

Pohledávky a závazky z obchodních vztahů ve vybrané společnosti

Kateřina Holzerová

Bakalářská práce
2021



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2020/2021

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Kateřina Holzerová**
Osobní číslo: **M18372**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **Prezenční**
Téma práce: **Pohledávky a závazky z obchodních vztahů ve vybrané firmě**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních zdrojů a zpracujte problematiku týkající se pohledávek a závazků.

II. Praktická část

- Proveďte analýzu současného stavu pohledávek a závazků z obchodních vztahů.
- Zhodnotte současnou situaci podniku a zpracujte návrhy na zlepšení.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **Tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

- BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ. *Pohledávky: právně, daňově, účetně*. 3., rozš. vyd. Praha: Grada, 2007, 135 s. ISBN 978-802-4718-163.
- POSPÍŠILOVÁ, Alena a Michal Pospíšil. *Obchodní vztahy a spory*. Praha: Vysoká škola aplikovaného práva, 2005, 350 s. ISBN 8086775054.
- ROBINSON, Thomas R., Elaine Henry, Wendy L. PIRIE a Michael A. BROIHANN. *International financial statements analysis*. Third edition. Hoboken: Wiley, 2015, 1033 s. ISBN 9781118999479.
- ŠANTRŮČEK, Jaroslav a David ŠTĚDRA. *Pohledávky, jejich cese a hodnota*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Oeconomica, 2012, 45 s. ISBN 978-802-4519-203.
- ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2016, 284 s. ISBN 978-802-7100-484.

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **15. ledna 2021**
Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2021**

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

Ve Zlíně dne 15. ledna 2021

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s přípoštění-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Bakalářská práce je zaměřena na pohledávky a závazky z obchodních vztahů ve vybrané společnosti. Cílem práce je rozbor těchto položek v rozvaze a doporučení pro jejich lepší řízení. Teoretická část je rozdělena do tří základních částí, kde v první a druhé části jsou charakterizovány pohledávky a závazky, jejich vznik, ocenění, účtování, zajištění a zánik. Poslední část je věnována finanční analýze některých poměrových ukazatelů. Úvod praktické části je věnován krátké charakteristice společnosti XYZ. Praktická část dále pokračuje rozbohem pohledávek a závazků v rozvaze, vznikem a zánikem pohledávek a závazků, jejich oceněním a účtováním. V závěru je uvedena krátká finanční analýza pohledávek a závazků.

Klíčová slova: pohledávky, závazky, účetnictví, finanční analýza, obchodní vztahy

ABSTRACT

The bachelor thesis is focused on receivables and liabilities from business relationships in the selected company. The aim of the work is the analysis of these items in the balance sheet and recommendations for their better management. The theoretical part is divided into three basic parts, where the first and second part characterizes receivables and liabilities, their origin, valuation, accounting, collateral and extinction. The last part is devoted to the financial analysis of some ratios. The introduction of the practical part is devoted to a brief description of the company XYZ. The practical part continues with the analysis of receivables and liabilities in the balance sheet, the emergence and termination of receivables and liabilities, their valuation and accounting. In the conclusion, a brief financial analysis of receivables and liabilities is given.

Keywords: receivables, liabilities, accounting, financial analysis, business relationships

Touto cestou bych chtěla poděkovat pracovníkům společnosti XYZ, s. r. o. a účetní externí společnosti za poskytnutí informací ke zpracování bakalářské práce.

Dále bych chtěla poděkovat doc. Ing. Marii Pasekové, Ph.D. za vedení mé bakalářské práce a za cenné rady, které mi poskytla.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 CHARAKTERISTIKA POHLEDÁVEK	12
1.1 PRÁVNÍ ÚPRAVA	12
1.2 VZNIK A ZÁNİK POHLEDÁVEK	13
1.3 DRUHY POHLEDÁVEK	13
1.4 ÚČETNÍ ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK	14
1.5 OCEŇOVÁNÍ POHLEDÁVEK	15
1.6 OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM	16
1.7 ODPISY POHLEDÁVEK	17
1.8 POHLEDÁVKY V CIZÍ MĚNĚ	18
1.9 ÚČTOVÁNÍ POHLEDÁVEK	18
1.10 ZAJIŠŤOVACÍ PROSTŘEDKY	19
1.11 VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK	21
2 CHARAKTERISTIKA ZÁVAZKŮ	22
2.1 PRÁVNÍ ÚPRAVA	22
2.2 VZNIK A ZÁNİK ZÁVAZKŮ	22
2.3 ČLENĚNÍ ZÁVAZKŮ	23
2.4 OCEŇOVÁNÍ ZÁVAZKŮ	24
2.5 ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKŮ	25
2.6 ÚČTOVÁNÍ ZÁVAZKŮ	25
3 ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ	27
3.1 UKAZATELE ZADLUŽENOSTI	27
3.2 UKAZATELE AKTIVITY	28
II PRAKTICKÁ ČÁST	30
4 INFORMACE O SPOLEČNOSTI	31
4.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI	31
4.2 HISTORIE SPOLEČNOSTI	32
4.3 ÚČETNICTVÍ SPOLEČNOSTI	32
5 POHLEDÁVKY VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI	34
5.1 VYKAZOVÁNÍ POHLEDÁVEK V ROZVAZE	34
5.2 VZNIK A ZÁNİK POHLEDÁVEK	36

5.3	ÚČTOVÁNÍ POHLEDÁVEK	36
5.4	STRUKTURA POHLEDÁVEK DLE JEJICH SPLATNOSTI	37
5.5	OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM	38
5.6	ZAJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK	39
5.7	VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK	39
5.8	POHLEDÁVKY PO SPLATNOSTI	40
6	ZÁVAZKY VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI	41
6.1	VYKAZOVÁNÍ ZÁVAZKŮ V ROZVAZE	41
6.2	VZNIK A ZÁNİK ZÁVAZKŮ	43
6.3	ÚČTOVÁNÍ ZÁVAZKŮ	43
6.4	STRUKTURA ZÁVAZKŮ DLE JEJICH SPLATNOSTI	44
6.5	ZÁVAZKY PO SPLATNOSTI	46
7	ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ	47
8	ZHODNOCENÍ A NÁVRH NA ZLEPŠENÍ	49
	ZÁVĚR	51
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	52
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	54
	SEZNAM OBRÁZKŮ	55
	SEZNAM TABULEK	56
	SEZNAM PŘÍLOH	57

ÚVOD

Téměř každý podnikatelský subjekt ať už fyzická či právnická osoba se každodenně setkává se zúčtovacími vztahy neboli s pohledávkami a závazky a to buď v roli věřitele, nebo dlužníka.

Existují asi dva základní druhy zúčtovacích vztahů a to uvnitř společnosti nebo navenek. Tyto vztahy jsou uvnitř společnosti především vůči zaměstnancům a společníkům zatímco navenek se jimi zabýváme v souvislosti s odběrateli, dodavateli, finančními institucemi, státem nebo institucemi spojenými se zdravotním a sociálním pojištěním.

Veškeré informace o pohledávkách a závazcích nám podává účetnictví. Takové informace slouží nejen pro interní uživatele ale především pro ty externí. Ti se na základě těchto informací rozhodují, zda budou v budoucnu se společností navazovat obchodní vztahy nebo ne.

Bakalářská práce se zabývá tématem pohledávek a závazků z obchodních vztahů ve vybrané společnosti. Práce je rozdělena do dvou částí, teoretické a praktické. Teoretická část zpracovává pohledávky a závazky s využitím odborné literatury. V práci jsou vymezeny dle platné legislativy a následně jsou zde uvedeny informace o vzniku a zániku, ocenění, členění, účtování nebo zajištění. U pohledávek jsou také vymezeny opravné položky k pohledávkám a následný odpis. V závěru teoretické části jsou pak charakterizovány některé poměrové ukazatele finanční analýzy, ze kterých pak vychází zhodnocení společnosti v praktické části.

Praktická část vychází z poznatků, kterých bylo dosaženo v teorii. V úvodu je společnost představena, zejména její předmět podnikání, údaje o zaměstnancích a informace o účetnictví. První část je potom zaměřena na pohledávky dané společnosti. Ty jsou na počátku charakterizovány dle jednotlivých skupin v rozvaze. Následně jsou zde zachyceny jednotlivé účetní případy, které ve společnosti v průběhu účetního období nastávají a také zajištění a vymáhání pohledávek. Závazky společnosti jsou zachyceny v další části, kde se lze dozvědět informace o jejich rozdělení v rozvaze, dále o účtování jednotlivých účetních případů ale také o závazcích po splatnosti. Závěrečná část je potom věnována finanční analýze, kde jsou vypočítány jednotlivé poměrové ukazatele, zejména doba obratu pohledávek a závazků, ale také celková zadluženost společnosti. Po finanční analýze následuje zhodnocení společnosti a návrhy na zlepšení nedostatků, které byly v průběhu práce zjištěny.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavní cíl, který si tato práce klade je analyzování jednotlivých položek pohledávek a závazků z obchodních vztahů ve vybrané společnosti, a na základě získaných výsledků doporučit návrhy na zlepšení aktuálního stavu.

Společnost, která bude v práci analyzována, se zabývá prodejem květin nebo různých aranžérských potřeb a na trhu působí již od roku 2001. Údaje ke zpracování této práce budou převzaty z účetních závěrek za období 2017 – 2020, zejména z rozvahy, výkazu zisku a ztráty a z přílohy.

V teoretické části budou pohledávky a závazky charakterizovány, budou zde informace o jejich členění, ocenění, účtování a zajištění. V závěru této části pak bude stručně představena analýza některých poměrových ukazatelů, zejména ukazatele zadluženosti a aktivity. Tato část bude zpracována pomocí literární rešerše odborných zdrojů.

Poznatky získané z teoretické části budou následně aplikovány v praktické části na určité společnosti. Tato společnost zde bude představena a následně charakterizována z pohledu pohledávek a závazků a jejich vznikem či zánikem, oceněním účtováním nebo zajištěním. Následovat bude finanční analýza, zejména míra zadluženosti a celkové zadlužení společnosti a doba obratu pohledávek a závazků.

V závěru práce pak bude vytvořeno zhodnocení společnosti a návrhy na zlepšení aktuální situace pro efektivnější řízení pohledávek a závazků vycházející z finanční analýzy a informací získaných v průběhu zpracování práce.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 CHARAKTERISTIKA POHLEDÁVEK

Pohledávky představují významnou složku oběžných aktiv podniku. Jejich výše a rychlost splacení má vliv na celkovou likviditu podniku. Řádné a včasné plnění je jednou ze zásad poctivého obchodního vztahu. (Bařinová, 2007, s. 11)

Pohledávka představuje majetkové právo na úhradu peněz. Vznik pohledávky je spojen nejčastěji s výnosem (např. tržby za prodej výrobků nebo služeb na fakturu). V případě platby zálohy dodavateli předem vzniká pohledávka jako nárok na zboží nebo službu. Obecně lze tedy pohledávku chápat jako dosud neuspokojený (neuhrazený) nárok věřitele vůči jiným dlužníkům (fyzickým nebo právnickým osobám). (Šteker, 2016, s. 90)

Pohledávky mohou být také charakterizovány jako typ finančních účtů, na kterém se od zákazníků shromažďují dlužné částky za již poskytnuté služby nebo dodané zboží. Informace z tohoto účtu pak slouží jako podklad pro různé analýzy. (Robinson, 2015, s. 201)

Platební neschopnost představuje v současném tržním prostředí jeden z vážných ekonomických ukazatelů, který velmi ovlivňuje finanční zdraví podniku. Proto je důležité, zabývat se pohledávkou již v okamžiku jejího vzniku, aby se zabránilo případným problémům, které mohou nastat. Společnostem se doporučuje mít pohledávky pod neustálou kontrolou finančního managementu a případně zasáhnout, když dlužník neuhradí svůj závazek. (Bařinová, 2007, s. 11)

1.1 Právní úprava

Pohledávky jsou právně upraveny následovně:

- Zákon o účetnictví: způsob ocenění pohledávek, zákaz vzájemného zúčtování, postup při inventarizaci majetku a závazků.
- Vyhláška k zákonu o účetnictví: náklady související s pořízením pohledávek, obsahové vymezení jednotlivých pohledávek a jejich zobrazení v rozvaze.
- České účetní standardy pro podnikatele: postupy účtování pohledávek (ČÚS č. 017 Zúčtovací vztahy), tvorba opravných položek (ČÚS č. 005 Opravné položky).
- Směrná účtová osnova pro podnikatele: účtová třída 3 Zúčtovací vztahy (u podnikatelů jsou pohledávky zobrazeny i nepřímo v účtové třídě 0 (např. zálohy na nákup dlouhodobého majetku) a v účtové třídě 1 (např. zálohy na nákup zásob). (Šteker, 2016, s. 90)

1.2 Vznik a zánik pohledávek

Obecně je vznik pohledávek charakterizován jako přechod vlastnických práv, na splnění dodávky, na převedení práv a povinností z dodaného zboží či výhod z poskytnutých služeb odběrateli – dlužníku. Vznik pohledávky se tedy váže k určitému okamžiku (momentu realizace) s dohodnutou lhůtou splatnosti neboli k okamžiku, který již nastal nebo nastane. (Šantrůček, 2012, s. 11)

Způsoby zániku pohledávek lze rozčlenit následovně:

- a) splnění dluhu,
- b) dohoda,
- c) započtení,
- d) nemožnost plnění,
- e) výpověď,
- f) odstoupení od smlouvy,
- g) odstupné,
- h) narovnání,
- i) neuplatnění práva,
- j) splynutí,
- k) uplynutí doby,
- l) smrt věřitele nebo dlužníka. (Vaigert, 2005, s. 211)

Pohledávky z obchodního styku jsou nejčastější formou pohledávek a vznikají vystavením platebního dokladu dodavatelem vůči odběrateli a zanikají úhradou částky, která je uvedena na platebním dokladu, odběratelem na účet dodavatele. (Šantrůček, 2012, s. 11)

1.3 Druhy pohledávek

Podle právního důvodu jejich vzniku

Z hlediska právního důvodu vzniku se pohledávky člení do následujících základních skupin:

1. pohledávky z obchodní vztahů,

2. pohledávky z kapitálových vztahů (za ovládanými a řízenými osobami a pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem),
3. pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení,
4. pohledávky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění,
5. daňové pohledávky (vůči státu),
6. pohledávky z poskytnutých záloh (pokud nejsou vykázány v jiných položkách rozvahy),
7. dohadné účty aktivní,
8. jiné pohledávky,
9. odložená daňová pohledávka. (Landa, 2008, s. 110)

Další členění pohledávek

- a) **běžné** – dlužník se nenachází v nepříznivé finanční situaci, tudíž se předpokládá včasné vyrovnání celé pohledávky,
- b) **sporné** – dlužník má výtky k určitým náležitostem pohledávky,
- c) **pochybné** – pohledávky, které jsou po splatnosti, dlužník byl vyzván k úhradě (např. upomínky), úhrada pohledávky je možná a pravděpodobná ať už v částečné nebo úplné výši,
- d) **nedobytné** – jedná se o nenávratné pohledávky, nebo návratné jen v malé hodnotě.

