

## Diplomová práce

### **Snižování hodnoty aktiv ve finančním účetnictví**

### **Impairments of Assets in financial accounting**

Bc. Ivana Herciková

**ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE**  
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Ivana HERCIKOVÁ**  
Osobní číslo: **K15N0070P**  
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**  
Název tématu: **Snižování hodnoty aktiv ve finančním účetnictví**  
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Zpracujte úvod do problematiky snižování hodnoty aktiv, zvolte cíl a metodický způsob řešení.
2. Sestavte základní teoretická východiska ke zvolenému tématu se zaměřením na pohledávky.
3. Na základě deskripce řešení pohledávek dle právních předpisů České republiky a IAS/IFRS proveďte komparaci postupů ve snižování hodnoty pohledávek.
4. Kvantifikujte odlišné řešení obou účetních systémů na příkladu vybraného podniku, definujte vliv na výši bilanční sumy a výsledku hospodaření.
5. Shrňte problematiku snižování hodnoty aktiv a vypracujte závěr.

## Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma

*„Snižování hodnoty aktiv ve finančním účetnictví“*

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího diplomové práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni, dne 22. dubna 2017

.....

## **Poděkování**

Nejprve bych ráda poděkovala vedoucí diplomové práce Ing. Janě Hinke Ph.D., která mi vždy poskytla cenné rady, připomínky a odpovědi na otázky, které přispěly k úspěšnému dokončení této odborné práce.

Dále bych chtěla poděkovat všem pracovníkům společnosti Zeten spol. s r. o., kteří mi vždy, pokud to bylo v jejich silách, pomohli s jakýmkoli dotazy ohledně praktické části této práce. Zejména pak hlavní ekonomce společnosti paní Renatě Brožikové, která mi umožnila uskutečnění praxe ve společnosti a poskytla mi interní informace z pozice vedení firmy.

## OBSAH

<b>Úvod .....</b>	<b>8</b>
<b>1 Cíl práce a metodický postup řešení .....</b>	<b>9</b>
<b>2 Snižování hodnoty aktiv dle českých právních předpisů .....</b>	<b>10</b>
2.1 Charakteristika pohledávek.....	10
2.2 Klasifikace pohledávek.....	10
2.3 Oceňování pohledávek.....	11
2.3.1 Pravidla pro ocenění pohledávek.....	12
2.3.2 Oceňování k okamžiku uskutečnění účetního případu.....	13
2.3.3 Oceňování pohledávek k okamžiku sestavení účetní závěrky .....	14
2.4 Inventarizace pohledávek .....	14
2.5 Snížení hodnoty pohledávek .....	15
2.6 Opravné položky k pohledávkám .....	15
2.6.1 Zásady pro tvorbu a čerpání opravných položek.....	16
2.6.2 Zákonné opravné položky .....	17
2.6.3 Účetní opravné položky k pohledávkám po lhůtě splatnosti.....	21
2.6.4 Účtování opravných položek.....	21
2.7 Odpis pohledávek do nákladů.....	22
2.7.1 Odpis pohledávky účetní .....	23
2.7.2 Daňový jednorázový odpis pohledávek.....	23
2.7.3 Postupný odpis pohledávky.....	24
2.7.4 Účtování odepsaných pohledávek .....	25
<b>3 Snížení hodnoty aktiv dle IAS/IFRS .....</b>	<b>26</b>
3.1 Začlenění obchodních pohledávek do klasifikace finančních aktiv .....	27
3.2 Oceňování finančních nástrojů při prvotním zachycení .....	32

3.3	Oceňování finančních nástrojů v průběhu držení .....	33
3.4	Snížení hodnoty obchodních pohledávek .....	34
3.4.1	Opravné položky .....	35
3.4.2	Postup při tvorbě opravných položek .....	36
3.4.3	Metoda přímého dopisu individuálních pohledávek .....	37
3.4.4	Účtování opravných položek a odpisu pohledávek .....	38
<b>4</b>	<b>Komparace rozdílů mezi ČPP a IAS/IFRS.....</b>	<b>39</b>
<b>5</b>	<b>Řešení pohledávek po splatnosti na vybrané společnosti dle ČPP a IAS/IFRS ...</b>	<b>42</b>
5.1	Charakteristika společnosti .....	42
5.1.1	Hospodaření společnosti.....	43
5.2	Pohledávky ve společnosti Zeten spol. s r.o. ....	47
5.2.1	Splácení pohledávek .....	48
5.3	Oceňování pohledávek společností Zeten spol. s r. o. ....	50
5.4	Oceňování pohledávek dle IAS/IFRS ve společnosti Zeten spol. s r. o. ....	50
5.5	Tvorba opravných položek společnosti Zeten spol. s r. o.....	53
5.5.1	Zákonné opravné položky .....	54
5.5.2	Účetní opravné položky.....	56
5.5.3	Návrh na tvorbu zákonných opravných položek dle ČPP .....	57
5.5.4	Návrh na tvorbu účetních opravných položek dle ČPP.....	58
5.6	Tvorba opravných položek dle IAS/IFRS ve společnosti Zeten spol. s r. o. ....	58
5.6.1	Výpočet opravných položek metodou času .....	59
5.6.2	Výpočet opravných položek metodou procentem k tržbám.....	61
5.7	Odpis pohledávek ve společnosti Zeten spol. s r. o. ....	62
5.8	Odpis pohledávek dle IAS/IFRS ve společnosti Zeten spol. s r. o. ....	62
<b>6</b>	<b>Komparace vybraných položek účetní závěrky a základních ukazatelů finanční analýzy .....</b>	<b>64</b>
	<b>Závěr .....</b>	<b>72</b>

<b>Seznam obrázků a tabulek.....</b>	<b>74</b>
<b>Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>76</b>
<b>Seznam použitých zkratek .....</b>	<b>80</b>
<b>Seznam příloh.....</b>	<b>81</b>

# Úvod

Problematika harmonizace účetnictví a výkaznictví se stala významnou v souvislosti s globalizací. Pro současný vývoj světové ekonomiky je charakteristická mezinárodní integrace. Finanční výkazy poskytují hlavní informace o finanční pozici a výkonnosti podniku, avšak každý účetní systém je jiný, a proto vznikla potřeba ujednotit účetní systémy za účelem zajistit srovnatelnost, srozumitelnost a spolehlivost vykazovaných účetních informací. Z tohoto důvodu byly sepsány mezinárodní standardy IAS/IFRS, které se snaží co nejvíce přiblížit vykazování účetních údajů jednotlivých zemí. Proces harmonizace je velmi komplikovaný a je nutná spolupráce vlády a státních orgánů jednotlivých zemí. Doposud jsou jednotlivé účetní systémy zemí v Evropské unii velice různorodé a není pravděpodobné, že v blízkém časovém horizontu bude provedena úplná harmonizace.

Prvotní účel účetnictví je však ve všech účetních systémech stejný. Účetnictví by mělo věrně a poctivě zobrazovat skutečnost. Účetní operace musí zachycovat i odhady a očekávání, to vede k požadavku, aby majetek účetní jednotky byl zaznamenán v účetnictví ve skutečné hodnotě. Základním prostředkem k dosažení tohoto cíle jsou opravné položky. Prostřednictvím opravných položek, se tak do účetnictví promítnou všechna předvídatelná rizika a možné ztráty, které se týkají majetku v uzavíraném účetním období. Opravné položky však vyjadřují pouze přechodné snížení hodnoty majetku a nelze tvořit opravnou položku za účelem zvýšení hodnoty majetku.

Pohledávky po splatnosti představují pro společnost určité riziko, neboť ztrácejí na své hodnotě a s delším časovým horizontem se i snižuje šance na proplacení. Toto riziko se musí projevit v účetnictví, a je zaznamenáno pomocí opravných položek k pohledávkám.

Diplomová práce se zaměří na testování možného pohledu účetní hodnoty aktiva pod jeho tržní ekvivalent. Jednotlivé účetní úpravy řeší tuto problematiku odlišně, přesto lze shledat společné znaky. Postupy identifikace potencionálního znehodnocení pohledávek a jeho řešení se liší, proto se práce bude zabývat snížením hodnoty pohledávek podle dikce Mezinárodních standardu účetního výkaznictví a české účetní legislativy.



# 1 Cíl práce a metodický postup řešení

Hlavním cílem této diplomové práce je analyzovat vliv řešení pohledávek po splatnosti dle českých právních předpisů (dále ČPP) a mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS (dále IAS/IFRS) s následnou komparací obou systémů.

## Hlavní cíle práce jsou:

- deskripce způsobů snižování hodnoty aktiv ve finančním účetnictví se zaměřením na pohledávky v České republice. Popis vybraných metod řešení pohledávek po splatnosti. Dále popis řešení pohledávek dle mezinárodních předpisů IAS/IFRS,
- komparace těchto vybraných metod s mezinárodními účetními standardy IAS/IFRS a případné návrhy zlepšujících opatření o volbě postupů, vedoucích k věrnějšímu a pravdivějšímu zobrazení majetku v účetnictví podniku,
- kvantifikace vlivu obou účetních systémů na výši bilanční sumy, výsledku hospodaření a vybraných poměrových ukazatelů finanční analýzy na zvoleném podnikatelském subjektu.

Daných cílů je dosaženo čerpáním informací z dostupných literárních a internetových zdrojů zabývajících se danou problematikou, jak od českých tak od zahraničních autorů. Provedení deskripce právních předpisů týkajících se pohledávek po splatnosti dle českých právních předpisů s následující charakteristikou stejné problematiky v podmínkách mezinárodního účetního systému IAS/IFRS a vypracováním komparační tabulky. Záměr je také naplněn charakterizováním účetní jednotky a analyzování jejího postupu řešení problematiky snižování hodnoty aktiv, zejména se zaměřením na opravné položky z účetního a daňového hlediska. Aplikace metod tvorby opravných položek dle mezinárodního účetního systému na vybrané účetní jednotce. Celkové shrnutí různého dopadu odlišných metod na výši bilanční sumy a výsledků hospodaření společnosti. Cíle je následně dosaženo syntézou poznatků a generalizací.

Pro zpracování praktické části byly použity výkazy účetního období 2015, protože v období vypracování vlastní části práce nebyly k dispozici výkazy z roku 2016. Diplomová práce se nezabývá účetním systémem US GAAP, jelikož se s ním lze setkat v České republice jen zřídka.

