000,00	85 000,00	935 000,00	935 000,00	
11083	17.10.2011	27.10.2011	Houpkovi	A00100	550 000,00	55 000,00	605 000,00	605 000,00	
11084	17.10.2011	27.10.2011	Královi	A00111	230 000,00	23 000,00	253 000,00	253 000,00	
11085	19.10.2011	29.10.2011	Beneš, T	A00108	818 182,00	81 818,00	900 000,00	900 000,00	
11086	19.10.2011	29.10.2011	Beneš, I	A00107	818 182,00	81 818,00	900 000,00	900 000,00	
11087	19.10.2011	19.10.2011	Neprava Jan	10000020	39 317,00	3 932,00	43 249,00	43 249,00	
11088	25.10.2011	4.11.2011	Navrátil, M.	A00101	409 091,00	40 909,00	450 000,00	450 000,00	
11089	18.11.2011	28.11.2011	Svoboda,P.	A00112	52 610,00	5 261,00	57 871,00	57 871,00	
11090	18.11.2011	28.11.2011	Mališ, R.	A00051	67 748,00	6 775,00	74 523,00	74 523,00	
11091	16.12.2011	31.12.2012	KŘP	10000021	137 797,00	27 560,00	165 357,00	165 357,00	
11092	18.11.2011	7.12.2011	Královi	A00111	750 000,00	75 000,00	825 000,00	825 000,00	
11093	24.11.2011	4.12.2011	Beneš, I	A00107	309 091,00	30 909,00	340 000,00	340 000,00	
11094	30.11.2011	10.12.2011	Beneš, T	A00108	224 545,00	22 455,00	247 000,00	247 000,00	
11095	7.12.2011	17.12.2011	Němec K.	10000022	8 880,00	1 776,00	10 656,00	10 656,00	
11096	12.12.2011	26.11.2011	Šedá, D.	A00113	45 455,00	4 545,00	50 000,00		50 000,00
11097	15.12.2011	25.12.2011	obec SED	10000023	83 916,00	16 783,00	100 699,00	100 699,00	
11098	19.12.2011	5.1.2012	TJZ	10000012	70 325,00	14 065,00	84 390,00	84 390,00	
11099	19.12.2011	5.1.2012	TJZ	10000012	26 050,00	5 210,00	31 260,00	31 260,00	
11100	19.12.2011	5.1.2012	TJZ	10000012	18 900,00	3 780,00	22 680,00	22 680,00	
11101	19.12.2011	5.1.2012	TJZ	10000012	93 380,00	18 676,00	112 056,00	112 056,00	
11102	19.12.2011	29.12.2011	Razmal D.	10000024	15 813,00	3 163,00	18 976,00		18 976,00
11103	21.12.2011	20.1.2012	Královi	A00111	551 769,00	55 177,00	606 946,00	606 946,00	
11104	21.12.2011	4.1.2012	Marek, P.	A00109	700 000,00	70 000,00	770 000,00	770 000,00	
11105	21.12.2011	4.1.2012	Teplý, L.	A00114	1 650 000,00	165 000,00	1 815 000,00	1 815 000,00	
11106	21.12.2011	4.1.2012	Houpkovi	A00100	480 000,00	48 000,00	528 000,00	0,00	528 000,00
11107	22.12.2011	31.3.2012	Královi	A00111	291 207,00	29 121,00	320 328,00	0,00	320 328,00
11108	22.12.2011	22.12.2011	ELS, s. r. o.	10000025	1 430,00	286,00	1 716,00	1 716,00	
11109	22.12.2011	1.1.2012	Beneš, I	A00107	557 557,30	55 755,70	613 313,00	392 021,00	221 292,00
11110	31.12.2011	10.2.2012	Beneš, T	A00108	448 492,00	44 849,00	493 341,00	0,00	493 341,00
Σ					23 494 108,60	2 646 965,40	26 141 074,00	24 455 876,00	1 685 197,00

Příloha č. 3: Účetní závěrka – rozvahy za sledované období

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb., ve znění
pozdějších předpisů

ROZVAHA
ve zjednodušeném
rozsahu
(v celých tisících Kč)

ke dni **31.12.20xx**

IČ
27738299

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

PROFI - GIPS S.R.O.

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Sedlešovice 100

Znojmo 5 - Nový

Šaldorf

671 81

Ozn. A.	AKTIVA b	Č. ř. c	Účetní období (v netto hodnotách)				
			2007	2008	2009	2010	2011
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 07 + 12)	001	477	590	1 582	968	5 660
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 až 06)	003	129	212	307	307	687
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	0	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005	129	212	307	307	687
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006	0	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva 11) (ř. 08 až 11)	007	348	378	1 269	650	4 963
C. I.	Zásoby	008	0	0	6	4	4
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009	0	0	0	0	0
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010	344	700	1 151	430	0
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011	4	-322	112	216	2 987
D. I.	Časové rozlišení	012	0	0	6	11	10