Pokud je dlužník v konkurzním nebo vyrovnávacím řízení tak by pohledávka měla být vždy nedobytná. (Bařinová, 2007, s. 71)

1.4 Účetní členění pohledávek

Účetní členění pohledávek závisí na době splatnosti. Doba splatnosti nám vyjadřuje lhůtu, ve které mají být pohledávky uhrazeny (vyrovnány). Lhůta splatnosti závisí na charakteru právního úkonu, ze kterého pohledávka vznikla, zejména ze smluv, jakož i ze způsobené škody, z bezdůvodného obohacení nebo z jiných skutečností uvedených v zákoně.

Pokud v okamžiku sestavení účetní závěrky má pohledávka dobu splatnosti delší než jeden rok, jedná se o pohledávku vykazovanou jako **dlouhodobá**.

Na druhou stranu, pokud má pohledávka dobu splatnosti jeden rok a kratší, jedná se o pohledávku **krátkodobou**.

Zvláštní charakter mají odložené daňové pohledávky, které se vždy považují za dlouhodobé. (Landa, 2008, s. 110)

1.5 Oceňování pohledávek

Oceňování pohledávek je upraveno v zákoně o účetnictví (dále jen ZoÚ) a také je zde vymezen okamžik ocenění. Za okamžik ocenění se považuje vznik (resp. zánik) pohledávky, jedná se např. o provedení služby, dodání materiálu, postoupení pohledávky.

Při vzniku pohledávky se dle § 25 ZoÚ oceňují jmenovitou hodnotou, vkladem, převzetím nebo nabytím za úplatu pořizovací cenou.

Dále je tu skupinka pohledávek, které se oceňují jinou než jmenovitou nebo pořizovací cenou. Jedná se o pohledávky, které účetní jednotka nabyla a určila k dalšímu prodeji. Takové pohledávky se oceňují reálnou hodnotou. (Vaigert, 2005, s. 247)

Pořizovací cena

Pořizovací cenou se oceňují pohledávky nabyté za úplatu nebo vkladem. Součástí pořizovací ceny jsou také vedlejší přímé náklady, které s pořízením souvisejí, např. náklady na znalecké ocenění, odměny právníkům a provize.

Jmenovitá hodnota

Touto cenou se pohledávky oceňují v době jejich vzniku.

Reálná hodnota

V § 27 ZoÚ je upraveno oceňování touto hodnotou. Jedná se o specifický režim oceňování pohledávek ke dni roční účetní závěrky.

Při stanovování reálné hodnoty je třeba brát v úvahu tři základní kritéria:

- časové hledisko,
- způsob zajištění pohledávky,
- informace o dlužníkovi a jeho ekonomické situaci.

Časové hledisko pohledávek po splatnosti, nedostatečně zajištěné pohledávky a také nedostatečné informace o finanční situaci odběratele a zhodnocení rizika nezaplacení výrazně snižují reálnou hodnotu pohledávek. (Bařinová, 2007, s. 73)

1.6 Opravné položky k pohledávkám

V souvislosti se zvyšujícím se počtem pohledávek, které se stávají problémové z důvodu jejich obtížné vymahatelnosti, se zvyšuje potřeba buď jejich odpisu, nebo vytvoření opravné položky k pohledávkám. Český účetní standard č. 010 – Zvláštní operace s pohledávkami, obsahuje postup pro účtování o pohledávkách po lhůtě splatnosti.

Opravná položka vytvořená k pohledávce vyjadřuje nepřímé snížení její hodnoty jejím proúčtováním do nákladů a na konkrétní účet opravné položky, přičemž se původní hodnota pohledávky evidované na majetkovém účtu nemění. Opravné položky se vykazují v rozvaze v aktivech jako korekce snižující brutto hodnotu aktiva na její netto hodnotu.

V ZoÚ je zakotveno účtování opravných položek vycházející z obecné účetní zásady opatrnosti. Zásady pro tvorbu a používání (čerpání) opravných položek jsou obsaženy ve Vyhlášce a v ČÚS č. 005 – Opravné položky.

Opravné položky se týkají pohledávek po lhůtě splatnosti a vytvářejí se pouze při přechodném snížení ocenění hodnoty majetku (poklesu jeho hodnoty s ohledem na možné ztráty), které se zjistí např. na podkladě výsledků inventarizace a nesmí vykazovat aktivní zůstatek. Pokud dojde k přechodnému snížení hodnoty pohledávky, mělo by být povinností účtovat o tvorbě opravných položek, aby tato pohledávka nebyla vykazována v rozvaze v nadhodnocené výši. V závislosti na délce prodloužení s úhradou se stanovuje výše opravné položky. Účetní jednotky, které vedou zjednodušené účetnictví dle ZoÚ, však tuto možnost nemají. (Novotný, 2007, s. 126)

Pokud tvoříme zákonné opravné položky k pohledávkám, musí se jednat o pohledávky, které byly při svém vzniku účtovány do zdanitelných výnosů (nelze tvořit k osvobozeným příjmům nebo k příjmům nezahrnovaných do základu daně z příjmů, dále k příjmům zdaněných srážkovou daní a vyloučeny jsou i výnosy spadající do samostatného základu daně). Výjimkou jsou pohledávky nabyté postoupením, u kterých není podmínka účtování do výnosů u nabyvatele, ale předpokládá se, že pohledávka byla účtována do výnosů v okamžiku svého vzniku – tedy u prvního postupitele. U běžné podnikatelské jednotky

představuje při splnění podmínek tvorba opravné položky k pohledávkám daňový náklad. (Bartůšková, 2020)

Tvorbu opravných položek zaúčtujeme pomocí nákladového účtu 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti nebo 559 – Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti na stranu Má dáti souvztažně s účtem 391 – Opravná položka k pohledávkám na straně Dal. Zrušení či snížení opravných položek pak zaúčtujeme prohozením těchto účtů jako 391/558,559.

1.7 Odpisy pohledávek

S existencí pohledávky je vždy spojeno riziko, že výše pohledávky nebude dlužníkem uhrazena (nedobytná pohledávka). I přes existující riziko nezaplacení jsou velkou většinou prodeje výkonů uskutečňovány s odloženým placením (na fakturu), protože v řadě případů by se takové prodeje proti hotovému placení vůbec neuskutečnily.

Účetní jednotka přijímá určitá opatření, která mají zabránit ojedinělým vážným výkyvům, které při neuhrazení pohledávek dopadají na výsledek hospodaření.

Skutečně nedobytná pohledávka představuje škodu, ztrátu v plné výši neuhrazené částky. V okamžiku kdy se pohledávka stane nedobytnou (např. když dlužník zanikl), tak ji musí účetní jednotka odepsat do nákladů. Tím je pohledávka vyřazena z aktiv rozvahy v příslušné neuhrazené částce a zhorší se tak výsledek hospodaření za období, ve kterém jednotka nabyla jistoty o nedobytnosti dané pohledávky. Tento způsob vyřazení se nazývá tzv. **přímý odpis** nedobytné pohledávky, který sice sníží celkovou výši pohledávek na vrub výsledku hospodaření, ale v podstatě porušuje zásadu shody při zjišťování účetního výsledku hospodaření.

Aby v souvislosti s odpisem nedobytných pohledávek nedocházelo k porušení zásady shody, postupuje účetnictví příslušné jednotky cestou tzv. **nepřímých odpisů** (opravných položek). (Janhuba, 2016, s. 90)

Fakturu zaúčtujeme jako 311 – Odběratelé souvztažně s výnosovým účtem 602 – Tržby za služby a 343 – Daň z přidané hodnoty. Odpis pohledávky pak zaúčtujeme jako náklad 546 – Odpis pohledávky na straně Má dáti a 311 – Odběratelé na straně Dal.

1.8 Pohledávky v cizí měně

V okamžiku ocenění pohledávek v cizí měně se musí přepočítat na českou měnu a zároveň se musí dále evidovat jak v české tak v cizí měně. Pro přepočet může účetní jednotka využít denní nebo pevný kurz:

- a) **Denní kurz** – jedná se o kurz devizového trhu vyhlášeného ČNB, a to k okamžiku ocenění. Pokud nakupujeme nebo prodáváme cizí měnu za českou měnu lze k okamžiku ocenění použít kurz, za který byly hodnoty nakoupeny nebo prodány.
- b) **Pevný kurz** – kurz, který si účetní jednotka stanoví ve vnitřních předpisech na základě devizového kurzu stanoveného ČNB. Účetní jednotka jej využívá po předem stanovenou dobu např. měsíc čtvrtletí. Tato doba nesmí přesáhnout jedno účetní období. Pokud účetní jednotka využívá pevný kurz, může ho pomocí vnitřních předpisů měnit i v průběhu stanovené doby. Ke konci rozvahového dne však tento kurz nelze využít, musí se použít aktuální kurz ČNB platný k tomuto dni.

K okamžiku uskutečnění účetního případu a ke konci rozvahového dne vznikají **kurzové rozdíly**, které se musí účtovat výsledkově, tj. na vrub finančních nákladů nebo ve prospěch finančních výnosů. Pokud jsou pohledávky spláceny postupně, můžeme kurzové rozdíly účtovat až ke konci rozvahového dne výsledkově. Pokud v průběhu účetního období vznikají kurzové rozdíly, tak se uskutečněním účetního případu rozumí např. inkaso pohledávky, postoupení pohledávky nebo vklad pohledávky. (Šteker, 2016, s. 99)

1.9 Účtování pohledávek

Pro účtování pohledávek z obchodního styku, které jsou zastoupeny zejména pohledávkami za odběrateli, se využívá účet **311 – Odběratelé**. Pojmy jako faktura, fakturace nejsou definovány v zákonných předpisech (obchodním zákoníku, občanském zákoníku), proto odvozujeme okamžik vzniku pohledávky od úpravy obchodních smluv – den splnění dodávky pak lze považovat za den uskutečnění účetního případu (inkaso pohledávky, postoupení pohledávky). Na účtu 311 jsou tedy evidovány pohledávky vzniklé vystavenou fakturou za předané výkony. (Kubíčková, 2006, s. 85)

Některé pohledávky z obchodních vztahů se mohou změnit na pohledávku směnečnou. Tato skutečnost nastane v případě, kdy odběratel místo úhrady peněžních prostředků vystaví dodavateli směnku. K takovým druhům pohledávek se pak využívá účet **312 – Směnky k inkasu**. Pohledávka se v takovém případě zvyšuje o úrok do doby splatnosti směnky. Úrok

je pro účetní jednotku finančním výnosem, který je evidován na výnosovém účtu 662 – Úroky. (Kubíčková, 2006, s. 85)

V případě že účetní jednotka poskytne dodavateli před vlastním plněním částečnou úhradu – zálohu, jedná se taktéž o pohledávku z obchodního styku. Z důvodu zákazu kompenzace pohledávek a závazků není možné účtovat zálohu na účet závazků 321 – Dodavatelé, ale je potřebné evidovat tuhle zálohu na účtu pohledávek až do doby realizace dodávky a vzniku závazku. Pro takový druh pohledávky je v účtové osnově uveden účet **314 – Poskytnuté zálohy**. Jakmile zaúčtujeme vznik závazku na účet 321, tak tuto pohledávku musíme účetně převést jako snížení závazku (pro poskytnuté zálohy na nákup materiálu je využívána účtová třída 1, skupina 15; na nákup dlouhodobého majetku pak účtová třída 0; princip účtování je pak obdobný). (Kubíčková, 2006, s. 86)