## **2 Snižování hodnoty aktiv dle českých právních předpisů**

Mezi základní účetní zásady patří zásada věrného zobrazení skutečnosti, která je propojena se zákazem nadhodnocování aktiv. Aktiva, která by byla v účetnictví evidována ve vyšších hodnotách, než je jejich reálné ocenění, znamenalo by to, že účetnictví tuto zásadu nespĺňuje a nezobrazuje skutečnost. Za účelem věrné a poctivého zobrazení skutečnosti se používají metody, které snižují hodnotu aktiv. Mezi tyto hodnoty patří:

- odpisování aktiv,
- tvorba opravných položek k aktivům,
- ocenění některých druhů aktiv reálnou hodnotou (touto metodou je možné i zvýšit hodnotu aktiv),
- ocenění některých aktiv metodou ekvivalence (touto metodou je také možné i zvýšení hodnoty aktiv).[25]

### **2.1 Charakteristika pohledávek**

Pohledávka je vymezena jako právo, které vzniká jednomu účastníku vůči druhému účastníku. Tohoto právního vztahu se účastní věřitel a dlužník a nejčastěji vzniká na základě smlouvy. Smlouva je dvoustranný právní akt, při kterém věřitel má právo od dlužníka získat určitě peněžní plnění a dlužník má povinnost toto plnění splnit. Nejběžnější transakce, při které vzniká pohledávka, je prodej zboží či služeb, dané pohledávky jsou poté inkasovány dle sjednaných platebních podmínek. [6] [43] [44]

### **2.2 Klasifikace pohledávek**

Pohledávky se člení dle různých hledisek:

Dle času:

- Krátkodobé – úhrada musí být provedena v době kratší než 1 rok, především se pojednává o inkasování peněz, může ovšem nastat situace inkasování nepeněžní formou jiných aktiv či služeb,
- dlouhodobé - doba splatnosti delší než 1 rok. [11] [18]

Dle účelu:

- pohledávky z obchodních vztahů,
- pohledávky za zaměstnance.
- pohledávky ke společníkům apod. [11] [18]

Podle způsobu vzniku pohledávky:

- výnosové - pohledávky, které při vzniku ovlivnily zdanitelné příjmy
- úvěrové – pohledávky vzniklé z titulu úvěrů, půjček a záloh. [16]

K zobrazení uvedeného rozčlenění pohledávek se v účetnictví používají analytické účty. [20]

## 2.3 Oceňování pohledávek

Je několik možností, jak ocenit pohledávky, ale pokud není bráno v úvahu tržní prostředí, dané ocenění není akceptovatelné. Tedy pokud se cena výrazně liší od ocenění, či pokud pohledávka mění své chování během období. V takovém případě ocenění není platné vzhledem k potenciální realitě. Při oceňování pohledávek nejde jen o matematickou kalkulaci, ale také se musí brát na zřetel oceňovací fakty, jejich interpretace, potenciál proměnlivosti reality a aspekty prostředí, které je nestálé. Existuje, proto právní rovina, kde je přesně definováno, jak postupovat při ocenění. Pohledávky jsou oceňovány pomocí vzorců uvedených v zákonech nebo vyhláškách institucí zmocněných ze zákona k této činnosti. Na druhou stranu je zde rovina reálných a obchodních vztahů, při které se kombinují fakty, které nejsou definovány v žádné legislativě. Vněkterých případech dochází ke střetu pojmů a díky tomu vznikají nejasnosti. Autoři (*Besser, Kislingerová, Krabec, 2010*) uvádí, že v určitých situacích nelze aktiva ocenit, neboť neexistuje trh s obdobnými podniky a podmínkami. [31]

Pro ocenění pohledávek lze využít následující typy ocenění:

### **Pořizovací cena**

Pohledávky nabyté za úplatou nebo vkladem jsou oceňovány pomocí pořizovací ceny. Do pořizovací ceny lze zahrnout náklady, které souvisejí s pořízením, součástí mohou být například náklady na znalecké ocenění, provize a odměny právníkům. [38]

### **Jmenovité hodnoty**

V době vzniku pohledávky je použita jmenovitá hodnota. [ 18]

## Reálné hodnoty

Dle § 27 ZoÚ se oceňují pohledávky touto hodnotou k rozvahovému dni.

Pro určení reálné hodnoty jsou tři základní kritéria:

- časové hledisko,
- způsob zajištění pohledávky,
- informace o dlužníkovi a jeho ekonomické situaci. [21]

Podstatný vliv na reálnou hodnotu pohledávek má časové hledisko. Nedostatečné zajištění pohledávky a neúplné informace o finanční situaci odběratele a kalkulace rizika nezaplacení podstatně snižuje reálnou hodnotu. [21]

Problém nastává u ohodnocení pohledávky, především v případě, kdy neexistuje burza pohledávek. V takovém případě je brána v úvahu možnost ocenění kvalifikovaným odhadem nebo posudkem znalce. Ocenění pohledávek reálnou hodnotou upravuje zákon o účetnictví. Dle § 27 ZÚ se jedná o pohledávky určené k obchodování nebo pohledávky oceněné reálnou hodnotou dle zvláštních předpisů (přeměna obchodních společností a družstev)[38]

### 2.3.1 Pravidla pro ocenění pohledávek

*„Při ocenění pohledávek platí tato pravidla:*

- *při vzniku se oceňuje jmenovitou hodnotou,*
- *při nabytí za úplatu nebo vkladem – pořizovací cenou,*
- *při vyjádření v cizí měně v přepočtu kurzem ČNB platným pro účetní jednotku (buď pevný, nebo denní kurz), a to ke dni uskutečnění účetního případu nebo ke dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka.“[43]*

Dle Pilátové a Richtera se v praxi častěji používá „koupě pohledávky“ místo „nabytí pohledávky za úplatu“. Do pořizovací ceny pohledávek je zahrnuta nejen cena pořízení, ale také související náklady s pořízením, do kterých lze například zahrnout odměny právníkům, provize a znalecké ocenění nakupovaných pohledávek. V případě, kdy je pohledávka vyjádřena v cizí měně, musí být před zaúčtováním přepočtena na hodnotu v korunách. Hodnotu pohledávky lze přepočítat dvojím způsobem:

- aktuálním denním kurzem ČNB,
- pevným kurzem, který si účetní jednotka sama stanovila ve spojitosti s kurzem ČNB.

Při takovém to způsobu je zapotřebí vědět tzv. okamžik uskutečnění účetního případu. Může to být:

- den splnění dodávky,
- den vystavení faktury nebo obdobného dokladu.[26]

V národních úpravách lze najít různé metody ocenění pohledávek, které účetní jednotka plánuje držet do splatnosti. Týká se to především oceňování pohledávek dle faktoru času. Obvykle jsou dlouhodobé pohledávky oceněny současnou hodnotou, avšak diskontování budoucích plateb není v některých národních úpravách povoleno či se nevyžaduje. Jedním z důležitých okamžiků oceňování je den sestavení účetní závěrky.

[33]

Účetní jednotky oceňují pohledávky:

- při vzniku účetního případu (vznik pohledávky či nabytí pohledávky postoupením),
- při sestavování účetní závěrky

Při oceňování pohledávek mohou nastat 2 základní momenty:

- oceňování v okamžiku uskutečnění účetního případu,
- oceňování k okamžiku sestavení účetní závěrky.[5]

### **2.3.2 Oceňování k okamžiku uskutečnění účetního případu**

Okamžikem uskutečnění účetního případu se bere den, ve kterém nastává splnění dodávky, inkasa pohledávky, peněžitého dluhu, postoupení pohledávky, vkladu pohledávky, poskytnutí či přijetí zálohy a závazku, převzetí dluhu, zjištění manka, schodku, přebytku či škody, pohybu majetku uvnitř účetní jednotky a k dalším skutečnostem vyplývajících z účetních předpisů. [21]

Podle § 25 ZoÚ jsou pohledávky oceněny při svém vzniku jmenovitou hodnotu. Pořizovací cenou se oceňují pohledávky nabyté za úplatu nebo vkladem. V případě vedlejších nákladů (náklady na znalecké posudky, odměny právníkům) jsou tyto náklady zahrnuty do pořizovací ceny pohledávky. [21]

Pokud je pohledávka i v cizí měně, účetní jednotka musí danou pohledávku přepočítat na českou měnu. Přepočet lze udělat pomocí kurzu České národní banky, kde si účetní jednotka může zvolit metodu pomocí pevného kurzu (stanoven na určitý interval, avšak ne delší, než je účetní období), nebo aktuálního k okamžiku uskutečnění účetního případu s odvoláním na předpisy dané účetní jednotky. Okamžikem uskutečnění

účetního případu je u dodavatele datum vystavení faktury a u odběratele den přijetí faktury. [21] [38]

### 2.3.3 Oceňování pohledávek k okamžiku sestavení účetní závěrky

K okamžiku sestavení účetní závěrky dochází ke zkoumání pohledávky, zda není nadhodnocena. Především se to týká pohledávek po lhůtě splatnosti, neboť u nich dochází ke tvorbě opravných položek. Dle § 27 odst. 1 písm. f) ZoÚ pohledávky nabyté a určené k obchodování jsou účetní jednotkou oceňovány **reálnou hodnotou**. Další možnost je stanovit hodnotu pohledávky na **bázi historické ceny** (Pořizovací cena, Jmenovitá hodnota). Pohledávky v cizí měně jsou přepočítány kurzem ČNB ke dni sestavení účetní závěrky. V případě vzniklých kurzových rozdílů, účetní jednotka zaúčtuje kurzovou ztrátu do finančních nákladů a kurzový zisk naopak do finančních výnosů. Pro pohledávky je stanoveno, že se vzájemně nemůžou kompenzovat. Vyskytují se ovšem výjimky, kdy vzájemné vyrovnání lze uskutečnit, a to v případě, kdy se jedná o stejné fyzické nebo právnické osoby a doba splatnosti je do jednoho roku, zároveň musí být evidovány ve stejných měnách. Mezi klasický případ patří doměrky a vratky daní. [24] [38]

## 2.4 Inventarizace pohledávek

Inventarizací účetní jednotky zjišťují skutečné stavy a určují, zda dané stavy a ocenění, odpovídá majetku a závazkům v účetnictví. Počáteční etapa, kde se zjišťují skutečné stavy, se nazývá inventura. Inventarizace pohledávek se provádí tzv. dokladovou inventurou[28] [30]

Při inventuře zvolená komise zkoumá:

- věcnou správnost pohledávek na základě daňových dokladů,
- splatnost a řádné vymáhání pohledávek.

Doložení skutečné hodnoty pohledávek se řeší:

- vzájemným potvrzením seznamu pohledávek,
- daňovými doklady,
- uzavřenými smlouvami,
- daňovým přiznáním.