Ozn. a	PASIVA b	Č. ř. c	Účetní období (v netto hodnotách)				
			2007	2008	2009	2010	2011
	PASIVA CELKEM (ř. 14 + 20 + 25)	013	477	590	1 582	968	5 660
A.	Vlastní kapitál (ř. 15 až 19)	014	139	139	260	292	384
A. I.	Základní kapitál	015	105	105	210	210	210
A. II.	Kapitálové fondy	016	0	0	0	0	0
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017	0	0	0	0	0
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018	34	34	-18	56	82
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	019	0	-18	16	26	92
B.	Cizí zdroje 24) (ř. 21 až 24)	020	338	451	1 132	676	5 273
B. I.	Rezervy	021	0	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobé závazky	022	201	172	0	0	0
B. III.	Krátkodobé závazky	023	137	279	1 132	176	5 273
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024	0	0	0	500	0
C. I.	Časové rozlišení	025	0	0	0	0	3

Příloha č. 4: Účetní závěrka – výkazy zisku a ztráty za sledované období

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb. ve znění

pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
ve zjednodušeném rozsahu

(v celých tisících Kč)

ke dni **31.12.20xx**

IČ

27738299

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

PROFI - GIPS S. R. O.

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Sedlešovice 100

Znojmo 5 - Nový Šaldorf

67181

Označ. a	TEXT B	č.ř. c	Skutečnost v účetním období				
			2007	2008	2009	2010	2011
I.	Tržby za prodej zboží	1			22		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2					
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	3			22		
II.	Výkony	4	1	6	11	13	19
B.	Výkonová spotřeba	5	1	5	9 613	11	16
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 05)	6	495	1	1 750	1 694	2
C.	Osobní náklady	7	416	1	1 543	1 601	1
D.	Daně a poplatky	8	13	15	19	38	54
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	9		44	76		138
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	10				6	6
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	11					
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	12					
IV.	Ostatní provozní výnosy	13			4	103	
H.	Ostatní provozní náklady	14	18	21	57	70	62
V.	Převod provozních výnosů	15					
I.	Převod provozních nákladů	16					
*	Provozní výsledek hospodaření [ř. 06 - 07 - 08 - 09 + 10 - 11 - 12 + 13 - 14 + (-15) - (-16)]	17	45	-18	59	94	246
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18					
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19					
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	20					
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21					
K.	Náklady z finančního majetku	22					
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23					
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24					
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	25					
X.	Výnosové úroky	26					
N.	Nákladové úroky	27			14	48	18
XI.	Ostatní finanční výnosy	28					
O.	Ostatní finanční náklady	29			23	12	-25
XII.	Převod finančních výnosů	30					
P.	Převod finančních nákladů	31					
*	Finanční výsl. hosp. [ř. 18-19+20+21-22+23-24-25+26 -27+28 -29+ (-30)-(-31)]	32			-37	-60	7
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	33	11		6	7	2
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 17 + 32 - 33)	34	34	-18	16	26	251
XIII.	Mimořádné výnosy	35					
R.	Mimořádné náklady	36					
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	37					
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 35 - 36 - 37)	38					
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	39					
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 34 + 38 - 39)	40	34	-18	16	26	251
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 40 + 37 + 33 + 39)	41	45	-18	22	33	253

Příloha č. 5: Opravné položky k pohledávkám za rok 2011 (hodnoty získané z navržené softwarové aplikace)

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM														ZRUŠENÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM							
Číslo faktury	Datum splatnosti	Název	EČ	Dlužná částka	Promlčení		Počet dní	Daňové				Účetní		Celkové opravné položky	Datum zaplacení	Hodnota v Kč	Doklad	Zúčtování			
					obch. zák	obč. zák		§ 8a		§ 8c								daňové		účetní	
								v Kč	předpis	v Kč	předpis	v Kč	předpis					v Kč	předpis	v Kč	předpis
2010																					
0100080	3.9.2010	Novotný Z.	10000030	52848,00	Ne		109					13212,00	559/391.300	13212,00	14.2.2011	52848,00	0100080			13212,00	391.300/559
0100083	3.9.2010	MNV,s.r.o.	10000036	64911,00	Ne		109					16228,00	559/391.300	16228,00	31.12.2011	64911,00	VUD			16227,75	391.300/559
0100100	4.11.2010	SOL,s.r.o.	10000033	1524,00	Ne		43					152,00	559/391.300	152,00	15.2.2011	1524,00	0100100			152,40	391.300/559
0100103	4.11.2010	KPA,s.r.o.	10000037	78204,00	Ne		36					7820,00	559/391.300	7820,00	18.3.2011	78204,00	0100103			7820,40	391.300/559
2011																					
100083	13.9.2010	MNV,s.r.o.	10000036	64 911,00	Ne		474	12982,00	558.100/391.100			51929,00	559/391.300	64911,00							
11074	17.9.2011	Kašpar P.	A00093	1 524,00		Ne	105					11875,00		11875,00							
11081	20.10.2011	PEG, a. s.	10000019	50 000,00	Ne		72					864,00	559/391.300	864,00							
11096	26.11.2011	Šedá, D.	A00113	18 976,00		Ne	35					5000,00	559/391.300	5000,00							