Vzniklé pohledávky na základě reklamace dodávky od dodavatele se také považují za pohledávky z obchodního styku. K evidenci takových pohledávek nám slouží účet **315 – Ostatní pohledávky**. Tento účet slouží k zachycení i dalších pohledávek vůči obchodním partnerům, pro které nelze využít jiné účty pohledávek, např. při reklamaci (z důvodu reklamace části nebo celé dodávky nám jako podklad pro vznik pohledávky vůči dodavateli slouží zápis o vadách). (Kubíčková, 2006, s. 86)

V okamžiku uznání reklamace je možné je možné ji účtovat i bez použití účtu 315 v mínusových hodnotách. Tím pádem nedochází k navýšení obrátů na účtech, což může být výhodnější. (Kubíčková, 2006, s. 87)

1.10 Zajišťovací prostředky

Před nebo při vzniku pohledávek je vhodné zabezpečit pohledávky, aby se předešlo problémům. K tomu nám poslouží zjišťování informací o obchodních partnerech, důsledné zpracování obchodních smluv či jištění pohledávek tzv. zajišťovacími instrumenty, např. směnka, bankovní záruka, pojištění pohledávek apod. (Bařinová, 2007, s. 12)

Záloha – využívání záloh je v současné době velmi rozšířeno. Část nebo i celá hodnota dodávky může být zaplacená formou zálohy. Dodavatel s odběratelem se mohou dohodnout na jakékoliv výši zálohy, protože to není nijak právně upraveno. (Bařinová, 2007, s. 15)

Pojištění pohledávek – pojištění pohledávek je vhodné využít zejména při obchodování se zahraničím, protože může vzniknout spousta rizik (platební potíže spojené s politickými

událostmi v zemi, nepokoje, stávky). Asi nejznámější společností zabývající se pojištěním pohledávek je EGAP (Exportní garanční a pojišťovací společnost). (Bařinová, 2007, s. 16)

Zástavní právo – patří mezi všeobecně uznávané zajišťovací prostředky. Účastníky jsou zástavní věřitel a zástavní dlužník nebo také zástavce (kvůli zajištění dlužníkovu závazku zastavil věc). Zástavce a dlužník mohou být buď stejné osoby anebo odlišné. K zajištění pohledávky nám zástavní právo slouží tak, že v okamžiku řádné a včasného nesplnění je věřitel oprávněn domáhat se uspokojení z věci zastavené. (Bařinová, 2007, s. 17)

Bankovní záruka – jedná se o specifický druh ručení, který zajišťuje platební i neplatební závazky. Závazek ze strany banky je neodvolatelný. Banka poskytuje plnění vždy v peněžní formě. Osoba, jejíž závazek má být zajištěn, dává příkaz k vystavení záruky. (Bařinová, 2007, s. 22)

Zajišťovací převod práva – pro zajištění svého závazku může dlužník převést na věřitele nějaké své majetkové právo, které ze své podstaty musí být převoditelné. Mezi nepřevoditelná práva, které nelze převést, patří např. právo autorské, právo na plnění vázané na určitou osobu. (Bařinová, 2007, s. 25)

Smluvní pokuta – jedná se v podstatě o náhradu škody, kterou si strany ujednaly, při porušení povinnosti. Charakter náhrady spočívá v tom, že nezáleží na tom, jestli škoda skutečně vznikla nebo nevznikla. Při porušení povinnosti smluvní pokuta prostě musí být uhrazena. (Bařinová, 2007, s. 26)

Směnky – jedná se o zákonem přesně definovaný obchodovatelný cenný papír. Směnky jsou využívány pro svoji jednoduchost (jsou regulovány zákonem) a zaručenou návratnost (zabezpečení soudního vymáhání ve zkráceném řízení). (Bařinová, 2007, s. 28)

Faktoring – jedná se o odkup pohledávek před dobou jejich splatnosti a nejsou většinou zajištěny žádným ze zajišťovacích instrumentů. Odkupem pohledávek se zabývá specializované faktoringové společnosti. Uzavírá se písemná smlouva o postoupení pohledávky na určité časové období. (Bařinová, 2007, s. 35)

Forfaiting – jedná se v podstatě o faktoring, ale forfaitingové společnosti odkupují pohledávky se splatností minimálně 90 dní a provádějí odkupy i s několikaletou splatností. Dalším rozdílem je, že pohledávky musí být nějak jištěny (dokumentární akreditiv, bankovní záruka). (Bařinová, 2007, s. 37)

1.11 Vymáhání pohledávek

I přes to, že máme pohledávky zajištěné, může i nadále docházet k neuhrazení pohledávek dodavatele. V takovém případě již není jiná možnost než se obrátit na:

- advokáta, specialistu v obchodním právu a následně na soud,
- zvolený exekutorský úřad,
- odbornou inkasní agenturu, zabývající se mimosoudním vymáháním pohledávek věřitelů. (Pilátová, 2011, s. 25)

2 CHARAKTERISTIKA ZÁVAZKŮ

Závazky jsou dluhy, které podnik dluží svým věřitelům. Mohou vznikat několika způsoby, např. nákupem zboží na fakturu, nákupem vybavení nebo obchodovatelných cenných papírů. (Valouch, 2005, s. 15)

Jako příklad nám poslouží dodání zboží kdy:

Prodávající je současně:

- dlužníkem, kterému plyne povinnost dodat objednané zboží,
- věřitelem, který očekává úhradu za dodané zboží.

Kupující je současně:

- věřitelem, který očekává dodání objednaného zboží včas a v požadované kvalitě
- dlužníkem ve smyslu zaplacení za dodané zboží. (Šebestíková, 2013, s. 87)

2.1 Právní úprava

Vše co se týká závazků, jako např. základní postupy a důležité náležitosti, je právně upraveno v Zákoně o účetnictví č. 563/1991 Sb., ve Vyhlášce č. 500/2002 Sb. a v Českých účetních standardech č. 017 – Zúčtovací vztahy a č. 018 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky.

2.2 Vznik a zánik závazků

Vznikem závazků z obchodního styku se nejčastěji rozumí závazek vůči dodavatelům, který vzniká převzetím zboží, prací nebo služeb na fakturu. Ve smlouvě nebo na faktuře je stanovena doba splatnosti závazku, která v případě nedodržení znamená zaplacení úroku z prodlení. (Paseková, 2005, s. 149)

Zánik závazků obdobně jako jejich vznik či změna nastává na základě určitých skutečností stanovených zákonem nebo jiným právním předpisem. Obchodní závazkové vztahy mohou zaniknout:

- splněním,
- dohodou,
- odstoupením od smlouvy,

- zaplacením odstupného,
- započtením,
- výpovědí,
- uplynutím doby,
- neuplatněním práva.

Co se týká zániku nesplněného závazku, existují tyto způsoby zániku: odstoupení od smlouvy, dodatečná nemožnost plnění, odstupné, zmaření účelu smlouvy. (Plíva, 2009, s. 109, 110)

2.3 Členění závazků

U závazků je důležitým kritériem členění především, na jak dlouhou dobu budou závazky k dispozici účetní jednotce, a proto se závazky, stejně jako pohledávky, dělí na krátkodobé a dlouhodobé.

Uživateli účetních informací umožňuje správně oddělení krátkodobých a dlouhodobých závazků posoudit, jaká výše aktiv bude muset být vynaložena na úhradu všech svých závazků v následujícím období.

Z vazby na provozní cyklus vychází alternativní možnost oddělení krátkodobých a dlouhodobých závazků podobně jako u aktiv. Jako krátkodobé závazky jsou klasifikovány ty, které jsou uhrazeny v průběhu jednoho provozního cyklu.

Krátkodobé závazky

Jsou splatné do 1 roku. Většina dlouhodobých závazků je splácena postupně, a proto je třeba v rozvaze v rámci krátkodobých závazků vykázat tu část dlouhodobých závazků, která bude splacena v průběhu účetního období.

Nejdůležitější je členění podle skupin věřitelů. Závazky vůči dodavatelům (neboli závazky z obchodního styku) patří asi k nejtypičtější skupině věřitelů. Mezi další skupiny patří např. závazky k zaměstnancům, státu, pojišťovnám. V průběhu hospodaření účetní jednotky, vznikají tyto závazky pravidelně. V rámci opatřování krátkodobých zdrojů financování tedy mohou vznikat krátkodobé závazky, jako např. krátkodobé bankovní úvěry, půjčky apod. Dalším způsobem získání krátkodobých zdrojů financování může být emitování krátkodobých dluhopisů nebo směnek.

Dlouhodobé závazky

Podobně jako krátkodobé závazky, se dlouhodobé závazky člení podle nejdůležitějších skupin. Typickou skupinou jsou dlouhodobé bankovní úvěry, přijaté půjčky, emitované dluhopisy s dlouhodobou splatností. Mezi dlouhodobé závazky ale také mohou patřit závazky z obchodních vztahů. (Dvořáková, 2017, s. 35, 36)

Vykazování závazků v rozvaze

V rozvaze jsou závazky členěny do následujících skupin:

- vydané dluhopisy,
 - závazky k úvěrovým institucím
 - krátkodobé/dlouhodobé přijaté zálohy,
 - závazky z obchodních vztahů,
 - krátkodobé/dlouhodobé směnky k úhradě,
 - závazky – ovládaná nebo ovládající osoba,
 - závazky – podstatný vliv,
 - odložený daňový závazek,
 - závazky ostatní (závazky ke společníkům, dohadné účty pasivní, jiné závazky).
- (Vzorový účtový rozvrh, rozvaha a výsledovka, 2021)

2.4 Oceňování závazků

Závazky se oceňují k okamžiku uskutečnění účetního případu (dnem ve kterém dojde ke splnění dodávky, platbě závazku). Při vzniku se závazky oceňují jmenovitou hodnotou a při převzetí závazku pořizovací cenou.

V případě závazků v cizí měně, je musíme přepočítat na českou měnu, a to kurzem devizového trhu stanoveným Českou národní bankou, k okamžiku ocenění:

- k okamžiku uskutečnění účetního případu,
- ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku sestavení účetní závěrky.

Účetní jednotka může také v průběhu účetního období používat pevný kurz, který ale nelze použít ke konci rozvahového dne. Kurzový rozdíl se potom zaúčtuje výsledkově buď do nákladů, nebo do výnosů. (Kocmanová, 2006, s. 113)

2.5 Zajištění závazků

K tomu abychom se ujistili, že závazky z obchodních vztahů budou řádně a včas splněny, nám slouží obchodní zákoník a nový občanský zákoník, který upravuje zajišťovací právní prostředky, k uspokojení věřitele ze závazku dlužníka. (Pospíšilová, 2005, s. 53)

Zástavní právo – jedná se o druh věcného práva k cizí věci. V případě závazků z obchodního styku slouží k zajištění pohledávky a jejího příslušenství. Lze ho využít i na zajištění závazku, který vznikne v budoucnu nebo na vznik závazku, který je závislý na splnění určité podmínky. Ve smlouvě pak musíme určit předmět zástavy a pohledávku, kterou zabezpečuje. Jako zástava nám může sloužit: věc movitá i nemovitá, soubor věcí, pohledávka, obchodní podíl apod. (Pospíšilová, 2005, s. 56)

Smluvní pokuta – pokutu si mohou mezi sebou sjednat účastníci pro případ porušení povinnosti vyplývající ze smlouvy. Použití a efektivnost pokuty je limitována solventností závazné strany. V případě insolventního dlužníka nebude mít pokuta význam pro uspokojení pohledávek věřitele. (Pospíšilová, 2005, s. 59)

Ručení – ručitelem se stává, ten kdo věřiteli prohlásí, že v případě nesplnění závazku dlužníkem, uspokojí jeho potřeby. V obchodních vztazích ručení vzniká: jednostranným právním úkonem ručitele, závazkem ze smlouvy o uzavření budoucí smlouvy, ze zákona. Ručit lze jen za platný závazek nebo za část platného závazku. (Pospíšilová, 2005, s. 62)

Bankovní záruka – vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině. V případě, kdy dlužník nesplní závazek nebo jiné podmínky stanovené v záruční listině, se banka zavazuje, že uspokojí věřitele do určité výše peněžní částky. Druhy bankovních záruk jsou: záruka za úvěr, na placení, za splnění, za dodání, na splátku. (Pospíšilová, 2005, s. 65)

Uznání závazku – podmínkou uznání musí být určitost závazku a musí být nezpochybnitelně identifikován. Důležité je i to, aby závazek v průběhu uznání trval. Závazek je možno uznat: placením úroků z dlužné částky, částečným plněním, které lze považovat za uznání i zbytku závazku, vyplývá-li tak z projevu vůle dlužníka. (Pospíšilová, 2005, s. 69)

2.6 Účtování závazků

Krátkodobé závazky k dodavatelům, které vznikají při dodávce majetku nebo služeb účtujeme pomocí účtu **321 – Dodavatelé**. (Sedláček, 2010, s. 155)

Závazky z obchodních vztahů mohou být hrazeny směnkou, kterou účtujeme pomocí účtu **322 – Směnky k úhradě**. Směnka je charakterizována jako cenný papír, který se stává v případě úhrady závazku vůči dodavatelům směnečným závazkem, směnkou k úhradě. Takovou směnku oceňujeme pořizovací cenou, která se skládá z ceny závazku a úroku. Pro účetní jednotku představují **324 – Přijaté provozní zálohy** od odběratele závazek. (Sedláček, 2010, s. 156)