[5] [28]

V rámci inventarizace se zjišťuje nejen skutečný stav, ale i současná hodnota pohledávek. V případě nižší hodnoty, účetní jednotka musí provést kontrolu, zda snížení je přechodné či trvalé. Jedná-li se o snížení přechodné, jsou využity opravné položky k pohledávkám. Trvalé snížení je ošetřeno odpisem pohledávek. [6]

## **2.5 Snížení hodnoty pohledávek**

Pohledávky z obchodního styku vznikají na základě dodání zboží nebo poskytnutí služeb. V případě, kdy podnik zboží či službu fakturuje svému odběrateli, poskytuje klientovi určitou dobu splatnosti. V praxi často nastává, že pohledávka není uhrazena ve lhůtě splatnosti. To má dopad na účetní jednotku, která si zdaní celou hodnotu pohledávky, přestože pohledávka nebyla uhrazena. Jedná-li se o snížení přechodné, jsou využity opravné položky k pohledávkám. Trvalé snížení je ošetřeno odpisem pohledávek. [1] [5]

## **2.6 Opravné položky k pohledávkám**

Opravná položka snižuje hodnotu pohledávky. Opravné položky v účetnictví mají především význam, aby co nejvěrněji zobrazovaly majetek a výsledek hospodaření firmy. Lze je tvořit k majetkovým účtům a to na základě inventarizace, avšak jen v případě, kdy dochází jen k přechodnému snížení ocenění majetku. [6] [35]

Proces stanovení hodnoty opravné položky musí být transparentní a spolu s náležitými podklady pro jejich tvorbu popsán v Příloze k účetní závěrce za účelem kontroly od auditora, při které sám auditor může zhodnotit daný postup a vykázané hodnoty. [4]

Opravné položky za účelem uplatnění v daňových výdajích (nákladech) lze vytvářet jen podle zákona o rezervách. Daňově uznatelný výdaj (náklad) je zaznamenán v § 24 odst. 2 Písm. I) ZDP. Dle zákona o rezervách lze tvořit opravnou položku jen u pohledávek po splatnosti. Oproti tomu v účetnictví se tvoří opravné položky k dlouhodobému hmotnému majetku, pozemkům, finančnímu majetku, zásobám a pohledávkám. Pro uplatnění pohledávky v základu daně, musí být pohledávka zaznamenaná i v účetnictví. Poplatník, který vede účetnictví, může utvořit zákonné opravné položky, na rozdíl od poplatníka – FO, který vede daňovou evidenci. FO totiž nenastává zdanitelný příjem do doby, dokud pohledávka není zaplacená.[21]

Daňová povinnost poplatníka lze pomocí opravných položek optimalizovat. Poplatník však musí sledovat, pro jaké pohledávky bude tvořit opravnou položku. Například,

pokud by v dalším zdaňovacím období o celou opravnou položku přišel či pokud vykazuje daňovou ztrátu. [12]

Vymezením opravných položek z účetního hlediska se řídí § 55 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Český účetní standard č. 005 a pro daňové účely je problematika definována v zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně.[5]

§ 55 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Český účetní standard č. 005 řeší problematiku vytváření opravných položek k:

- pohledávkám,
- dlouhodobému majetku,
- zásobám,
- finančnímu majetku. (Markova)

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně povoluje tvořit opravné položky k:

- pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 8),
- nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 (§ 8a),
- pohledávkám z titulu ručení za celní dluh (§ 8b),
- drobným pohledávkám (do 30 000 Kč) 12 měsíců po splatnosti (§ 8c). [6]

### **2.6.1 Zásady pro tvorbu a čerpání opravných položek**

Při tvorbě a čerpání opravných položek se účetní jednotky řídí následujícími zásadami:

- na základě inventarizace se vytváří opravná položka k účtům majetku pouze v případě, kdy dochází ke snížení hodnoty ocenění majetku,
- opravné položky lze tvořit jen v případě, kdy nedochází k trvalému snížení hodnoty majetku nebo pokud není snížení vyjádřeno pomocí jiných metod, např. reálnou hodnotou,
- z jakých důvodů a v jaké výši byly vytvořeny opravné položky, se řeší při inventarizaci,
- hodnota opravné položky nesmí být vyšší než hodnota majetku na rozvahovém účtu, pro něž je opravná položka tvořena. Tato zásada vede k tomu, že opravná položka nemůže mít aktivní zůstatek a nemůže se tvořit být vytvářena za účelem zvýšení hodnoty majetku,
- opravné položky jsou vedeny na analytických účtech,



- pokud bude opravná položka vytvořena ve výši 100 % hodnoty nepromlčené pohledávky lze opravnou položku zrušit a pohledávku odepsat. Tato zásada však neplatí pro pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení. Takto odepsanou pohledávku vedeme na podrozvahových účtech, ne však u zaniklých pohledávek. [5] [23] [24]

## 2.6.2 Zákonné opravné položky

Zákon o rezervách upravuje opravné položky k pohledávkám následovně:

### **Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 8 ZoR)**

Mohou použít poplatníci, kteří vedou účetnictví a jsou poplatníky daně z příjmů. Je nutné zaevidovat nepromlčenou pohledávku u soudu do zahájení insolvenčního řízení, a to v období, za které se podává daňové přiznání a v kterém byly dané pohledávky registrovány. Opravnou položku lze vytvořit až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek. (Marková)

### **Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatných po 31. 12. 1994 (§ 8a ZoR)**

Klíčový bod pro vytvoření opravné položky je datum vzniku pohledávky.

#### **Pohledávky vzniklé do 31. 12. 2013 do 200 000 Kč včetně**

Nepromlčené pohledávky splatné po 31. 12. 1994, jejichž hodnota je nižší než 200 000 Kč a již uběhlo 6 měsíců od doby splatnosti, pro takové pohledávky lze tvořit opravné položky do výše *20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky*. Pro potřeby vytvoření vyšší hodnoty opravné položky, musí být zahájeno rozhodčí, soudní či správní řízení, jehož se poplatník účastní a vykonává potřebné operace za účelem uplatnění práva za podmínky, že od doby splatnosti již uběhlo určité množství měsíců. Přesně stanovené období a maximální hodnotu opravné položky lze vidět v tabulce č. 1:[6] [21]

Tabulka č. 1: Podmínky pro tvorbu opravné položky u pohledávek vzniklých do 31. 12. 2013 do 200 000Kč včetně

<b>Období</b>	<b>Maximální hodnota opravné položky</b>
12 měsíců	Max do výše 33 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
18 měsíců	Max do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
24 měsíců	Max do výše 66% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
30 měsíců	Max do výše 80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
36 měsíců	Max do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky

Zdroj: [6]

### **Pohledávky vzniklé do 31. 12. 2013 nad 200 000 Kč**

Pro tvorbu opravné položky musí platit, aby bylo zahájeno rozhodčí, soudní či správní řízení, jehož se poplatník účastní a vykonává potřebné operace za účelem uplatnění práva za podmínky, že od doby splatnosti již uběhlo více než:

Tabulka č. 2: Podmínky pro tvorbu opravné položky u pohledávek vzniklých do 31. 12. 2013 nad 200 000Kč

<b>Období</b>	<b>Maximální hodnota opravné položky</b>
6 měsíců	Max do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
12 měsíců	Max do výše 33 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
18 měsíců	Max do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
24 měsíců	Max do výše 66% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
30 měsíců	Max do výše 80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
36 měsíců	Max do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky

Zdroj: [6]

### **Pohledávky vzniklé od 1. 1. 2014**

V tomto případě lze vytvořit opravnou položku až po 30. 6. 2016, kdy budou pohledávky po splatnosti déle než 18 měsíců. OP lze vytvořit v období, za které se vykazuje daňové přiznání, a to poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, za předpokladu, že pohledávka je po splatnosti více než:

- 18 měsíců, až do výše 50 % rozvahové hodnoty nesplacené pohledávky,
- 36 měsíců, až do výše 100 % rozvahové hodnoty nesplacené pohledávky.

U postoupené pohledávky, jejíž rozvahová hodnota při vzniku je vyšší než 200 000 Kč, lze vytvořit OP, podle podmínek výše zmíněných, pouze však v případě, kdy u dané pohledávky začalo:

- rozhodčí řízení,
- soudní řízení,
- správní řízení. [6]

V případě, kdy je pohledávka již odepsána na debetní straně výsledku hospodaření, a u pohledávek vzniklých:

- za členy obchodní korporace za upsaný kapitál,
- mezi spojenými osobami vymezeními v zákoně o daních z příjmů

nelze tvořit OP. [21]

OP, které byly vytvořeny na základě podmínek uvedených v prvním odstavci o vytváření OP k nepromlčeným pohledávkám splatných po 31. 12. 1994, lze zrušit v případě, kdy důvody pro jejich existenci už nadále netrvají, nebo pokud je pohledávka promlčená, nebo pokud nastala příčina, kdy odpis pohledávky je uznán za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmu podle zákona o daních z příjmů. [21]

Na následující tabulce lze vidět grafická vyobrazení možnosti tvorby opravných položek, podle toho, kdy jednotlivé pohledávky vznikly.

Tabulka č. 3: Porovnání možností tvorby opravných položek podle § 8a

Výše	Po splatnosti	Pohledávky vznik od 1. 1. 2014 *)	Pohledávky nabyté postoupením > 200 000 vznik od 1.1.2014**-	Pohledávky vzniklé do 31. 12. 2013
20 %	> 6 měsíců	Ne	Ne	Ano, ale: > 200 000 – při vymáhání
33 %	> 12 měsíců	Ne	Ne	Ano – při vymáhání
50 %	> 18 měsíců	Ano i bez vymáhání	Ano – při vymáhání	Ano – při vymáhání
66 %	> 24 měsíců	Ne	Ne	Ano – při vymáhání
80 %	> 30 měsíců	Ne	Ne	Ano – při vymáhání
100 %	> 36 měsíců	Ano i bez vymáhání	Ano – při vymáhání	Ano – při vymáhání
100 %	> 30 měsíců	Ano i mez vymáhání ***)		

Zdroj: [6]

\*) S výjimkou pohledávek vymezených v § 8a odst. 2 a3.

\*\*\*) S výjimkou pohledávek vymezených v § 8a odst. 3.

\*\*\*) Účinnost od 1. 1. 2015, ale lze použít i pro pohledávky splatné od 1. Ledna 2014.

[6]

### **Opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh (§8, §8a ZoR)**

OP vytváří poplatníci daně z příjmů, vedoucí účetnictví, a ručí za celní dluh k pohledávkám, které vznikly k zajištění celního dluhu na základě celního zákona. OP je možné udělat jen do výše hodnoty pohledávky, která zajistí uhrazení celního dluhu. Pokud dluh za dlužníka není splacen v době determinované celními orgány, na pohledávku z titulu ručení, ručitel nemá právo vytvořit OP. [21]

### **Opravné položky k jiným pohledávkám (§8c ZoR)**

Je možné vytvořit až do výše 100 % její neuhrazené rozvahové hodnoty v následujících případech:

- pokud se nejedná o pohledávku, kdy je pohledávka již odepsána na debetní straně výsledku hospodaření, a u pohledávek vzniklých za členy obchodní korporace za upsaný kapitál a mezi spojenými osobami vymezeními v zákoně o daních z příjmů,
- hodnota pohledávky bez příslušenství v době vzniku je nižší než 30 000 Kč,
- od doby splatnosti uběhlo nejméně 12 měsíců,
- pohledávky vzniklé k témuž dlužníkovi, kde celková hodnota nepřesáhla 30 000 Kč v období vykazování daňového přiznání. Poplatník musí evidovat tyto OP samostatně. [21]

Z daňového hlediska lze tvořit OP jen k pohledávkám, které při vzniku byly zaznamenány ve výnosech a tento příjem (výnos) nebyl osvobozen od daně z příjmů nebo se nejednalo o příjem nezahrnovaný do základu z daně z příjmů, či zahrnovaný do samostatného základu daně z příjmů nebo do základu pro zvláštní sazbu daně. V případě, kdy by pohledávka byla postoupena, lze vytvořit OP jen tehdy, když byla uhrazena její pořizovací cena. Naopak daňové OP nelze tvořit k pohledávkám bezplatně nabytým, k pohledávkám z titulu cenných papírů a ostatních investičních nástrojů, ručení, plnění ve prospěch vlastního kapitálu, úhrady ztráty obchodní korporace, smluvních pokud a úroků z prodlení, úvěru, zápůjček, ručení poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů.[24]