Další závazky z obchodních vztahů, jako např. reklamace, účtujeme pomocí účtu **325 – Ostatní závazky**. (Sedláček, 2010, s. 157)

Pro přepočet závazků v cizí měně na českou měnu použijeme kurz devizového trhu. Evidence takových závazků musí být vedena jak v cizí tak v české měně. Kurzové rozdíly účtujeme výsledkově a to pomocí účtu **563 – Kurzové ztráty** nebo **663 – Kurzové zisky**. V případě neuhrazených závazků ke konci rozvahového dne, je třeba použít aktuální kurz České národní banky. (Sedláček, 2010, s. 157)

3 ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ

Finanční analýza zahrnuje použití finančních údajů k vyhodnocení výkonnosti společnosti a doporučení, jak se může v budoucnu zlepšit. Finanční analytici vykonávají svou práci primárně v aplikaci Excel, pomocí tabulky analyzují historická data a vytvářejí projekce toho, jak si myslí, že společnost bude v budoucnu fungovat. (What is financial analysis?, 2018)

Jednotlivé účetní výkazy jako rozvaha, výkaz zisku a ztráty, výkaz cash flow, výkaz o změnách ve vlastním kapitálu, nepředstavují oddělené přehledy údajů o majetku ale soustavu vnitřně propojených údajů. Nejdůležitějším výkazem je rozvaha, pomocí ostatních odvozených výkazů zjišťujeme, z čeho se některé položky rozvahy skládají:

- výkaz zisku a ztráty udává podrobnější přehled o tvorbě zisku příp. ztráty – jedná se o položky pasiv v rozvaze,
- výkaz cash flow podrobněji informuje o obsahu položky Finanční majetek na straně aktiv v rozvaze,
- výkaz o změnách ve vlastním kapitálu přehledně udává změny jednotlivých forem vlastního kapitálu, ke kterým došlo v průběhu sledovaného období.

Jednotlivé vazby mezi výkazy pak slouží k ověření, zda jsou údaje správné nebo pro pochopení souvislostí a vypovídací síly jednotlivých ukazatelů, které se v rámci finanční analýzy zjišťují. (Kubíčková, 2015, s. 33)

Mezi základní nástroje finanční analýzy patří poměrové ukazatele, pomocí kterých nám analýza účetních výkazů umožňuje získat rychlou představu o finanční situaci podniku. Poměrové ukazatele se jim říká proto, že se dávají do poměru různé položky rozvahy, výkazu zisku a ztráty, příp. cash flow. (Knápková, 2017, s. 87)

3.1 Ukazatele zadluženosti

Ukazatel zadluženosti nám ukazuje, jakou výši rizika podnik nese při daném poměru a struktuře vlastního kapitálu a cizích zdrojů. Podnik své závazky musí hradit bez ohledu na to, zda má dostatek prostředků k jejich uhrazení a proto je zřejmé, že čím vyšší je ukazatel zadluženosti, tím vyšší riziko na sebe podnik bere. Na druhou stranu je ale užitečná určitá míra zadlužení, protože cizí kapitál je levnější než ten vlastní a to z toho důvodu, že úrok

jako náklad snižuje zisk, ze kterého se platí daně - jedná se o tzv. daňový štít. (Knápková, 2017, s. 87)

Celková zadluženost patří mezi základní ukazatele zadluženosti. Její doporučená hodnota se pohybuje mezi 30 a 60 %. (Knápková, 2017, s. 88)

$$\frac{\text{Cizí zdroje}}{\text{Aktiva celkem}}$$

Míra zadluženosti je důležitá např. pro banku, v případech, kdy podnik žádá o nový úvěr. Doporučená hodnota je nižší než 1. (Knápková, 2017, s. 89)

$$\frac{\text{Cizí zdroje}}{\text{Vlastní kapitál}}$$

3.2 Ukazatele aktivity

Ukazatele aktivity nám umožňují zjistit, zda poměr jednotlivých druhů aktiv v rozvaze a současné nebo budoucí aktivity je přiměřený, jinak řečeno, zda podnik efektivně využívá vložené prostředky. (Knápková, 2017, s. 107)

Doba obratu pohledávek udává, jak dlouho je kapitál držen ve formě pohledávek. Tento ukazatel nám vyjadřuje dobu mezi prodejem na obchodní úvěr (na fakturu) a obdržetím platby od odběratelů. Čím kratší doba, tím je to lepší pro podnik. (Knápková, 2017, s. 108)

$$\frac{\text{Průměrný stav pohledávek}}{\text{Tržby}} * 360$$

Doba obratu závazků nám udává dobu od vzniku závazku do doby jeho úhrady. Při výpočtu nám mohou vznikat problémy, které položky závazků máme do výpočtu zahrnout. Můžeme využít následující dva vztahy:

$$\frac{\text{Krátkodobé závazky z obchodních vztahů} + \text{závazky ostatní}}{\text{Tržby}} * 360$$

$$\frac{\text{Krátkodobé závazky z obchodních vztahů}}{\text{Výkonová spotřeba}} * 360$$

V případě prvního vztahu zahrnujeme do výpočtu závazky z obchodních vztahů a závazky ostatní což jsou např. závazky vůči zaměstnancům, státu, sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Cílem výpočtu je to, aby vymezení závazků představovalo co nejpřesněji běžné závazky podniku, které vznikají pravidelně a jsou hrazeny. Ve jmenovateli je vhodnější

dosadit místo tržeb výkonovou spotřebu, ale potom musíme do čitatele dosadit pouze závazky z obchodních vztahů.

Ukazatel doby obratu závazků by měl dosahovat alespoň hodnoty doby obratu pohledávek. Časový nesoulad mezi vznikem a inkasem pohledávky a vznikem a úhradou závazku přímo ovlivňuje likviditu podniku. (Knápková, 2017, s. 109)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 INFORMACE O SPOLEČNOSTI

Společnost, která bude představena a analyzována z pohledu pohledávek a závazků z obchodních vztahů si nepřála být jmenována, proto pro účely této bakalářské práce bude nazývána Společnost XYZ, s. r. o.

4.1 Základní informace o společnosti

Společnost sídlí v jihomoravském kraji a svoji provozovnu má v jednom z nákupních center. Základní kapitál činí 200 000 Kč a byl zcela splacen majitelkou společnosti. Statutárním orgánem je jednatelka, která je zároveň i jediným společníkem. Co se týká způsobu zastupování, tak za společnost podepisuje a jedná ve všech věcech jednatelka společnosti.

Předmět podnikání je následující:

- reklamní činnost a marketing,
- maloobchodní prodej a pronájem zvukových a zvukově obrazových záznamů a jejich nenahraných nosičů,
- poskytování služeb pro rodinu a domácnost,
- pořádání odborných kurzů, školení a jiných vzdělávacích akcí včetně lektorské činnosti,
- specializovaný maloobchod,
- návrhářská, designérská a aranžérská činnosti.

Společnost XYZ, se primárně zabývá výrobou a prodejem květinových dekorací. Navrhovala a realizovala i květinovou výzdobu na některé významné české společenské akce, jako např. Summit prezidentů, nebo Miss ČR. Společnost také pořádá různé workshopy na aranžování květin pro širokou veřejnost a nově také poskytuje službu dovozu květin přímo domů. Další činností podniku je navrhování a realizace okrasných zahrad nebo jezírek.

Společnost se dělí na dvě základní střediska a to Květinářství a Dětský koutek. Od roku 2019 přibyl nové středisko, kterému se říká Realizace. Jedná se o sklad, kde společnost vyrábí různé květinové dekorace, které pak prodává v květinářství. Společnost si všechny své prostory musí pronajímat.

V současné době je ve společnosti zaměstnáno 11 zaměstnanců, z toho 9 pracuje na hlavní pracovní poměr a 2 jsou brigádníci pracující na dohodu o provedení práce. V následující tabulce můžeme vidět počet zaměstnanců za období 2017 – 2020 a osobní náklady, které byly v souvislosti s těmito zaměstnanci vynaloženy.

Rok	2017	2018	2019	2020
Počet zaměstnanců	17	18	19	11
Osobní náklady (Kč)	5 631 000	6 409 000	7 520 000	6 402 000

Tabulka 1 Počet zaměstnanců a související osobní náklady
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

4.2 Historie společnosti

Společnost byla založena v roce 2001. Původně se nezabývala prodejem květin ale provozem dětského koutku v obchodním domě. Po třech letech se majitelka rozhodla, že chce dělat to, co ji baví a otevřela si obchod s květinami, kde začala zaměstnávat lidi a věnovat se designu květin.

4.3 Účetnictví společnosti

Účetnictví společnosti se řídí zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů, Vyhláškou č. 500/2002 Sb. a českými účetními standardy. Společnost vede podvojně účetnictví externí firma. Podle § 1b zákona o účetnictví se společnost řadí mezi mikro účetní jednotky. Celková netto hodnota aktiv činila v minulém období 3 860 000 Kč a nepřesáhla tedy hranici 9 000 000 Kč. Roční úhrn čistého obrátu stanovený pro mikro účetní jednotku činí 18 000 000 Kč a ani tento ukazatel společnost nepřesáhla, protože její roční obrat činil 15 283 000 Kč. Počet zaměstnanců, který v průměru za minulé období byl 11, sice překračuje průměrnou hodnotu 10, která je dána pro mikro účetní jednotku, ale jelikož společnost překračuje charakteristiku pouze jedním z ukazatelů tak pořád spadá pod mikro účetní jednotku.

Účetnictví je vedeno v účetním systému, který využívá externí společnost a to v Money S3. Jedná se o program, který je vhodný spíše pro menší a střední podniky. V programu je možné účtovat vše od mezd až po sklady. Vše je v souladu s legislativou a v případě novinek jsou uživatelé včas informováni. Účtování se provádí pomocí syntetických účtů české účetní

osnovy a dále pomocí analytických účtů, které si společnost vytvořila pro svou lepší orientaci v účtování.

Společnost je měsíčním plátcem DPH a také samozřejmě podléhá dani z příjmu právnických osob. V souvislosti se službou dovozu květin až domů společnost musela zakoupit automobil, který podléhá silniční dani.

Společnost sestavuje účetní závěrku k rozvahovému dni a to k 31. 12. příslušného účetního období. Součástí účetní závěrky je rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha. V příloze nalezneme používané účetní metody, zásady a způsoby oceňování.

5 POHLEDÁVKY VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI

Převážnou část informací, která nám slouží pro rozbor pohledávek v následujících kapitolách, zjistíme z účetní závěrky za roky 2017, 2018, 2019 a 2020.

5.1 Vykazování pohledávek v rozvaze

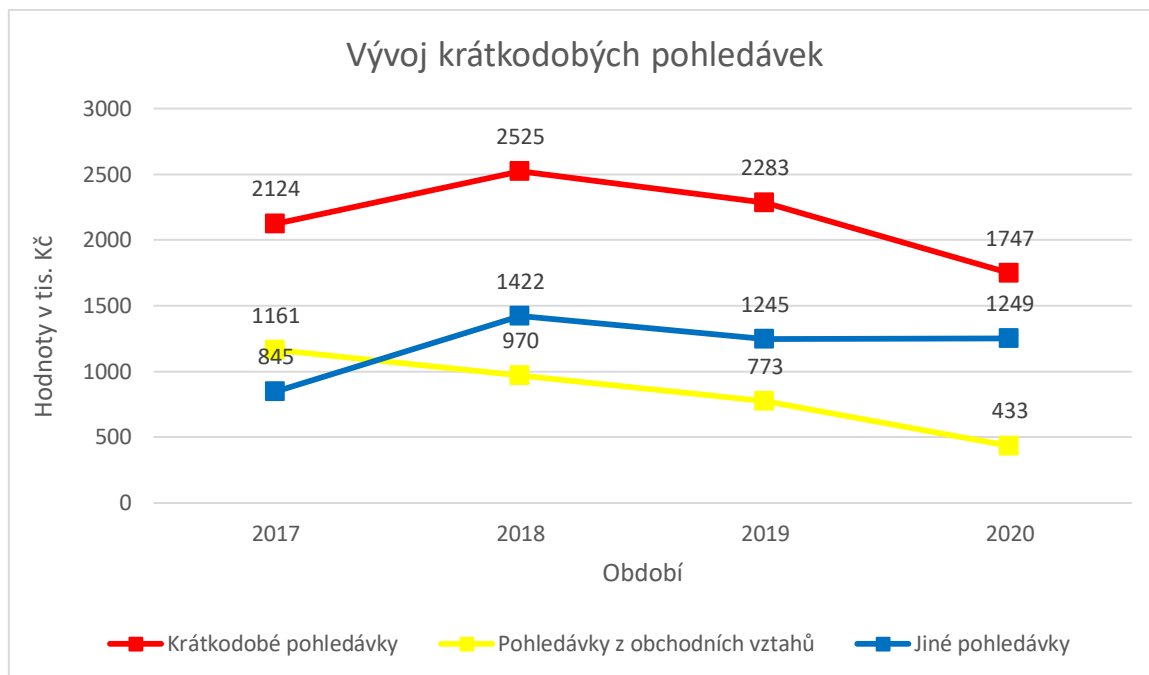
Takovým základním zdrojem informací o majetku podniku a zdrojích jeho krytí je rozvaha. Pro přiblížení základního přehledu pohledávek nám poslouží rozvaha k 31. 12. za analyzované roky.

Aktivum		2017	2018	2019	2020
C.	Oběžná aktiva	3 433	3 937	3 661	2 988
C.II.	Pohledávky	2 124	2 404	2 283	1 747
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	0	-121	0	0
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	0	-121	0	0
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	2 124	2 525	2 283	1 747
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	1 161	970	773	433
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	963	1 555	1 510	1 314
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	0	9	188	0
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	118	124	77	65
C.II.2.4.6	Jiné pohledávky	845	1 422	1 245	1 249

Tabulka 2 Přehled pohledávek za jednotlivé roky v tis. Kč

(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

V tabulce je možné vidět, že v každém roce tvoří pohledávky více jak polovinu oběžných aktiv. Společnost eviduje pouze pohledávky krátkodobého charakteru, které ke dni sestavení účetní závěrky představovaly dobu splatnosti kratší než jeden rok. Dlouhodobá pohledávka v roce 2018 ve výši -121 000 Kč představuje zádržné.



Obrázek 1 Vývoj krátkodobých pohledávek
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

Z počátku analyzovaných let měly krátkodobé pohledávky rostoucí tendenci, což se od roku 2019 změnilo. V roce 2020 si nízkou hodnotu pohledávek oproti předešlým rokům můžeme vysvětlit tak, že v důsledku koronavirové krize, kdy byly zrušeny téměř všechny společenské akce, svatby nebo oslavy, společnost neměla tolik objednávek, tudíž se hodnota jejich pohledávek snížila.

Čím dál více se na krátkodobých pohledávkách začala podílet skupina Jiné pohledávky. Tato skupina pohledávek nepředstavuje vystavené pohledávky na fakturu, ale to co bylo v obchodě prodáno a zapláceno buď kartou, nebo hotově. Jedná se v podstatě o tržby za zboží.

Dále můžeme sledovat postupné klesání hodnoty pohledávek z obchodních vztahů a také krátkodobých poskytnutých záloh. Klesání pohledávek z obchodních vztahů je způsobeno tím, že společnost prodává své zboží a služby více na prodejně než na fakturu a také z toho důvodu, že společnost čím dál méně provádí realizace zahrad a zahradních jezírek. Zálohy klesají z toho důvodu, že společnost platí pohledávky z hlediska záloh při jejich vzniku kartou, tudíž zálohovou fakturu, pak již není potřeba vystavit a platit. Navíc společnost za ta léta co působí na trhu, navázala dobré vztahy s některými ze svých dodavatelů, takže zálohy již nejsou vyžadovány.

V roce 2019 měla společnost celkem vysokou daňovou pohledávku za státem ve výši 188 000 Kč. Společnost zaplatila zálohy na daň z příjmu právnických osob ve výši 209 000 Kč, ale daňová povinnost byla pouze 25 000 Kč, takže celkový přeplatek, který stát společnosti vrátil, činil 184 000 Kč. Zbylé 4 000 Kč činil nadměrný odpočet z hlediska daně z přidané hodnoty.

5.2 Vznik a zánik pohledávek

Vznikem pohledávky se v dané společnosti rozumí vystavení faktury za prodané zboží či poskytnuté služby. Při vzniku pohledávky je samozřejmě důležitá dohoda obou stran. Strany si musí ujasnit, např. které květinové dekorace zákazník požaduje aby nedošlo k problémům, dále pak termín dodání nebo cenu objednávky. V případě zahrad či zahradních jezírek, je pak dohoda o něco zdouhavější, protože celkový proces návrhu trvá déle a je složitější. V takových případech je pak vyžadována částečná platba předem neboli záloha.

Pohledávka může zaniknout více způsoby. Jedním ze základních důvodů zániku pohledávky je splacení faktury. Dalšími důvody pak může být odstoupení od smlouvy nebo v případě podnikatelů či právnických osob vzájemné započtení pohledávek a závazků.

5.3 Účtování pohledávek

Po obdržení objednávky nebo podkladů pro fakturaci majitelka vystaví fakturu, kterou se všemi náležitostmi odešle odběratelům a to buď poštou, nebo v elektronické podobě. Po skončení měsíce se faktury společně se všemi dalšími doklady dají externí společnosti, která vše zaúčtuje a založí do šanonu.

Společnost eviduje pohledávky jak tuzemské tak zahraniční pomocí účtu 311 – Odběratelé. Pohledávky jsou oceňovány ve jmenovitých hodnotách, kdy se hodnota skládá zejména z přímých nákladů na materiál a mzdy a samozřejmě také z marže. K oceňování zahraničních pohledávek je v průběhu účetního období používán pevný kurz, avšak k rozvahovému dni se používá kurz stanovený Českou národní bankou pro tentýž den. Společnost tedy v průběhu roku neúčtuje o kurzových rozdílech. Ke konci rozvahového dne, pokud společnost eviduje neuhrazenou zahraniční pohledávku, ji přepočte kurzem k tomuto dni a případný kurzových rozdíl zaúčtuje buď pomocí nákladového účtu 563 – Kurzová ztráta nebo výnosového účtu 663 – Kurzový zisk.

Společnost se zahraničními odběrateli obchodovala jen v malé míře. Až v roce 2020 měla pár objednávek ze sousedního Německa.

Jelikož se ve společnosti vyskytují pouze krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů, tak není třeba tvořit analytické účty k dlouhodobým pohledávkám. Společnost využívá z účtové skupiny 31 – Pohledávky krátkodobé (dlouhodobé) účet 311 – Odběratelé, dále účet 314 – Krátkodobé poskytnuté zálohy a účet 315 – Ostatní pohledávky.

Účet 315 používá společnost zejména při prodeji zboží na prodejně. Tržby za zboží jsou analyticky rozděleny podle způsobu prodeje zboží a to buď na fakturu, nebo v obchodě. Tržby za služby jsou pak analyticky rozděleny podle toho, ve kterém středisku tyto tržby vznikly.

V případě zániku pohledávky započtením používá společnost účet 395 – Vnitřní zúčtování souvztažně s účtem pohledávky či závazku. Tento účet musí být ke konci roku vyrovnaný, tj. zůstatek musí být 0.

5.4 Struktura pohledávek dle jejich splatnosti

Následující kapitola se bude zabývat rozborem pohledávek z obchodních vztahů podle jejich lhůty splatnosti. Existují dva způsoby, podle kterých se pohledávky dělí a to do lhůty splatnosti a po lhůtě splatnosti. Druhý způsob dělení se následně člení podle jednotlivých časových intervalů. Pro naše potřeby použijeme asi nejvíce používané dělení a to intervaly 0 – 30 dnů, 31 – 90 dnů, 91 – 180 dnů a 181 a více dnů.

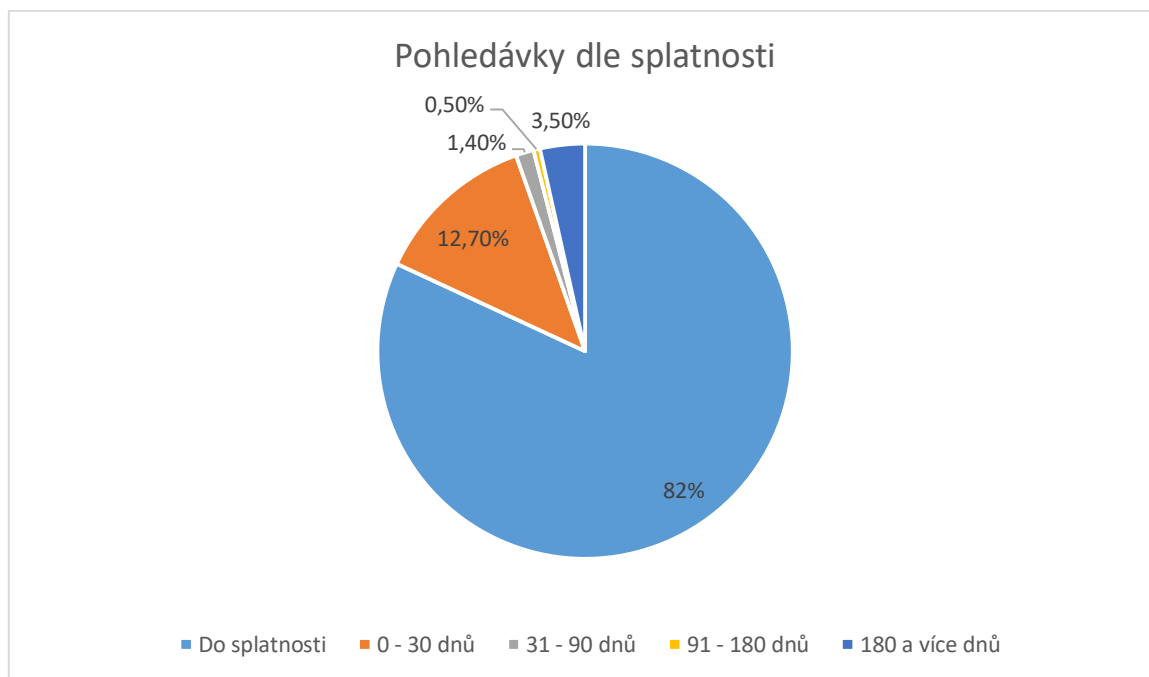
	Celkové částky v tis. Kč	Podíl v %
Pohledávky z obchodních vztahů	433	100 %
Do splatnosti	355	82 %
Po splatnosti	78	18 %
• 0 – 30 dnů	55	12,7 %
• 31 – 90 dnů	6	1,4 %
• 91 – 180 dnů	2	0,5 %
• 181 dnů a více	15	3,5 %

Tabulka 3 Struktura pohledávek dle jejich splatnosti
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

V tabulce je uvedena hodnota pohledávek z obchodních vztahů k 31. 12. 2020, která činí 433 tis. Kč. Více jak tři čtvrtiny (82 %) jsou tvořeny pohledávkami do lhůty splatnosti,

zbylých 18 % je potom tvořeno pohledávkami po splatnosti, na kterých má největší podíl časový interval 0 – 30 dnů. V tomto intervalu se odběratelé většinou jen opozdí se svými platbami, což je ke konci roku z důvodu svátků celkem předvídatelné.

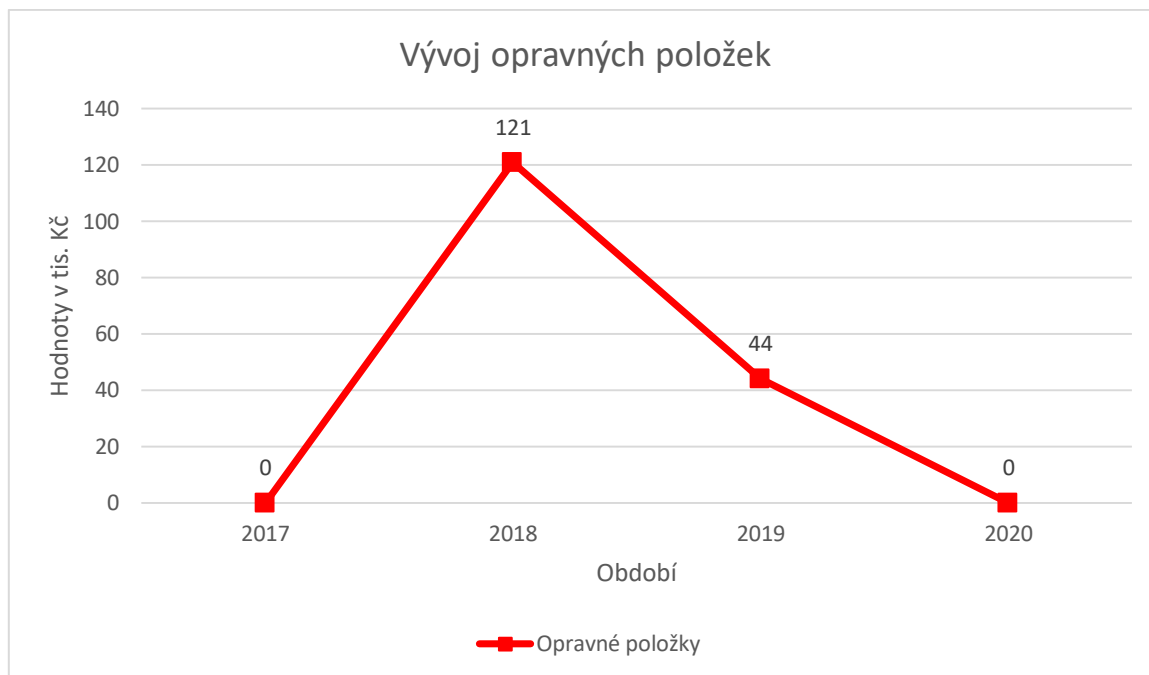
Údaje z předešlé tabulky si názorněji ukážeme na následujícím grafu.