### **2.6.3 Účetní opravné položky k pohledávkám po lhůtě splatnosti**

Účetní opravné položky k pohledávkám realizují zásadu opatrnosti, která sděluje potencionální pokles reálné hodnoty. Tento pokles je definován jako snížení vymahatelnosti a inkasa částek, které pohledávka znázorňuje. Pomocí opravné položky je formulováno snížení bonity pohledávek, a to současně vede k úpravě výsledku hospodaření u věřitele. Toto snížení může nastat například z důvodu špatné finanční situace dlužníka nebo právními nedostatky daných pohledávek Dle účetních předpisů se pohledávka v okamžiku vzniku eviduje v účetnictví. Pomocí opravných položek je hodnota pohledávky nepřímou upravována skrz pasivní účet. Netto hodnota pohledávky se následně zjistí jako Brutto hodnota, což je jmenovitá hodnota pohledávky nebo v případě nákupu cena pořízení a od té se odečte příslušná hodnota opravné položky. Tvorba účetní opravné položky je zcela v pravomoci účetní jednotky, není tedy definovaná účetním předpisem. Musí však být vždy splněna podmínka, že hodnota opravné položky nebude vyšší než hodnota pohledávky. [30]

V praxi jsou využívány různé metody kvantifikování opravných položek k pohledávkám. Zejména jde například o vyčíslení dle doby po splatnosti. Používají se i specifické metody na základě předem určených kritérií danou účetní jednotkou, např. dle právních stanovisek advokátních kanceláří, dle stavu soudního řízení atd. OP účetní jednotka vytváří vždy k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení. [30] [36]

### **2.6.4 Účtování opravných položek**

Opravné položky se účtují do nákladů v případě zrušení či ponížení OP jsou náklady redukovány. Nepřímou vyjadřují změnu v ocenění účetní hodnoty majetku. Výše majetku se nezmění a OP je sledovaná na zvláštním účtu k majetku. Daný princip je totožný jako u odpisů, avšak zde se v budoucnu opravná položka zruší, což povede k tomu, že majetek, na který byla opravná položka vytvořena, dosáhne své původní hodnoty.[8]

Zvýšení či tvorba OP má následující vliv v účetnictví:

Tabulka č. 4: Zobrazení vlivu opravné položky v účetnictví

Výsledovka	
↑	Náklady
↑	Opravné položky
↓	Zisk
Výnosy	
Rozvaha	
↓	Dlouhodobá aktiva
↑	Opravné položky
↓	Oběžná aktiva
↑	Opravné položky
Vlastní zdroje	
Cizí zdroje	

Zdroj: [6]

Pro opravné položky je v účtové osnově vytvořena účtová skupina ke každé účtové třídě mající účty aktiv. Pro opravné položky k jednotlivým druhům majetku si účetní jednotka volí syntetické účty:

- 09 – Opravné položky k dlouhodobému majetku,
- 19 – Opravné položky k zásobám,
- 29 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku,
- 39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům.

Proti tomu jsou dány nákladové účty.

- 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek,
- 559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti,
- 579 - Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční oblasti. [15]

## 2.7 Odpis pohledávek do nákladů

Odpis pohledávek se dá rozdělit následovně:

- účetní
- daňový

Český účetní standard č. 019 Náklady a výnosy definuje, jak se odepsané pohledávky účtují. Pro danou účetní operaci se využívá účet 546 – *Odpis pohledávky*. Odepsané pohledávky se nadále pozorují na podrozvahových účtech ve jmenovité hodnotě.

Pro praxi je vhodné si účet 546 analyticky rozdělit:

*546/1 – Odpis pohledávky – daňový jednorázový,*

*546/2 – Odpis pohledávky při postoupení,*

*546/3 – Odpis pohledávky – účetní. [32]*

### **2.7.1 Odpis pohledávky účetní**

Odpis pohledávky vede k trvalému snížení hodnoty pohledávky. Pohledávky jsou rozebírány při inventarizaci a v případě, kdy účetní jednotka dojde k závěru, že pohledávka by nemusela být zaplacená, potom je třeba ji odepsat. Účetní odpis, se uplatňuje, když se účetní jednotka rozhodne, že nebude pohledávku vymáhat. Taková situace nastává zejména, kdy je zřejmé, že by veškeré náklady na získání dlužné částky převýšily hodnotu pohledávky či byla obdržena zpráva od příslušného orgánu (policie, soudy), že dlužník je neznámého pobytu. Nadále je odpis sledován v analytické evidenci. [5] [32] [43]

### **2.7.2 Daňový jednorázový odpis pohledávek**

Pohledávky jsou odepisovány při postoupení a v případě kdy se stávají nedobytnými. Odpis, který je daňově uznatelný, se řídí zákonem o daních z příjmu § 24 odst. 2 písm. y):

Poplatníci, kteří vedou účetnictví, jmenovitá hodnota pohledávky nebo pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením, vkladem a při přeměně obchodní korporace, a to za předpokladu:

- lze uplatnit OP k pohledávce dle písmene i,
- nelze uplatnit OP k pohledávce, jelikož od její splatnosti uplynulo méně než 18 měsíců,
- pohledávky nabyté postoupením, a to i v případě, kdy jmenovitá hodnota pohledávky je vyšší než 200 000 Kč a nenastala situace zahájení rozhodčího řízení, soudní řízení nebo správní řízení, za dlužníkem:
  - u něhož soud zrušil konkurs, jelikož jeho majetek je nepostačující a pohledávka byla zaevidována u insolvenčního soudu,
  - který je v úpadku,
  - který zemřel,

- který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce,
- jehož majetek je v dražbě,
- jehož majetek je zabaven exekucí. [6] [21]

Před odpisem pohledávky si účetní jednotka musí zkontrolovat, zda k ní byla vytvořena opravná položka. Daňově uznatelný odpis je jen do výše OP. [6] [14]

Na základě rozhodnutí účetní jednotky lze zaúčtovat odpis pohledávky na účet 564 – Odpis pohledávky. OP klesne nebo se zruší, zaúčtováním na stranu Dal nákladových účtů, v případě že by inventarizace v následujícím období nedokázala odůvodnit její výši. Posléze je odpis sledován v podrozvahové evidenci pro daňové účely. [26][32]

Odepsané pohledávky musí být evidovány v podrozvahové evidenci, definuje to tak Český účetní standard pro podnikatele (dále jen ČÚS) č. 001 v bodu 2.3.2. Přesná specifikace není uvedena, avšak je praktické evidovat pohledávky v podobě excelovské tabulky. Informace v tabulce budou dále užitečné v případě, kdy již odepsaná pohledávka bude inkasována. Takto vzniklá situace se zanesou do účetnictví, jako přírůstek finančních prostředků na stranu Má dáti proti účtů 646 - Výnosy z odepsaných pohledávek na straně Dal. [19]

### 2.7.3 Postupný odpis pohledávky

Postupný odpis pohledávek je možné tvořit jen u takových pohledávek, které byly splatné do 31. 12.1994 a u kterých není testována promlčecí lhůta. Pohledávky, které byly splatné do výše zmíněného data a nejsou eliminovány z odpisování, je možné tímto způsobem odepisovat. Maximálně však 10 % z dlužné částky pohledávky nebo pořizovací ceny pohledávky nabyté postoupením lze evidovat jako daňově uznatelný náklad. K rozvahovému dni je nutné provést inventarizaci a verifikovat, zda nedošlo ke změně termínu splatnosti (splátkový kalendář). Pokud by tato změna nastala, pohledávka už není kvalifikována jako pohledávka splatná do 31. 12. 1994. Vcelku se však do daňově uznatelných nákladů zaeviduje maximálně neuhrazená část jmenovité hodnoty pohledávky nebo pořizovací ceny pohledávek nabyté postoupením. [24]

Lze postupovat dvěma způsoby:

**Individuálně:** Každá jednotlivá pohledávka je sledována v analytické evidenci a je odpisovaná zvlášť. V případě úhrady se odpis stává výnosem. [43]



**Brutto postup:** Pohledávky se z analytických účtů přesunou na jeden souhrnný účet. Tento účet kvantifikuje výši neuhrazených pohledávek splatných do 31. 12. 1994. Přeúčtování těchto pohledávek do výnosů nastane v případě, kdy úhrada přesahuje celkovou hodnotu daných pohledávek po odečtení všech uplatněných odpisů. [43]

#### **2.7.4 Účtování odepsaných pohledávek**

Z analytické evidence jsou již odepsané pohledávky evidovány v evidenci podrozvahové. Je tomu tak proto, že účetní jednotka si nemůže být jista, zda v příštích obdobích nebudou některé již zcela odepsané pohledávky uhrazeny. Pokud by nastala taková situace, vzniklý příjem bude daňově neúčinný, neboť v souvztažnosti se proti příjmu musí objevit pohledávka, která je ovšem již z účetnictví vyřazena. [32]

### 3 Snížení hodnoty aktiv dle IAS/IFRS

Snížení hodnoty aktiv je zejména rozebíráno v IAS 36. Základním bodem tohoto standardu je uskutečnění zásady opatrnosti v ekonomickém prostředí. Konceptní rámec vymezuje aktivum jako nositele ekonomického prospěchu. Hodnota aktiva evidovaná v účetnictví by neměla být vyšší než očekávaný ekonomický prospěch, který z aktiva plyne. Tento standard podrobně definuje pravidla pro ověření snížení hodnoty aktiva. Mezi základní podmínku patří neomezená doba trvání podniku v budoucnosti, která poskytne dlouhodobé efekty z užívání aktiv. Tento standard trvá na zkoušení pravděpodobného snížení hodnoty aktiv. V případě, kdy účetní hodnota aktiva je vyšší než zpětně ziskatelná částka, je žádoucí hodnotu aktiva zredukovat a zaevidovat ztrátu ze snížení hodnoty aktiva. [10] [37]

Standard IAS 36 se uplatňuje na všechna aktiva s výjimkou těch, které podléhají jiným ustanovením. Týká se to například:

- zásoby – IAS 2 definuje pravidla na testování zásob na snížení hodnoty,
- finanční aktiva – IAS 39 – *Finanční nástroje: účtování a oceňování*,
- reálnou hodnotou oceněné investice do nemovitostí – IAS 40 *Investice do nemovitostí*,
- biologická aktiva – IAS 41 *Zemědělství*, jsou oceňována reálnou hodnotou,
- Dlouhodobá aktiva držená k prodeji – IFRS 5.[37]

IAS 36 definuje zpětně ziskatelnou částku jako vyšší z reálné hodnoty aktiva, která je snížena o prodejní náklady a hodnotu užívání. [27]

“Hodnota užívání je současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků, u nichž se očekává, že budou získány z pokračujícího užívání aktiva nebo peněžotvorné jednotky, a jejich vyřazení na konci doby životnosti”. [34]

### 3.1 Začlenění obchodních pohledávek do klasifikace finančních aktiv

V rámci IFRS byly publikovány několikery pravidla, která regulují oblast finančních nástrojů, ve kterých jsou pohledávky zařazeny. Problematikou pohledávek se zabývají následující standardy, které řeší dílčí úkony:

IAS 18 – Výnosy

IAS 32 – finanční nástroje: zveřejňování a prezentace,

IAS 39 – Finanční nástroje: účtování a oceňování,

IFRS 9 – finanční nástroje. [13] [39]

Definice pohledávky vychází z **IAS 32**, pro klasifikaci se poté používá standard IAS 39. Pohledávky jsou druhem finančních aktiv a patří mezi finanční nástroje. [39]

**Finanční nástroj** je definován jako jakákoliv smlouva, na základě které vznikne jedné účetní jednotce finanční majetek a druhé závazek. [41]

**Finanční aktivum** je smluvní právo na finanční aktiva jiného podniku. Na základě obchodní pohledávky vzniká právo prodávajícího/poskytujícího podniku na peněžní prostředky (finanční aktivum). Může to být takový majetek, který je:

- hotovostí,
- smluvním právem na získání hotovosti nebo jiného finančního majetku od jiné účetní jednotky,
- smluvním právem na směnu finančních nástrojů s jinou účetní jednotkou za smluvených podmínek, které jsou výhodné; nebo
- kapitálovým nástrojem jiné účetní jednotky. [39] [41]

Existují však pohledávky, které nejsou finančními aktivy, přestože z nich plyne budoucí peněžní tok (pohledávka z titulu splatné daně). Zde se nejedná o smluvní vztah, ale o povinnost účetní jednotky vypočítat a odvést daň. Mezi další takové pohledávky patří přijaté a poskytnuté zálohy a náklady a výnosy příštích období. Ve standardech nenalezneme samostatnou část pro položky časového rozlišení. [39]

Finanční aktiva se třídí do několika kategorií za účelem oceňování, prezentace a zveřejňování informací. Od správné klasifikace finančního aktiva se následně odvíjí

účetní zachycení od prvotního zaúčtování, prezentace k rozvahovému dni až po odúčtování. [39]

**IAS 39** definuje pohledávky tvořené účetní jednotkou jako finanční majetek, který byl poskytnut dlužníkovi prostřednictvím peněz, zboží nebo služeb. Do této skupiny však nepatří takový finanční majetek, který byl vytvořen za účelem okamžitého prodeje nebo v krátkém časovém horizontu. V tomto případě by se jednalo o majetek držený k obchodování. Naopak se sem řadí všechny práva na úhradu pohledávek, které byly vytvořeny jako důsledek dodávání zboží, výrobků nebo služeb. [41]

Standard IAS 39 definuje následující kategorie finančních aktiv:

### **Finanční aktiva přeceňovaná na fair value s dopadem do výsledku hospodaření (FVPL)**

- a) Finanční aktiva určené k obchodování (Held for trading)
- za účelem prodeje či vyrovnání v blízkém časovém horizontu,
  - jsou součástí portfolia finančních nástrojů, které jsou drženy za účelem dosahování zisku na základě změn tržních cen v krátkém časovém úseku,
  - deriváty, které nemají zajišťovací funkci.[27]
- b) Finanční aktiva, u kterých účetní jednotka aplikovala právo přecenění na fair value

Možnost zahrnout takovou to pohledávku do portfolia lze když:

- ocenění ve fair value vylučuje nebo ovlivňuje nespojitost ocenění aktiv v okamžiku prvotního rozpoznání, jelikož eliminuje časový nesoulad z přecenění a rozpoznání finančních aktiv,
- patří do portfolia, které je klasifikováno na základě fair value
- zahrnuje derivát, který se musí bez komplikovaných analýz separovat, nebo který značně působí na peněžní toky celého nástroje.[27]

### **Poskytnuté úvěry a pohledávky (L&R)**

Jsou taková aktiva, která mají pevně stanovený platby. Výjimka nastává tehdy, když účetní jednotka má v plánu tato aktiva prodat okamžitě nebo v blízké budoucnosti (nejedná se o prodej například z důvodu nedobytnosti pohledávky), musí tak být zařazeny jako FVPL a oceněny ve fair value.[3] [10]

Pohledávky, u nichž vlastník neobdrží většinu své počáteční investice z jiného důvodu, než pro zhoršení dobytosti pohledávky se musí ocenit fair value a je nutno je evidovat jako realizovatelná finanční aktiva. Ocenění na základě historických cen je nevypovídající. Veškeré pohledávky v této kategorii se evidují v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry.[10] [27]

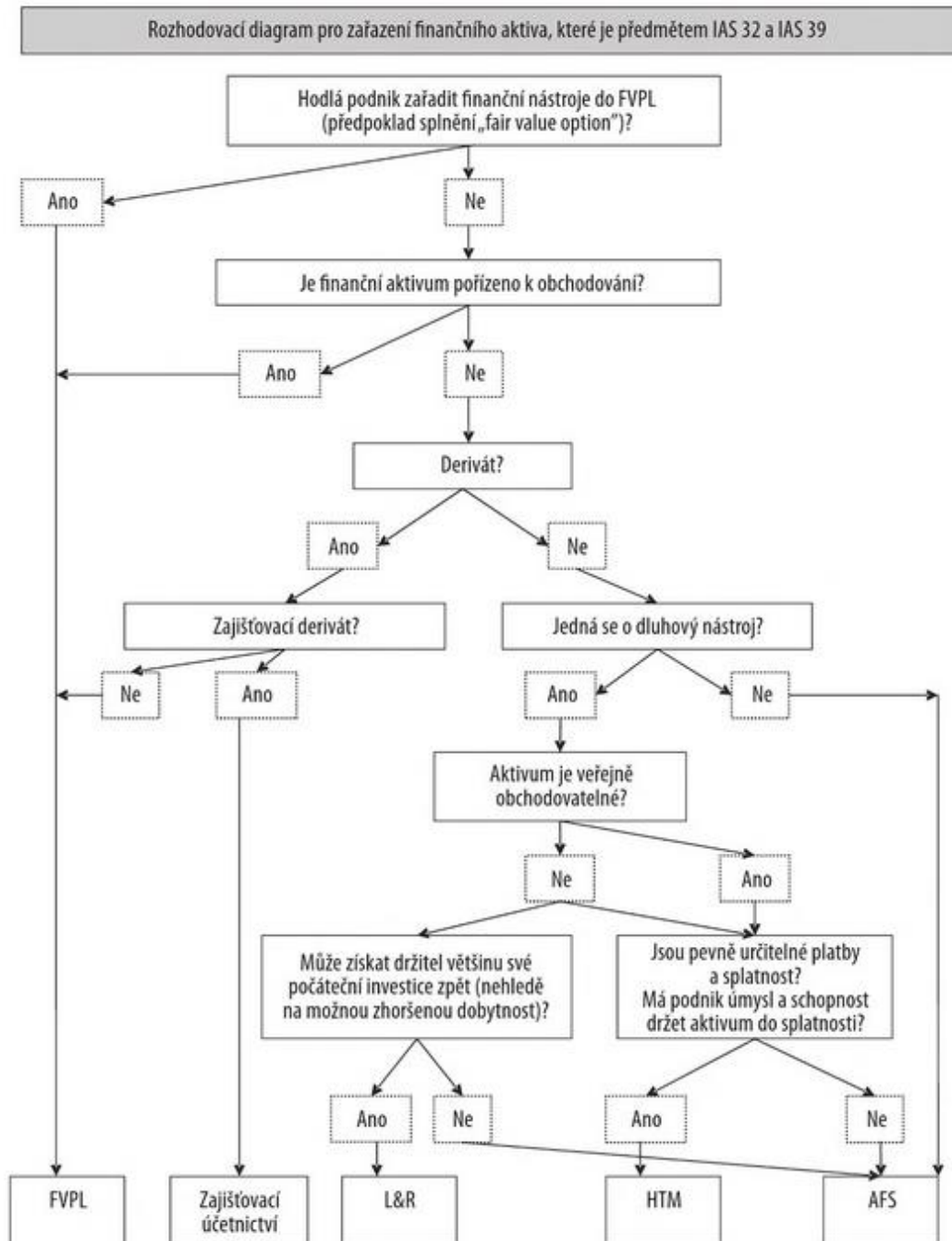
#### **Investice držené do splatnosti (HTM)**

Jsou finanční aktiva s pevně danými platbami a dobou splatnosti, které podnik bude spravovat do doby splatnosti. [3]

#### **Realizovatelná finanční aktiva (AFS)**

Jsou finanční aktiva (mimo deriváty), která jsou definována jako realizovatelná, či nespádají do předchozích kategorií. [3] [10]

Obrázek č. 1: Rozhodovací diagram pro zařazení finančního aktiva



Zdroj: [10]

Z diagramu je patrné, že neexistuje přesná linie napomáhající k zařazení poskytnutých pohledávek do HTM a do L&R. Do portfolia L&R jsou umisťovány pouze pohledávky veřejně neobchodovatelné. Zatímco HTM je určeno pro cenné papíry držené do splatnosti. Sama účetní jednotka se tak může rozhodnout, zda neobchodovatelné

pohledávky zařadí spíše do HTM nebo L&R. Nelze opomenout, že v případě zařazení aktiva do HTM musí účinkovat, že pohledávka nebude splacena dříve. [10]

Prakticky však většina podniků zařadí pohledávky finančního charakteru, vzniklé z běžné provozní činnosti (pohledávky z obchodních vztahů) do L&R a cenné papíry dluhového charakteru do HTM. [10] [27] [39]

Od roku 2009 je implementován standard **IFRS 9 – finanční nástroje**, který v budoucnu nahradí IAS 39. Tento standard se zabývá klasifikací a oceňováním aktiv, snížením hodnoty a zajišťovacím prostředkům. Standard byl vydán v roce 2014 a nahrazoval všechny předchozí vydané verze a účetní jednotky se jím musí začít řídit od 1. 1. 2018. Hlavním úkolem standardu je ulehčit veřejnosti danou problematiku. Veřejnost odsuzuje IAS 39 pro svoji složitost. [7] [10]

V tomto standardu dochází ke zjednodušení klasifikace aktiv pro účely oceňování. Finanční aktiva jsou rozdělena na dluhové a kapitálové nástroje. [7]

#### **Dluhové nástroje jsou rozděleny na základě dvou kritérii.**

- a) Prvním měřítkem je ekonomický model (business model), tedy užitek, který plyne z držení daného aktiva. Užítky, které mohou nastat:
  - inkasování peněžních toků dle smluvního práva v souvislosti s finančním aktivem (úroky),
  - prodej dluhového nástroje před vypršením doby splatnosti (drženo za účelem obchodování a spekulace ceny).
- b) Dluhové nástroje, které jsou drženy s cílem získání peněžních toků, se dále třídí na:
  - Dluhové nástroje, kde splátky jistiny a smluvní úroky jsou jediným příjmem,
  - ostatní dluhové nástroje. [10]

Kapitálové nástroje se dělí na:

- a) nástroje určené k obchodování,
- b) ostatní nástroje, které k obchodování nejsou determinovány. [7]