Obrázek 2 Pohledávky dle splatnosti
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

5.5 Opravné položky k pohledávkám

Jakmile společnost zjistí, že má v evidenci pohledávky po splatnosti, tak k těmto pohledávkám tvoří opravné položky podle § 8a nebo § 8c zákona o rezervách. Čím delší je doba po splatnosti pohledávky tím větší riziko nezaplacení pohledávky sebou přináší. Tvorba opravné položky představuje dočasné snížení hodnoty pohledávky. Společnost netvoří účetní opravné položky ale pouze daňové. Opravné položky ve výši 50 % neuhrazené pohledávky, pokud uplynulo více, než 18 měsíců od splatnosti netvoří, ale tvoří pouze opravné položky ve výši 100 % neuhrazené pohledávky, jestliže uplynulo více než 30 měsíců od splatnosti.



Obrázek 3 Vývoj opravných položek
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

Jak je možné v grafu vidět, tak společnost tvoří opravné položky k pohledávkám až od roku 2018. V tomto roce dosahují nejvyšší hodnoty a to 121 000 Kč. V následujících letech pak opravné položky postupně klesají.

Po uplynutí 30 měsíců od lhůty splatnosti pohledávky a vytvoření opravné položky ve výši 100 % neuhrazené částky společnost XYZ následně pohledávku odepíše.

5.6 Zajištění pohledávek

Společnost má stanovenou dobu splatnosti pohledávek 14 dní. U obchodních partnerů, se kterými má společnost uzavřenou smlouvu např. o údržbě zahrady má stanovenou dobu splatnosti 30 dní. Smluvní úrok z prodlení je stanoven na 0,05 % z neuhrazené částky za každý den prodlení.

Dalším způsobem zajištění pohledávek je tvorba zálohových faktur. Ty společnost vytváří pouze u zakázek, které jsou ve vyšších částkách. Jedná se např. o realizaci zahrad a zahradních jezírek.

5.7 Vymáhání pohledávek

V momentu, kdy externí účetní zjistí, že je v účetnictví neuhrazená pohledávka, ihned tuto skutečnost sdělí majitelce, která má na starosti vymáhání pohledávek. Zhruba po 14 dnech

po splatnosti faktury majitelka kontaktuje odběratele a to buď telefonicky, e-mailem nebo poštou, aby fakturu uhradili. 1. upomínka většinou zabere a odběratelé pohledávku uhradí. V případech kdy odběratelé neuhradí po 1. upomínce tak následuje další. Společnost ještě nikdy nevymáhala pohledávky pomocí právníků.

5.8 Pohledávky po splatnosti

Následující tabulka udává stav pohledávek z obchodních vztahů vykázaný v rozvaze za jednotlivé roky a to ve lhůtě splatnosti a po ní.

	2017	2018	2019	2020
Obchodní pohledávky celkem (tis. Kč)	1 161	970	773	433
Obchodní pohledávky ve lhůtě splatnosti (tis. Kč)	456	506	597	355
Obchodní pohledávky po lhůtě splatnosti (tis. Kč)	705	464	176	78
Podíl pohledávek po splatnosti	61 %	48 %	23 %	18 %

Tabulka 4 Obchodní pohledávky po splatnosti
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

S klesajícím objemem pohledávek z obchodních vztahů klesá i podíl pohledávek po splatnosti. V průběhu analyzovaných let se podíl těchto pohledávek snížil o bezmála 50 %, což je pro společnost velice příznivé, protože 80 % svých pohledávek jí odběratelé uhradí do lhůty splatnosti.

6 ZÁVAZKY VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI

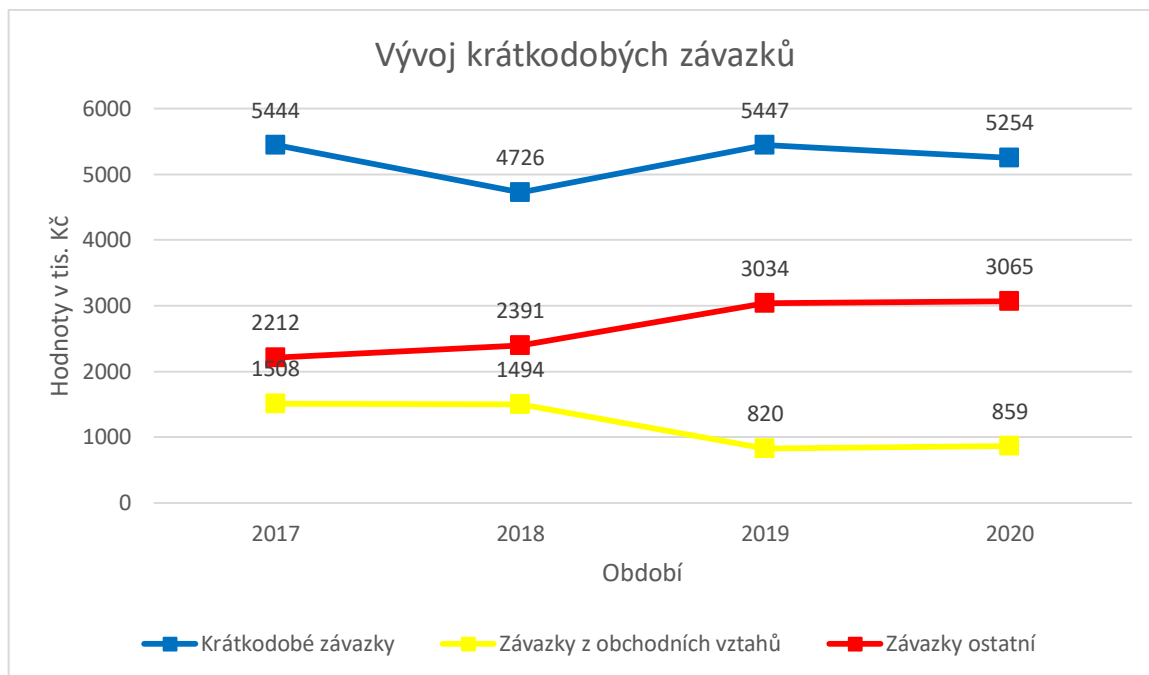
Zdrojem informací pro rozbor závazků Společnosti XYZ, s. r. o., ze kterého budeme čerpat v následujících kapitolách, jsou účetní závěrky za roky 2017 – 2020.

6.1 Vykazování závazků v rozvaze

Jak již bylo zmíněno v kapitole 5.1 Vykazování pohledávek v rozvaze, tak jako základní zdroj informací pro rozbor závazků nám bude sloužit rozvaha za jednotlivé analyzované roky.

Pasivum		2017	2018	2019	2020
C.	Závazky	5 444	5 105	5 686	5 344
C.I.	Dlouhodobé závazky	0	379	239	90
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	0	379	239	90
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	0	0	0	0
C.II.	Krátkodobé závazky	5 444	4 726	5 447	5 254
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	1 714	841	1 593	1 330
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	10	0	0	0
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	1 508	1 494	820	859
C.II.8.	Závazky ostatní	2 212	2 391	3 034	3 065
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	143	143	276	1 817
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	345	373	369	365
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	554	413	1 101	342
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	1 040	858	710	-198
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	111	122	75	64
C.II.8.7.	Jiné závazky	19	482	503	675

Tabulka 5 Struktura závazků v rozvaze
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)



Obrázek 4 Vývoj krátkodobých závazků
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

Ve výše uvedené tabulce je možné vidět, že na rozdíl od pohledávek jsou téměř v každém roce jak krátkodobé tak i dlouhodobé závazky. Jediným důvodem vzniku dlouhodobých závazků je úvěr, který si účetní jednotka vzala v roce 2018, protože neměla dostatek finančních prostředků.

Z tabulky i grafu lze vyčíst, že krátkodobé závazky v průběhu jednotlivých let kolísají. Závazky z obchodních vztahů nám postupně klesají a to z toho důvodu, že společnost nakupuje materiál více v obchodech než na fakturu.

Jak je v grafu vidět, tak na rozdíl od klesajících závazků z obchodních vztahů nám čím dál více stoupají závazky ostatní, které v posledních dvou letech představují nadpoloviční většinu krátkodobých závazků. Obrovský nárůst byl zachycen u závazků ke společníkům respektive k jedinému společníkovi, který se v roce 2020 zvýšil oproti předešlému roku o více jak 1,5 milionu Kč, protože majitelka vložila do společnosti vlastní peníze.

Vysoká hodnota byla také zaznamenána u závazků ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, kde v roce 2019 činil celkový dluh přes 1 milion korun. Hlavní příčinou je skutečnost, že majitelka neodváděla za své zaměstnance včas zdravotní a sociální pojištění, které postupně narůstalo a následně se k němu připojily i pokuty.

Co se týká daňových závazků, tak ty postupně klesají a v posledním analyzovaném roce jsou dokonce v mínusu, což je způsobeno tím, že společnost každoročně dluží převážně na DPH. Závazek v roce 2020 společnost doplatila, protože chtěla čerpat státní dotace vyplácené kvůli koronavirové pandemii. Mínusový zůstatek je z toho důvodu, že společnost zaplatila zálohy na DPPO, které ke konci roku účetní společnost převádí na účet 341 – Daň z příjmu a to mínusem na stranu Má dáti. V okamžiku kdy je podáno daňové přiznání se pak účet vynuluje.

Narůstající skupina jiných závazků představuje ve společnosti ke konci roku povinnost na dani z přidané hodnoty. Pomocí dohadných účtů pasivních jsou pak evidovány zálohy na elektrickou energii.

6.2 Vznik a zánik závazků

Vznik závazků ve společnosti XYZ je nejčastěji spojen s objednávkou materiálu nebo služeb, které společnost potřebuje pro výrobu svého zboží nebo k poskytování služeb. Obě strany se dohodnou na určitých podmínkách a následně je dodavatelem vystavena faktura se všemi dohodnutými náležitostmi, která je považována za obchodní smlouvu a odeslána odběrateli buď elektronicky, nebo poštou.

Zánik závazku nastává nejčastěji úhradou došlé faktury. Mezi další způsoby zániku patří například vzájemné započtení pohledávek a závazků nebo odstoupení od smlouvy.

6.3 Účtování závazků

Z účtové skupiny 32 – Závazky (krátkodobé) společnost využívá účty 321 – Dodavatelé, 324 – Přijaté zálohy a účet 325 – Ostatní závazky. Faktury jsou společnosti zasílány buď poštou, nebo elektronicky. Ke konci měsíce se všechny faktury společně s dalšími doklady předají externí společnosti k zaúčtování. Platby si majitelka provádí sama.

Se závazky jsou samozřejmě spojeny náklady. Spotřebu materiálu – účet 501 má společnost analyticky rozdělenou zejména na spotřebu květin, pohonných hmot nebo k účtování o drobném majetku. Společnost účtuje zásoby materiálu způsobem B, tedy rovnou do spotřeby. Účet 518 – Ostatní služby je pak rozdělen na nájemné, dopravu nebo ostatní služby, do kterých spadá zejména úklid prostor. Jelikož společnost platí nájemné v aktuálním měsíci, nemusí ho na přelomu roku časově rozlišovat.

Většina závazků z obchodních vztahů je zajištěna smluvním úrokem ve výši 0,05 % za každý den prodlení. Dalším způsobem zajištění závazků, se kterým se společnost setkává, je zajištění zálohou.

Stejně jako u pohledávek společnost nerozlišuje evidenci tuzemských a zahraničních závazků pomocí analytických účtů. Používá pouze základní syntetický účet 321 – Dodavatelé. Závazky se při přijetí faktury oceňují jmenovitou hodnotou. K oceňování zahraničních závazků se používá pevný kurz, který se však v průběhu účetního období může změnit. K rozvahovému dni se však musí neuhrazené závazky přepočítat kurzem stanoveným Českou národní bankou. V průběhu účetního období společnost neúčtuje o kurzových rozdílech, ale na přelomu roku, pokud společnost eviduje neuhrazený závazek, ho podle daného kurzu přepočítá a zaúčtuje kurzových rozdíl pomocí buď nákladového účtu 563 – Kurzová ztráta nebo 663 – Kurzový zisk.

Společnost obchoduje se zahraničními dodavateli v celkem velké míře. Hlavním zahraničním dodavatelem je společnost z Nizozemí, která prodává květiny. Dalšími dodavateli je třeba Německo nebo Rakousko.

	2017		2018		2019		2020	
Tuzemsko	10 738	71,3 %	9 162	69,8 %	7 555	59,4 %	6 306	58,4 %
Zahraničí	4 316	28,7 %	3 972	30,2 %	5 172	40,6 %	4 490	41,6 %
Celkem	15 054	100 %	13 134	100 %	12 727	100 %	10 796	100 %

Tabulka 6 Podíl zahraničních a tuzemských závazků v tis. Kč a v %

(Údaje z účetního programu společnosti; Vlastní zpracování)

Na rozdíl od zahraničních pohledávek, které tvoří úplné minimum celkových pohledávek, je tomu u závazků přesně naopak. Především tabulka udává, že závazky ze zahraničních obchodů každoročně rostou a v posledním analyzovaném roce činí bezmála polovinu všech závazků.

6.4 Struktura závazků dle jejich splatnosti

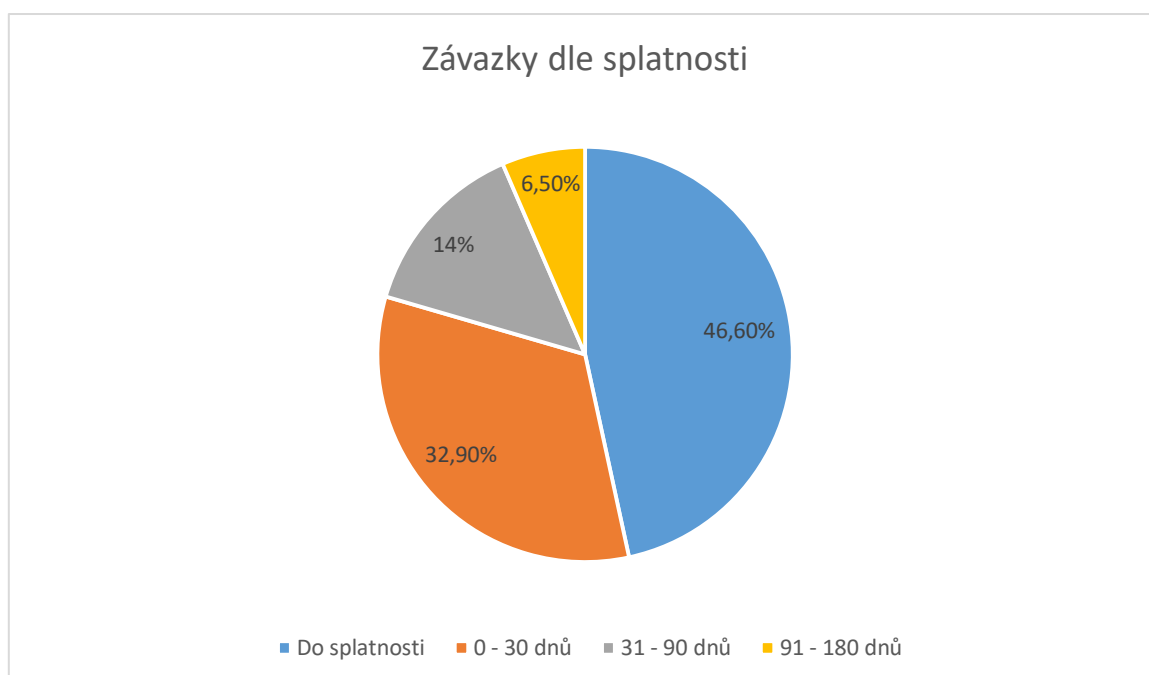
Stejně jako pohledávky můžeme závazky dělit dle jejich splatnosti na závazky do splatnosti a po splatnosti. K rozboru závazků po splatnosti nám poslouží rozdělení dle časových intervalů.

	Celkové částky v tis. Kč	Podíl v %
Závazky z obchodních vztahů	859	100 %
Do splatnosti	400	46,6 %
Po splatnosti	459	53,4 %
• 0 – 30 dnů	283	32,9 %
• 31 – 90 dnů	120	14 %
• 91 – 180 dnů	56	6,5 %
• 181 dnů a více	0	0 %

Tabulka 7 Struktura závazků dle jejich splatnosti
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

V tabulce jsou uvedeny hodnoty vykázané k 31. 12. 2020. Celkové závazky z obchodních vztahů činily 859 tis. Kč. Nadpoloviční většinu činily závazky po splatnosti a to 53,4 % zatímco ty do splatnosti 46,6 %. Největší podíl na pozdních závazcích mají ty po splatnosti 0 – 30 dnů.

Předešlá tabulka v grafickém znázornění vypadá následovně:



Obrázek 5 Závazky dle splatnosti
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

6.5 Závazky po splatnosti

V následující tabulce je uveden stav závazků z obchodních vztahů za jednotlivé roky vykázány v rozvaze a jejich rozdělení podle splatnosti.

	2017	2018	2019	2020
Obchodní závazky celkem (tis. Kč)	1 508	1 494	820	859
Obchodní závazky ve lhůtě splatnosti (tis. Kč)	255	363	276	400
Obchodní závazky po lhůtě splatnosti (tis. Kč)	1 253	1 131	544	459
Podíl závazků po splatnosti	83 %	76 %	66 %	53 %

Tabulka 8 Obchodní závazky po splatnosti

(Údaje z účetního programu společnosti; Vlastní zpracování)

Nejhůře na tom byla společnost v roce 2017, kdy obchodní závazky po splatnosti činily více jak tři čtvrtiny celkových obchodních závazků. Celkové obchodní závazky se každoročně snižovaly a spolu s nimi i podíl závazků po splatnosti. Na konci roku 2020 jsou evidovány obchodní závazky po lhůtě splatnosti o 30 % nižší než v prvním analyzovaném roce.

7 ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ

V následující kapitole budou pohledávky a závazky analyzovány z pohledu některých ukazatelů zadluženosti a aktivity.

Ukazatele zadluženosti

	2017	2018	2019	2020
Míra zadluženosti	-4,05	-11,58	-3,96	-3,57
Celková zadluženost	130 %	105 %	131 %	138 %

Tabulka 9 Ukazatele zadluženosti
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

V tabulce je možné vidět, že míra zadluženosti má v každém roce zápornou hodnotu. To je způsobeno tím, že Společnost XYZ má v každém z analyzovaných roků zápornou hodnotu vlastního kapitálu, což může způsobit případný úpadek společnosti. Doporučená hodnota tohoto ukazatele by měla být nižší jak 1.

Celková zadluženost by se měla pohybovat mezi 30 a 60 %, avšak v případě analyzované společnosti se skutečnost od tohoto standardu značně liší. Společnost XYZ má v každém roce více jak 100 % zadluženost, což není vůbec dobré.

Ukazatele aktivity

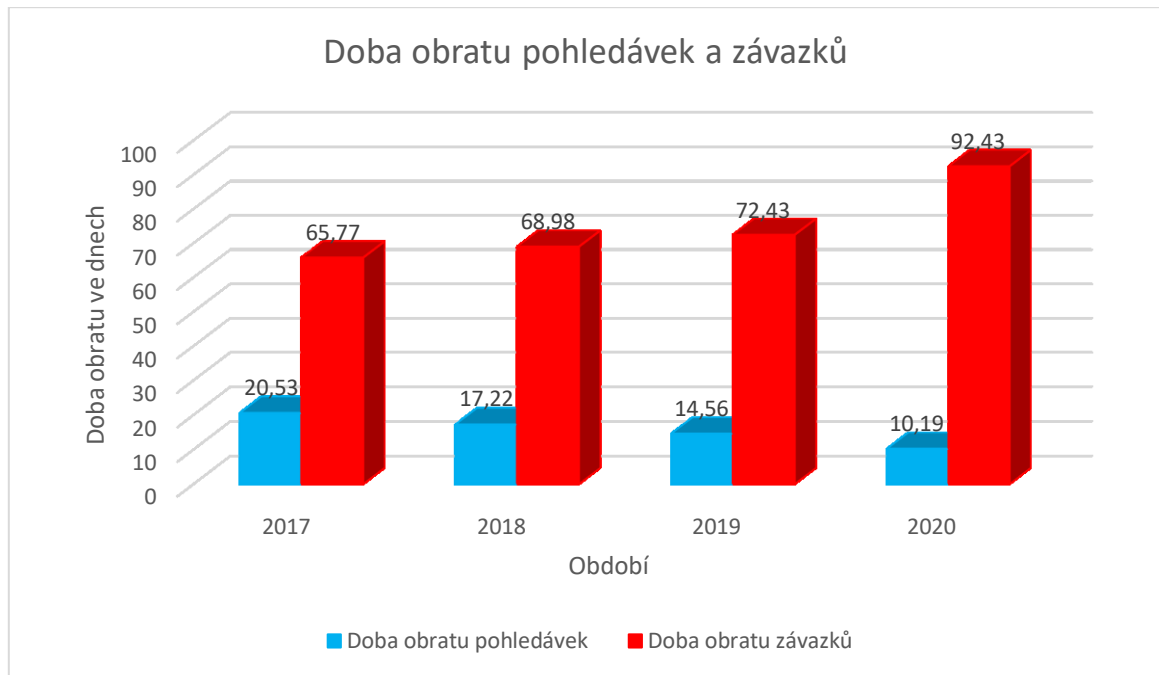
	2017	2018	2019	2020
Doba obratu pohledávek	20,53	17,22	14,56	10,19
Doba obratu závazků	65,77	68,98	72,43	92,43

Tabulka 10 Ukazatele aktivity
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

Hodnoty doby obratu pohledávek jsou pro společnost velice příznivé. V tabulce je možné vidět, že tento ukazatel každým rokem klesá v průměru o 3 dny. Společnost XYZ má stanovenou dobu splatnosti u pohledávek většinou 14 dnů, ale doba obratu pohledávek v roce 2020 činí 10 dnů, což znamená, že společnost obdrží úhradu za své pohledávky v průměru o 4 dny dříve než je jejich doba splatnosti. S nízkou dobou obratu pohledávek souvisí klesající hodnota pohledávek z obchodních vztahů.

V mnoha zdrojích je uvedeno, že doba obratu závazků by měla být vyšší jak doba obratu pohledávek, avšak nikoli příliš vysoká. V případě analyzované společnosti doba obratu závazků rok od roku stoupá, což pro podnik není příliš příznivé. Vysoká doba obratu závazků pak souvisí s vysokou zadlužeností.

V následujícím grafu lze pozorovat vývoj doby obratu pohledávek a závazků v jednotlivých letech.



Obrázek 6 Doba obratu pohledávek a závazků
(Finanční výkazy společnosti; Vlastní zpracování)

8 ZHODNOCENÍ A NÁVRH NA ZLEPŠENÍ

Na základě informací, které byly zjištěny při zpracování této bakalářské práce v souvislosti s pohledávkami, a závazky z obchodních vztahů bylo nalezeno několik nedostatků, které budou následně vymezeny a doporučeny návrhy na zlepšení.

Při zpracování kapitoly, která se týkala pohledávek, jsem nenašla žádné velké nedostatky. V souvislosti s analýzou některých ukazatelů aktivity je na tom společnost, co se týká pohledávek velice příznivě, protože za poslední analyzovaný rok má společnost dobu obratu pohledávek pouze 10 dnů.

Ačkoliv má společnost pouze minimum pohledávek v cizích měnách i tak by mohla zlepšit jejich evidenci a to tak, že by k syntetickému účtu 311 – Odběratelé zavedla analytický účet, na kterém by se evidovaly pouze pohledávky ze zahraničí, pro jejich lepší přehlednost.

Dále by společnost mohla zlepšit způsob používání opravných položek. Společnost tvoří opravné položky až po 30 měsících po lhůtě splatnosti ve výši 100 % neuhrazené částky, což zkresluje výsledek hospodaření. Dle zákona o rezervách může společnost tvořit opravné položky již po 18 měsících od lhůty splatnosti pohledávky ve výši 50 % neuhrazené částky. Tím by nebyl výsledek hospodaření zkreslený a navíc by se snížila i daň z příjmu právnických osob v souvislosti se snížením výsledku hospodaření v daném roce.

Společnosti bych doporučila, aby se více zaměřila na realizace zahrad a zahradních jezírek, protože tržby za jednu takovou realizaci jsou vysoké a společnost by v tomto případě vystavovala zálohové faktury, které by jí pokryly počáteční náklady na materiál, takže by závazky z této realizace mohla hradit včas a po dokončení by díky marži mohla hradit své zbylé závazky.

V rámci zajišťovacích prostředků společnost využívá v případě pohledávek smluvní úrok z prodlení, který je uveden na faktuře a v souvislosti s hodnotnějšími zakázkami využívá zálohy. Myslím si, že pro tuto společnost jsou tyto zajišťovací prostředky dostačující. Pokud bude společnost do budoucna více spolupracovat se zahraničím, tak bych jí doporučila pojištění pohledávek, protože při obchodování se zahraničím vznikají větší rizika. Zajišťovací prostředky k závazkům u dané společnosti nelze využít.

Jak již bylo řečeno u pohledávek tak i u závazků by společnost měla vytvořit analytický účet k účtu 321 – Dodavatelé, protože na rozdíl od pohledávek, kde styk s cizími měnami byl minimální, u závazků je tomu přesně naopak. Závazky v cizích měnách rok od roku stoupají

a v roce 2020 činí bezmála polovinu všech obchodních závazků. Proto by bylo přehlednější účtovat zahraniční závazky pomocí analytického účtu.

Společnost by se měla zamyslet nad včasnou úhradou svých závazků. Kdyby hradila zejména závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění včas, nemusela by potom platit pokuty, které z důvodu pozdní úhrady vznikají a dosahují vysokých částek. Tím by nějaké peníze ušetřila a mohla je použít k úhradě svých dalších závazků, které má např. vůči státu na dani z přidané hodnoty.

U některých tuzemských závazků z obchodních vztahů dodavatelé nabízejí možnost skonta. Skonto představuje druh slevy, který je stanoven procentem z prodejní ceny a odběrateli je poskytnut v případě dřívější úhrady faktury. Zda je skonto, výhodné zjistíme tak, že ho porovnáme s úrokovou mírou, za kterou by společnost mohla v případě nevyužití skonta peníze investovat nebo si je půjčit v případě, že by skonto chtěla využít, ale neměla na něj dostatek prostředků. Společnosti bych proto doporučila, aby jmenovala zodpovědného pracovníka, který se na tyto faktury zaměří a v případě, kdy bude skonto výhodné, ho společnost využije.