### 3.2 Oceňování finančních nástrojů při prvotním zachycení

Pohledávka vzniká v okamžiku, kdy účetní jednotce nastane smluvní právo na inkasování jistého jmění. To je datum uzavření smlouvy či datum obchodu. Další termín, který se zde využívá, je datum vypořádání obchodu, který nemusí být shodný s datem uzavření obchodu. Například den převodu cenného papíru. Podnik si může sám vybrat, kterým datem se bude řídit a dané datum také bude evidováno v účetnictví. Musí se, ovšem postupovat vždy stejně u skupiny finančních nástrojů. [41]

Obchodní pohledávky se při prvotním zaevidování v účetnictví oceňují reálnou hodnotou upravenou o transakční náklady, s výjimkou první kategorie - *finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do běžného výsledku hospodaření*. V případě, kdy dochází k prodeji za hotové, tento výnos je oceněn reálnou hodnotou. U obchodních pohledávek je brána reálná hodnota jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků, která je kvantifikovaná metodou diskontovaných peněžních toků. Účetní jednotka nepočítá u každé jednotlivé pohledávky její současnou hodnotu, avšak musí si být vědoma, u kterých pohledávek by měla tuto metodu použít. Tedy u takových pohledávek kde je významný rozdíl mezi současnou hodnotou a nominální hodnotou. Podnik si může stanovit určitá pravidla, která jí mohou pomoci při posuzování významnosti odchylky, například:

- délka období od vzniku pohledávky až po dobu splatnosti. Z toho plyne, čím delší časové období, tím větší rozdíl mezi hodnotami,
- výši diskontních sazeb v ekonomice, na kterých závisí výpočet hodnoty pohledávky dle metody diskontních sazeb. Čím vyšší diskontní sazba, tím vyšší odchylka k prvotnímu zaúčtování,
- hodnota pohledávky, načež vysoká hodnota signalizuje větší pravděpodobnost, že položka bude podstatná pro zhodnocení finanční situace podniku. [20] [39]

Z toho lze odvodit, že většina pohledávek není diskontovaná, neboť doba splatnosti určité pohledávky je v rámci běžných platebních podmínek. Jde-li o pohledávku s dobou splatnosti 30 dnů, není nutné ji diskontovat. Rozdíl v tomto případě mezi nominální hodnotou a současnou hodnotou bude pro účetní jednotku nevýznamný. Pokud firma obdrží za zboží či poskytnuté služby směnku nebo jiný finanční nástroj, nemusí se hodnota diskontovat, avšak jen za předpokladu, kdy se jedná o bezúročnou směnku. Dojde-li k odložení výnosů ve formě dlouhodobé pohledávky, použije se



ocenění s ohledem na časovou hodnotu peněz. V účetnictví, jsou poté pohledávky evidovány v odúročené hodnotě a postupem času pomocí metody efektivní úrokové míry je hodnota zvyšována o úrok. To znamená, že v době splatnosti jsou pohledávky oceněny nominální hodnotou. Tím, že si účetní jednotka takto rozliší úroky, splňuje princip věcné a časové souvislosti nákladu a výnosů. Nemůže se zapomenout, že ocenění pohledávek je provázáno s IAS 18, které stanovuje ocenění v reálné hodnotě získaného nebo ziskatelného obnosu. Pravidla pro ocenění IAS 18 jsou totožná s IAS 39. [3] [39] [41]

### 3.3 Oceňování finančních nástrojů v průběhu držení

Během doby držení finančních nástrojů se nevyužívá ocenění v reálné hodnotě. Tato metoda se využívá jen při prvotním ocenění. V období mezi vznikem pohledávky a úhradou se oceňuje v **zůstatkové hodnotě**, jinak pojmenovaná jako amortizovaná pořizovací cena. Metoda amortizovaných nákladů, využívá efektivní úrokovou míru. Dle tohoto standardu se pohledávky z kategorie poskytnuté úvěry a pohledávky následně oceňují v amortizovaných nákladech. Účetní jednotka si aktualizuje hodnotu pohledávky, například o výnosové úroky, které mají vliv na hodnotu aktiva. [3] [10] [39]

V případě, kdy účetní jednotka při prvotním ocenění zvolí nominální hodnotu, neboť odchylka je pro společnost nevýznamná, není potřeba řešit následné ocenění, jelikož od prvotního zachycení jsou oceněny v hodnotě budoucích úhrad. [39]

Pokud prvotní ocenění je na bázi současné hodnoty, podnik musí počítat s rozdílem mezi současnou a nominální hodnotou pohledávky. Tento rozdíl definuje cenu za odloženou platbu, tedy úrokový výnos. Úrokový výnos musí být evidován ve výsledku hospodaření po celou dobu trvání úvěru a to na základě dvou metod:

- lineární rozložení – které ovšem není dle pravidel IFRS připouštěno. Lze být akceptováno jen v krátkém časovém horizontu a to jen tehdy, kdy je rozdíl mezi lineárním rozložením a rozložením na bázi efektivní úrokové míry minimální.
- rozložení na bázi efektivní úrokové míry – které je dle IFRS žádáno [39]

Pro stanovení zůstatkové hodnoty se využívá efektivní úroková míra. Ta je vymezena jako taková úroková míra, při které se současná hodnota budoucích peněžních příjmů z finančního aktiva shoduje s hodnotu při prvotním vykázání. V případě, kdy účetní

jednotka při prvotním vykázání aplikovala sazbu 3 % p. a., musí se daná sazba použít i pro další oceňování a vykazování pohledávky. Zůstatková hodnota je definována následovně:

- = Hodnota prvotního ocenění
- + Úroky kalkulované za použití efektivní úrokové míry
- Splátky
- Snížení hodnoty vlivem ztrát [39]

### **3.4 Snížení hodnoty obchodních pohledávek**

Pro účetní jednotky ve spojení s obchodními pohledávkami vzniká významné riziko, a to úvěrové riziko odběratele. To znamená, že dlužník není schopen splácet své smluvní závazky, k nimž se zavázal a věřiteli způsobuje ztrátu. Pohledávka je dle IAS 18 definována jako zdroj budoucího ekonomického prospěchu a přijetí úhrady pohledávky je tak pravděpodobné. Podnik musí přezkoumávat obchodní pohledávky z principu jejich ocenění a návratnosti, zdali nedošlo ke znehodnocení a částky, které jsou dlužné, mohou být získány celé nebo částečně. [17] [36]

Pro tento účel jsou využívány dva základní způsoby, první na bázi individuální a druhý na základě odhadu. Na bázi individuální, účetní jednotka pracuje s každou pohledávkou po splatnosti zvlášť. Tento proces je však velice náročný a proto se v praxi dle Strouhala více využívá vytvoření interních předpisů pro odpisování pohledávek a pro snižování hodnoty pohledávek. Další nevýhodou individuálního přístupu je, že účetní jednotka se jí začne zabývat až po splatnosti dané pohledávky, což vede k nedodržení „matching principle“. [36] [39]

Pravděpodobný výskyt nedobytné pohledávky však může účetní jednotka určit již při vzniku a o určitou hodnotu danou pohledávku snížit při účetním zápisu. To se provádí metodou odhadu. Touto metodou se sníží hodnota pohledávky hned při vzniku, to vede k tomu, že výsledek hospodaření se sníží o odhad hodnoty nedobytných pohledávek v tom samém období, kdy vznikají související výnosy. [36] [39]

### 3.4.1 Opravné položky

Nejprve je třeba zmínit, že názvosloví opravných položek je přejato z českých účetních předpisů. Pravidla IFRS používají tzv. ztrátu ze snížení hodnoty. Tato ztráta je evidovaná na samostatných účtech, veškeré informace související s vývojem, tvorbou, využitím či zrušením jsou publikovány v příloze. Další vlastnost, kterou opravná položka má, je, že zohledňuje úvěrové riziko, kterému je podnik podroben. [39]

Opravná položka k pohledávkám ukazuje, že očekávané toky související s pohledávkou, jsou nižší než nominální hodnota pohledávek. Týká se to tzv. nedobytných pohledávek. Pomocí opravné položky účetní jednotka stanovuje realistický pohled na budoucí hodnotu peněžních příjmů z pohledávky. [22]

IAS 18 navrhuje účetním jednotkám tvořit opravnou položku k pohledávkám tehdy, když mají podezření, že by dlužník mohl nedostát svým závazkům. Mezi takové podezření patří:

- podstatné finanční problémy dlužníka,
- porušení smlouvy (neuhrazení faktury v době splatnosti),
- věřitel poskytl dlužníkovi takové podmínky pro splnění jeho závazku, které by za jiných okolností neposkytl, nebýt si vědom dlužníkovo finančních problémů,
- pravděpodobnost konkursu nebo jiných finančních reorganizací (likvidace),
- zánik aktivního trhu pro dané finanční aktivum z důvodu finanční nestability,
- v minulém období byla využita opravná položka
- po předchozí zkušenosti s dlužníkem se očekává, že nebude přijata celá nominální hodnota pohledávky. [2] [37] [41]

Není možné definovat každou jednotlivou událost. Může se jednat o kombinaci efektu jednotlivých událostí, které mohou způsobit vytvoření opravné položky. [2]

Snížení hodnoty pohledávek se nemusí evidovat v účetnictví v případě, kdy nejsou rozpoznány objektivní události. Pokud vznikne ztráta, na základě nových objektivních událostí, nebude se vykazovat. [39]

Pokud nastane jedna z vyjmenovaných událostí výše, účetní jednotka může okamžitě vytvořit opravnou položku k pohledávkám. Hodnota opravných položek se stanovuje na základě odhadu. Přezkoumání objektivních událostí se musí provádět minimálně jednou

za účetní období. V případě, kdy podnik musí sestavovat i mezitímní účetní závěrky (čtvrtletně, měsíčně apod.) je povinen přezkoumat možné objektivní události vždy k rozvahovému dni. [2] [22] [39]

Hodnota snížení finančního aktiva se počítá jako rozdíl mezi zpětně získatelnou částkou a jeho účetní hodnotou v momentě testování, je-li ta vyšší. Tato hodnota vyjadřuje, že budoucí peněžní toky jsou nižší než současné ocenění podnikem a podnik v podstatě nadhodnocuje finanční aktivum, které ovšem není povoleno a musí tedy zaevidovat snížení hodnoty. Ztráta je definována jako náklad v běžném výsledku hospodaření v momentě kvantifikování a zaznamenání. Obchodní pohledávky, které se oceňují na bázi zůstatkové hodnoty s použitím efektivní úrokové míry, jsou pro účely výpočtu zpětně získatelné částky stanoveny, jako současná hodnota upravená o očekávané peněžní toky za využití původní efektivní úrokové míry. [39]

Kontrola pohledávek a pozdější vymáhání je velmi finančně náročné pro účetní jednotky. Proto se praxi často využívá outsourcing těchto činností. Další možností pro společnosti je zavést takové platební podmínky, kdy úhrada je provedena při transakci, to ovšem může vést ke ztrátě některých klientů. [9]

Za účelem snížení hodnoty může účetní jednotka využít buď metodu přímého odpisu, nebo opravnou položku. V případě zápisu pomocí výsledkové metody se ztráta promítne do hospodářského výsledku, dojde-li k události, při které investice opět získá svoji původní hodnotu, investice se zhodnotí opačným zápisem. [41]