Celková zadluženost, která by u zdravé společnosti měla dosahovat hodnot mezi 30 a 60 %, činí u společnosti XYZ v průběhu analyzovaných let v průměru 125 %. Pro některé dodavatele by to znamenalo, že s tak zadluženou společností nebudou chtít obchodovat. Míra zadlužení, která by měla dosahovat zhruba hodnoty 1, klesá u analyzované společnosti do záporných hodnot, což je způsobeno především zápornou hodnotou vlastního kapitálu. S vysokou zadlužeností souvisí také ukazatel doby obratu závazků, který je v případě téhle společnosti vysoký a to 90 dnů. Společnost by se proto měla začít snažit splácet své závazky včas, jinak jí hrozí to, že by mohla na trhu skončit.

Jako další možný návrh doporučuji rozdělit analyticky sledování jednotlivých divizí a určit, která je rentabilní a která divize je ztrátová. Následně bude možné navrhnout další podnikatelské kroky, kterým by se firma měla věnovat a kterým nikoliv, aby byl zajištěn základní podnikatelský záměr, což je dosahovat zisk.

Za úvahu dále stojí provést personální audit, zda skutečně všichni zaměstnanci, jež tvoří vysoké náklady a generují vysoké odvody státu, jsou dobře kapacitně využiti. Doporučuji proto změřit efektivitu jejich práce, případně najmout brigádníky, kteří negenerují vysoké odvody.

ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce byla analýza pohledávek a závazků z obchodních vztahů ve vybrané společnosti, která na trhu působí již od roku 2001 a zabývá se zejména prodejem květin a různých aranžérských potřeb.

Práce byla rozdělena na teoretickou a praktickou část. V teorii bylo zpracováno téma pohledávek, závazků a finanční analýzy dle odborné literatury a dostupných internetových zdrojů. Z poznatků získaných při zpracování této části pak vychází praktická část aplikovaná na vybranou společnost.

V praktické části byly pohledávky stejně jako závazky charakterizovány dle jednotlivých skupin vykazovaných v rozvaze dané společnosti a to za roky 2017 - 2020. Dále zde byly uvedeny informace o vzniku a zániku pohledávek a závazků, některé účetní případy, se kterými se společnost v průběhu účetního období setkává nebo také pohledávky a závazky po splatnosti a jejich případné zajištění či vymáhání. V závěru této části pak byla provedena krátká finanční analýza některých poměrových ukazatelů a to zadluženosti (celková zadluženost a míra zadluženosti) a aktivity (doba obratu pohledávek a závazků). Na konci pak bylo provedeno zhodnocení výsledků získaných v průběhu zpracování práce a doporučení pro zlepšení nedostatků stávajícího stavu.

Závažný nedostatek byl zjištěn v případě celkové zadluženosti společnosti, která dosahuje vysokých hodnot oproti standardu. Společnosti bylo proto doporučeno využívat možnosti skonta, aby nějaké prostředky ušetřila. Dalším způsobem jak by mohla společnost získat nějaké peníze je zaměřením se na větší zakázky, u kterých by byly vystavovány zálohové faktury a společnost by tak mohla závazky u takových zakázek hradit ihned a z marže by pak hradila zbylé závazky.

Společnosti bylo dále doporučeno, aby lépe používala opravné položky, které při současném způsobu tvoření zkreslují výsledek hospodaření. Další návrh na zlepšení byl spojen se zaměstnanci, kteří vytváří vysoké náklady na odvody státu. Společnost by měla zkontrolovat využití těchto zaměstnanců a případně zaměstnat brigádníky, kteří nevytváří tak vysoké náklady.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- BARTUŠKOVÁ, Zuzana. Opravné položky – účetně i daňově. Dauc [online]. 2020 [cit. 2021-4-29]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=281010>
- BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ, 2007. Pohledávky: právně, daňově, účetně. 3., rozš. vyd. Praha: Grada, 135 s. Finance pro praxi. ISBN 978-80-247-1816-3.
- ČERMÁKOVÁ, Hana, 2003. Odpisy majetku nově: z účetního i daňového pohledu. 9. přeprac. a rozš. vyd. Ostrava: Mirago, 127 s. ISBN 80-866-1708-4.
- DVOŘÁKOVÁ, Dana, 2017. Základy účetnictví. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 285 s. Účetnictví (Wolters Kluwer). ISBN 978-80-7552-892-6.
- JANHUBA, Miloslav, Marie MÍKOVÁ, Jaroslava ROUBÍČKOVÁ a Vladimír ZELENKA, 2016. Finanční účetnictví: obecné otázky. V Praze: C.H. Beck, 273 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-614-2.
- KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER, 2017. Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 228 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0563-2.
- KOCMANOVÁ, Alena, 2006. Účetnictví: podvojně účetnictví v aplikaci a příkladech. Vyd. 2. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 235 s. ISBN 80-214-3294-2.
- KUBÍČKOVÁ, Dana a Irena JINDŘICHOVSKÁ, 2015. Finanční analýza a hodnocení výkonnosti firmy. V Praze: C.H. Beck, 379 s. Beckova edice ekonomie. ISBN 978-80-7400-538-1.
- KUBÍČKOVÁ, Dana a Pavel SCHRÁNIL, 2006. Finanční účetnictví. Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 195 s. ISBN 80-867-5461-8.
- LANDA, Martin, 2008. Finanční a manažerské účetnictví podnikatelů. Ostrava: Key Publishing, 324 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-87255-08-7.
- NOVOTNÝ, Pavel, 2007. Finanční účetnictví. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 271 s. ISBN 978-80-86730-16-5.
- PASEKOVÁ, Marie, 2005. Finanční účetnictví. Vyd. 3., nezměn. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 297 s. ISBN 80-731-8302-1.
- PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER, 2011. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související

ustanovení. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 119 s. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-678-5.

PLÍVA, Stanislav, 2009. Obchodní závazkové vztahy. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 339 s. ISBN 978-80-7357-444-4.

POSPÍŠILOVÁ, Alena a Michal POSPÍŠIL, 2005. Obchodní vztahy a spory. Praha: Vysoká škola aplikovaného práva, 350 s. Studijní texty. ISBN 8086775054.

ROBINSON, Thomas R., Elaine Henry, Wendy L. PIRIE a Michael A. BROIHAN, 2015. International financial statements analysis. Third edition. Hoboken: Wiley, 1033 s. ISBN 978-1-118-99947-9.

SEDLÁČEK, Jaroslav, 2010. Finanční účetnictví. Brno: Masarykova univerzita, 240 s. ISBN 978-80-210-5268-0.

ŠANTRŮČEK, Jaroslav a David ŠTĚDRA, 2012. Pohledávky, jejich cese a hodnota. 3., aktualiz. vyd. Praha: Oeconomica, 45 s. ISBN 978-80-245-1920-3.

ŠEBESTÍKOVÁ, Viola, 2013. Účetnictví podnikatelských subjektů II. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 207 s. ISBN 978-80-248-3141-1.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2016. Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 284 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0048-4.

VAIGERT, Dalibor, 2005. Pohledávky: právní příručka věřitele. Brno: Computer Press, 272 s. Právo pro denní praxi (Computer Press). ISBN 80-251-0881-3.

VALOUCH, Petr, 2005. Accounting. V Brně: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 102 s. ISBN 80-715-7916-5.

Vzorový účtový rozvrh, rozvaha a výsledovka. Sagit [online]. 2021 [cit. 2021-6-1]. Dostupné z:

https://www.madati.cz/info/delfinheslatxt.asp?cd=218&typ=r&levelid=VZOR_UR.HTM

What is Financial Analysis?, CFI [online]. 2018 [cit. 2021-5-7]. Dostupné z: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/finance/types-of-financial-analysis/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ZoÚ Zákon o účetnictví

ČÚS České účetní standardy

FAV Faktura vydaná

FAD Faktura došlá

DPPO Daň z příjmu právnických osob

DPH Daň z při dané hodnoty

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Vývoj krátkodobých pohledávek	35
Obrázek 2 Pohledávky dle splatnosti	38
Obrázek 3 Vývoj opravných položek	39
Obrázek 4 Vývoj krátkodobých závazků.....	42
Obrázek 5 Závazky dle splatnosti	45
Obrázek 6 Doba obratu pohledávek a závazků.....	48

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Počet zaměstnanců a související osobní náklady	32
Tabulka 2 Přehled pohledávek za jednotlivé roky v tis. Kč	34
Tabulka 3 Struktura pohledávek dle jejich splatnosti	37
Tabulka 4 Obchodní pohledávky po splatnosti.....	40
Tabulka 5 Struktura závazků v rozvaze.....	41
Tabulka 6 Podíl zahraničních a tuzemských závazků v tis. Kč a v %	44
Tabulka 7 Struktura závazků dle jejich splatnosti.....	45
Tabulka 8 Obchodní závazky po splatnosti	46
Tabulka 9 Ukazatele zadluženosti.....	47
Tabulka 10 Ukazatele aktivity	47

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Rozvaha 2020

Příloha P II: Výkaz zisku a ztráty 2020

PŘÍLOHA P I: ROZVAHA 2020

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky:

ke dni 31.12.2020

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště:

(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2020	12	

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	6 851,15	-2 990,93	3 860,22	4 327,87
B.	Stálá aktiva	003	3 819,65	-2 990,93	828,72	653,83
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	3 819,65	-2 990,93	828,72	653,83
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	879,29	-193,66	685,63	397,45
B.II.1.2.	Stavby	017	879,29	-193,66	685,63	397,45
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	2 940,36	-2 797,27	143,09	256,38
C.	Oběžná aktiva	037	2 988,32	0,00	2 988,32	3 661,06
C.I.	Zásoby	038	780,46	0,00	780,46	909,42
C.I.3.	Výrobky a zboží	041	780,46	0,00	780,46	909,42
C.I.3.2.	Zboží	043	780,46	0,00	780,46	909,42
C.II.	Pohledávky	046	1 747,14	0,00	1 747,14	2 283,46
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	057	1 747,14	0,00	1 747,14	2 283,46
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	433,42	x	433,42	773,08
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	061	1 313,72	0,00	1 313,72	1 510,38
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	064	0,00	x	0,00	188,29
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	65,05	x	65,05	77,05
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	067	1 248,67	x	1 248,67	1 245,04
C.IV.	Peněžní prostředky	071	460,72	0,00	460,72	468,18
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	072	460,72	x	460,72	468,18
D.	Časové rozlišení aktiv	074	43,18	0,00	43,18	12,98
D.1.	Náklady příštích období	075	43,18	x	43,18	12,98

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	001	3 860,21	4 327,89
A.	Vlastní kapitál	002	-1 497,07	-1 436,57
A.I.	Základní kapitál	003	200,00	200,00
A.I.1.	Základní kapitál	004	200,00	200,00
A.III.	Fondy ze zisku	015	92,57	92,57
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	016	92,57	92,57
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	018	-1 729,14	-867,41
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	019	-1 595,67	-733,94
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	021	-133,47	-133,47
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	022	-60,50	-861,73
B. + C.	Cizí zdroje	024	5 343,63	5 685,49
C.	Závazky	030	5 343,63	5 685,49
C.I.	Dlouhodobé závazky	031	90,29	238,61
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	035	90,29	238,61
C.II.	Krátkodobé závazky	046	5 253,34	5 446,88
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	050	1 329,77	1 593,28
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	052	858,73	819,93
C.II.8.	Závazky ostatní	056	3 064,84	3 033,67
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	057	1 817,14	275,64
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	059	364,58	368,66
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	060	342,46	1 100,75
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	061	-198,00	710,30
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	062	63,56	75,56
C.II.8.7.	Jiné závazky	063	675,10	502,76
D.	Časové rozlišení pasiv	064	13,65	78,97
D.1.	Výdaje příštích období	065	13,65	78,97

Právní forma účetní jednotky:	Předmět podnikání:	Pozn.:
Sestaveno dne:	Schváleno valnou hromadou dne:	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou

PŘÍLOHA P II: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY 2020

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky:

ke dni 31.12.2020

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání liší-li se od bydliště:

(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2020	12	

Označení a	T E X T b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	001	5 668	9 111
II.	Tržby za prodej zboží	002	9 615	10 045
A.	Výkonová spotřeba	003	9 531	11 292
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	004	5 962	6 506
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	005	595	765
A.3.	Služby	006	2 974	4 021
D.	Osobní náklady	009	6 402	7 520
D.1.	Mzdové náklady	010	5 233	5 894
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	011	1 169	1 626
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	012	1 070	1 491
D.2.2.	Ostatní náklady	013	99	135
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	014	131	57
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	015	131	178
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	016	131	178
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	019	0	-121
III.	Ostatní provozní výnosy	020	1 401	178
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	021	0	1
III.3.	Jiné provozní výnosy	023	1 401	177
F.	Ostatní provozní náklady	024	382	958
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	025	0	451
F.3.	Daně a poplatky	027	13	14
F.5.	Jiné provozní náklady	029	369	493
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	030	238	-493
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	043	167	183
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	045	167	183
VII.	Ostatní finanční výnosy	046	88	17
K.	Ostatní finanční náklady	047	219	174
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	048	-298	-340
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	049	-60	-833
L.	Daň z příjmů	050	0	29
L.1.	Daň z příjmů splatná	051	0	29
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	053	-60	-862
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	055	-60	-862
*	Čistý obrát za účetní období	056	16 772	19 351