### **3.4.2 Postup při tvorbě opravných položek**

V případě prodlení plateb u některých zákazníků, je nutné provést úpravu hodnoty pohledávky, což vyžaduje následující kroky:

- odhadnout hodnotu opravné položky,
- vytvoření opravných položek, jejímž cílem je snížit hodnotu pohledávky a zaevidovat to jako náklad,
- odepsat pohledávku, v případě kdy je jisté, že úhrada nebude provedena. [9]

Podnik musí testovat pohledávky z obchodních vztahů a měl by se řídit určitými pravidly:

- významné pohledávky musí být posuzovány samostatně,
- pohledávky, které nejsou významné, se posuzují skupinově či dle rozhodnutí společnosti samostatně,
- v případě, kdy společnost nezjistí znehodnocení jednotlivým testováním, pohledávka se zařadí do skupinového portfolia, pohledávky, u kterých dojde k objektivní události pro znehodnocení, nejsou testovány jednotlivě. [37]

### **3.4.3 Metoda přímého dopisu individuálních pohledávek**

Vychází se z modelu, že veškeré pohledávky z prodeje se transformují na peníze. V případě, kdy jednotlivá pohledávka je klasifikovaná jako problematická od daného modelu se upouští. Pohledávku identifikujeme jako problematickou v případě, kdy skutečnosti naznačují, že by účetní jednotka nemusela získat celou hodnotu pohledávky. Právě tehdy dochází ke snížení pohledávky a vytvoření nákladu běžného období. Prakticky se tedy pohledávka dostane do nákladů až v okamžiku, kdy si je účetní jednotka jistá, že dlužník hodnotu pohledávky neuhradí. Přímá metoda je často odsuzována, neboť nesplňuje tzv. matching principle, tedy přiřazování nákladů a výnosů. Tento princip stanovuje, že nedobytná pohledávka musí být vykázána ve stejném období, kdy vznikl výnos. Na druhou stranu důvodem pro používání této metody je její nenáročnost.[13] [20]

#### **3.4.3.1 Nepřímý odpis odhadnuté výše neuhrazených pohledávek (metoda odhadu)**

Tato metoda již splňuje matching principle, neboť dovoluje vykazovat náklady k jim odpovídajícím výnosům. Jedná se zde o odhad neuhrazených pohledávek. Tato metoda je uznávána i US GAAP) a zahrnuje 2 základní kroky:

- odhad částky neuhrazených pohledávek. Hodnota se stanovuje na základě odhadu nedobytnosti jednotlivých pohledávek z celkových ročních tržeb pomocí *metody času*, při které se pohledávky rozčlení do skupin dle stáří. Skupiny jsou nejčastěji děleny na 30, 60, 90 dnů a u každé skupiny je stanoven faktor nedobytnosti procentuálním vyjádřením. Další metoda pro odhad částky nedobytných pohledávek je *procentem k tržbám*.

- opravný účet (allowance) k pohledávkám. Pomocí tohoto účtu snižují hodnotu původní pohledávky a eviduje se na něm odhad částky nedobytných pohledávek. Nelze odepsat pohledávku v době, kdy připouštíme budoucí výši neuhrazených pohledávek jako náklad běžného období, a proto účetní jednotka využívá opravný účet. [20]

Metoda odhadu se využívá především pro určení zisku (ztráty) v jednotlivých obdobích. Účetní jednotka vychází z předchozí zkušenosti při odhadu částky nedobytné pohledávky. Počítá, že ekonomické prostředí je neměnné (úrokové míry, zaměstnanost). V případě výrazné změny musí účetní jednotka odhad přehodnotit. [20]

Odhad hodnoty neuhrazených pohledávek lze také stanovit procentem z konečného stavu pohledávek k rozvahovému dni. [10]

Důsledek aplikování odhadu je nepřímého snížení pohledávek s využitím opravného účtu a zvýšením nákladů běžného roku. Nastane-li však úhrada již odepsaných pohledávek, musí se tato změna zaevidovat v účetnictví dle doporučených praktik. [20]

### **3.4.4 Účtování opravných položek a odpisu pohledávek**

Společnost si na základě výše zmíněných metod vypočte výši opravných položek, které si zaeviduje do svého účetnictví pomocí účetních zápisů, které budou zmíněny níže.

Na stranu Má dáti bude zaevidována hodnota na účet *Náklad na nedobytné pohledávky* a na stranu dal *Opravné položky pro nedobytné pohledávky*. [22]

V případě, kdy společnost usoudí, že pohledávka je nedobytná provede účetní zápis, kdy na straně Má dáti bude na účtu *Opravná položka nedobytné pohledávky* a na straně Dal *Pohledávky z obchodního styku*. [20]

Pokud již odepsaná pohledávka změní status a bude dlužníkem zaplacená, provede se tzv. storno zápis, při kterém se hodnota již odepsané pohledávky promítne na stranu Má dáti na účet *Peníze/Banka* a na straně Dal na účet *Pohledávky z obchodních vztahů*. [20]

## 4 Komparace rozdílů mezi ČPP a IAS/IFRS

Pro větší přehlednost jsou v tabulce níže uvedeny základní rozdíly mezi ČPP a IAS/IFRS ve vybraných oblastech.

Tabulka č. 5: Základní rozdíly mezi ČPP a IAS/IFRS

Vybraná oblast	Mezinárodní standardy IAS/IFRS	České právní předpisy
Úvěry a jiné pohledávky	Do této kategorie spadají finanční aktiva s pevně stanovenými platbami, které nejsou kótovány na aktivním trhu a nesplňují podmínky pro zařazení do kategorie FVTPL a AFS.	Taková kategorie není v českých standardech vymezena. Pokud účetní jednotka pohledávku určila k obchodování, musí se přecenit na reálnou hodnotu a změny jsou zaznamenány do výnosů.
Prvotní ocenění	Nominální hodnotou či současnou hodnotu	Oceňují se hodnotou nominální
Vykazování úrokových výnosů	Pohledávky, které jsou oceněny v amortizované hodnotě (metoda efektivní úrokové míry) alokují po dobu splatnosti úroky jako výnos, ale jsou do výnosů zařazeny i transakční náklady.	Metoda efektivní úrokové míry není definována. Při prvotním ocenění se oceňuje v nominální hodnotě, nelze tedy využít časové rozlišení souvisejících výnosů.
Tvorba opravných položek	Na základě odhadu účetní jednotky, při kterém vychází z minulých zkušeností. Metoda stárí pohledávek či metoda procentem k tržbám. Opravná položka není daňově účinná.	Tvorba účetních opravných položek je plně na rozhodnutí účetní jednotky, zákonné opravné položky jsou definovány v zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách
Opravné položky	Standard se snaží zabránit neoprávněnému vykazování nedobytných pohledávek. Náklady se musí promítnout do stejného období, kdy vznikl výnos. Opravné položky se tvoří, vznikne-li objektivní důkaz, že pohledávky se stanou nedobytnými.	Dle ČPP se čeká na rozhodnutí soudu o nedobytnosti. Náklad se však eviduje v účetnictví v jiném období než výnosy.
Účtování opravných položek	<i>Náklad na nedobytné pohledávky / Opravná položka pro nedobytné pohledávky.</i>	<i>Náklad na nedobytné pohledávky / Opravná položka pro nedobytné pohledávky.</i>  Analytické rozdělení účtů dle daňového a účetního hlediska
Účtování odpisu pohledávek	<i>Opravná položka pro nedobytné pohledávky / Pohledávky</i>	<i>Odpis pohledávky / Pohledávky</i>  Analytické rozdělení účtů dle daňového a účetního hlediska

Zdroj: Vlastní zpracování dle údajů z [39] [41] [33] [25] [10], 2017

Mezinárodní standardy IAS/IFRS se problematice pohledávek věnují spíše okrajově. Zejména se zaměřují na jejich oceňování a tvorbu opravných položek. Oceňování pohledávek, které jsou splatné do 1 roku, se oceňují nominální hodnotou, stejný pohled na to mají i české standardy, výjimka u krátkodobých pohledávek vzniká v případě, kdy pohledávky z obchodního styku s sebou nesou úroky, které se musí vykázat ve výnosech podnikatelského subjektu. Rozdíl nastává v případě střednědobých a dlouhodobých pohledávek. Dle IAS/IFRS se takové pohledávky také musí ocenit současnou hodnotou (amortizovanou). V tomto případě se musí nominální hodnota diskontovat za pomoci diskontní sazby. Tento propočít se dělá retrospektivně, aby bylo zaručeno, že současná hodnota se bude rovnat hodnotě reálné.

Při tvorbě opravných položek se už české právní předpisy od mezinárodních liší. Mezinárodní standardy stanovují, že opravná položka musí být vytvořena v tom samém účetním období, kdy vznikla pohledávka. Účetní jednotka tak musí při vzniku pohledávky posoudit, zda dlužník hodnotu pohledávky zaplatí celou nebo třeba jen částečně. V případě podezření podnikatelského subjektu, že by jeho pohledávka nemusela být splacena, musí účetní jednotka vytvořit opravnou položku ještě v témže účetním období. Opravné položky jsou dle mezinárodních standardů chápány jako opravné účty, které snižují hodnotu jiných účtů. Je přesně definováno, za jakých podmínek je nutné opravné položky tvořit. Tvoří se v případě, kdy vzniknou tzv. objektivní důkazy a dochází tak ke snížení hodnoty aktiv. Snížení musí účetní jednotka zvažovat u významných aktiv samostatně, ale i hromadně v případě nevýznamných aktiv, u kterých jasně nebylo prokázáno konkrétní snížení hodnoty. Je však zcela na účetní jednotce, jak opravnou položku vytvoří. Může vytvořit opravnou položku pomocí metody stáří či procentem k tržbám. V každém případě se bude jednat o daňově neúčinný náklad.

České právní předpisy stanovují, že účetní jednotka může tvořit zákonnou opravnou položku pouze tehdy, kdy uběhla dostatečná doba od data splatnosti pohledávky či pokud se společnost účastní insolvenčního řízení proti dlužníkovi. Opravná položka je definována jako dočasné snížení a ČPP přesně určují, za jakých podmínek a kdy se má opravná položka tvořit. Vzniklý náklad se promítá v jiném období než výnosy, a to je v přímém rozporu s požadavky IAS/IFRS a jeden ze základních rozdílů. Tvorba účetních opravných položek dle českých předpisů není přesně vymezena, tvorba je plně



ponechána na rozhodnutí účetní jednotky a popis postupu je zakotven v interní podnikové směrnici.

Z výše zmíněného lze dedukovat, že dle českých standardů lze zamezit nadbytečné tvorbě opravných položek a náklady s výnosy jsou evidovány ve více účetních obdobích.

Dle Mládka (2005) v praxi lze často narazit na to, že české společnosti nevytvářejí opravné položky v případě, kdy nebudou daňově uznatelné. Takové chování pak vede k tomu, že se porušuje zásada přiřazování nákladů, tj. náklady musí být zaznamenány ve stejném účetním období, ve kterém vznikly výnosy. Na druhou stranu i firmy, které vedou své účetnictví dle mezinárodních standardů, se často tvorbou opravných položek nezabývají, neboť opravné položky v rozvaze reflektují nepříznivý stav. V rozvaze zaznamenány na samostatném řádku, pokud se jedná o významné hodnoty.

## **5 Řešení pohledávek po splatnosti na vybrané společnosti dle ČPP a IAS/IFRS**

V následujících kapitolách budou na základě teoretické rešerše aplikovány postupy na společnosti Zeten spol. s r. o.

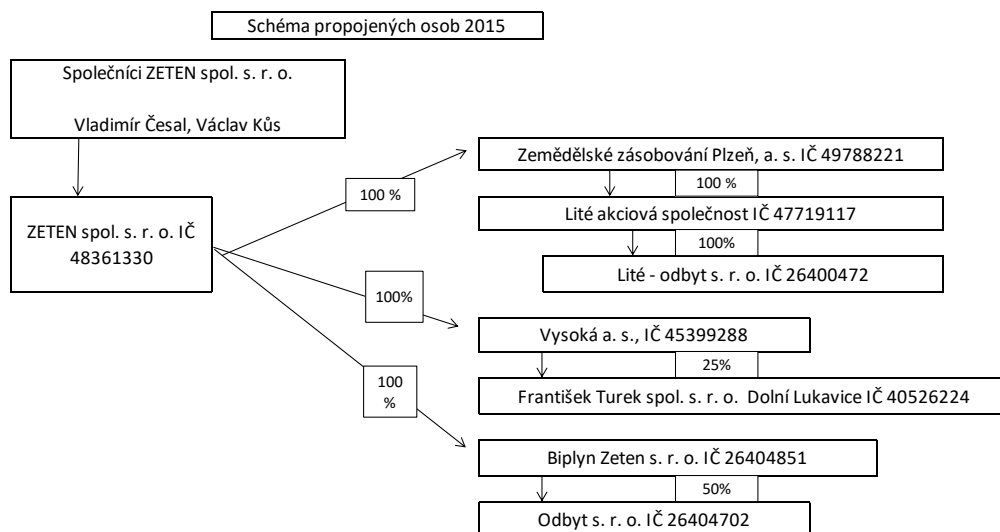
### **5.1 Charakteristika společnosti**

Společnost ZETEN spol. s r. o. působí na trhu již od roku 1993 se sídlem Husova 276, Blovice, 336 01 a základním kapitálem 2 000 000 Kč. Hlavní činností společnosti je nákup a prodej obilovin, olejnin. Patří mezi největší skladovatele obilovin a olejnin v Plzeňském kraji. Společnost disponuje skladovacími prostorami až pro 69 000 tun komodit, které jsou skladovány v komplexu betonových sil. Výroba krmných směsí se děje v dceřiných společnostech, při které jsou využívány nejmodernější technologie k ochraně a kontrole komodit a krmných směsí.

Podnik má svoji vlastní laboratoř, která kontroluje kvalitu a stav skladovaných komodit na vstupu, výstupu i v průběhu. Nabízí možnost využití této laboratoře i ostatním zemědělským podnikům.

ZETEN spol. s r. o. vlastní rozhodující majetkový podíl ve společnosti Zemědělské zásobování Plzeň, a. s. (skladování zemědělských produktů a výroba krmných směsí), BIOPLYN ZETEN s. r. o. (výroba ekologicky šetrné elektřiny, sušení dřeva) a ve společnosti Vysoká, a.s. chov a prodej jatečních prasat. V roce 2015 se společnost sloučila se společností Fink – výroba krmných směsí spol. s r.o., která tímto zanikla.

Obrázek 1: Schéma propojených osob



Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Společnost vede účetnictví podle platných českých předpisů. Podnik není emitentem cenných papírů registrovaných na regulovaném trhu cenných papírů v členských státech Evropské unie a nemá tedy povinnost vypracovávat účetní výkazy dle IAS/IFRS.

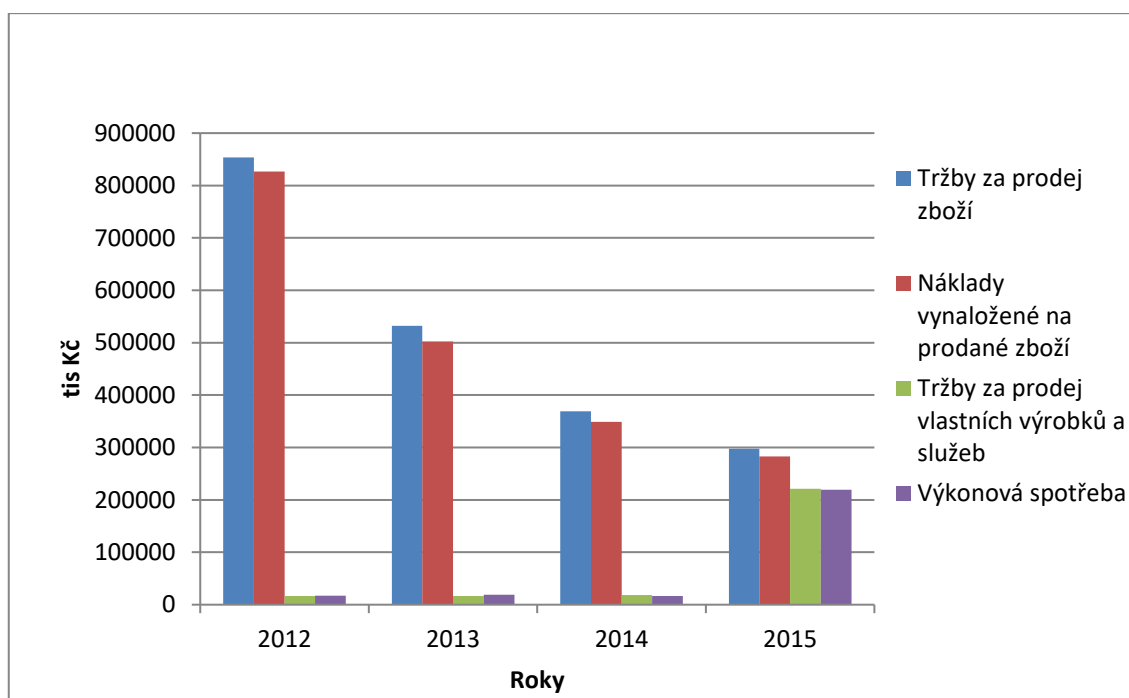
Společnost má 38 zaměstnanců, z toho 4 řídící. Jedná se o střední účetní jednotku dle kategorizace platné od 1. 1. 2016. Přehled účetních jednotek dle jednotlivých kritérií lze vidět v příloze č. I. Firma je auditovaná společností PKM Audit Consulting.

### 5.1.1 Hospodaření společnosti

Mezi hlavní činnosti společnosti patří, nákup, prodej, skladování a ošetřování obilovin, výroba a prodej krmných směsí a poradenství v oblasti výživy zvířat, prodej pohonných hmot a jiných ropných produktů včetně jejich dopravy, maloobchodní a velkoobchodní prodejna ZEMPO, výroba a prodej betonových směsí, automobilová doprava, sušení řeziva.

V grafu níže lze vidět klesající tendence tržeb za prodej zboží. V roce 2015 lze vypočítat výrazný nárůst tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb. V roce 2014 hodnota činila 18 624 000,-- Kč a v roce 2015 se podstatně zvýšila na částku 221 435 000,-- Kč. Takto vysoký nárůst tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb byl způsoben pořízením a uvedením do provozu mobilní mícháreny krmných směsí.

Obrázek č. 2: Vývoj vybraných položek VZZ společnosti Zeten spol. s r. o v tis. Kč

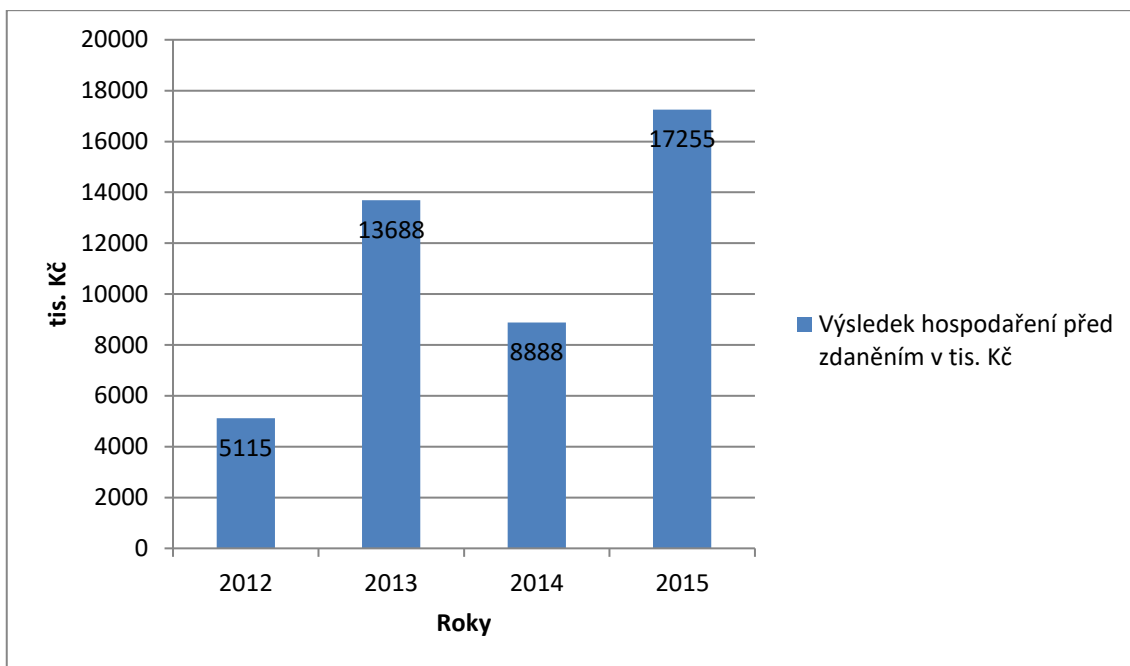


Zdroj: Vlastní zpracování, 2017, dle přílohy A, B, C, D, E, F, G, H

Na celkových výnosech společnosti se zejména podílí obchodní činnost, která zahrnuje převážně obchodování s obilovinami a olejninami., jedná se o 48 % z celkových tržeb a dále činnost výrobní, která se zabývá výrobou krmných směsí a na celkových výnosech společnosti se podílí 33 %. Tržby se dále skládají z tržeb koordinátora SSHR. Společnost je pověřena koordinační činností skladovatelů státních hmotných rezerv a sama vede sklad zásob obilovin státních hmotných rezerv. Výši těchto výnosů společnosti nemůže ovlivnit. Výnosy z podpůrné činnosti neovlivňují výsledek hospodaření.

Výsledek hospodaření společnosti se pohybuje vždy v kladných hodnotách. Z grafu níže lze vidět nárůst výsledku hospodaření před zdaněním o 8 573 000,--Kč oproti roku 2012. V roce 2014 hodnota poklesla na 8 888 000,-- Kč. Nejvýraznější nárůst lze vypočítat v roce 2015, kde se hodnota vyšplhala na 17 255 000,-- Kč. Tento nárůst byl zejména způsoben zvýšením tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb. V následujícím grafu jsou hodnoty znázorněny.

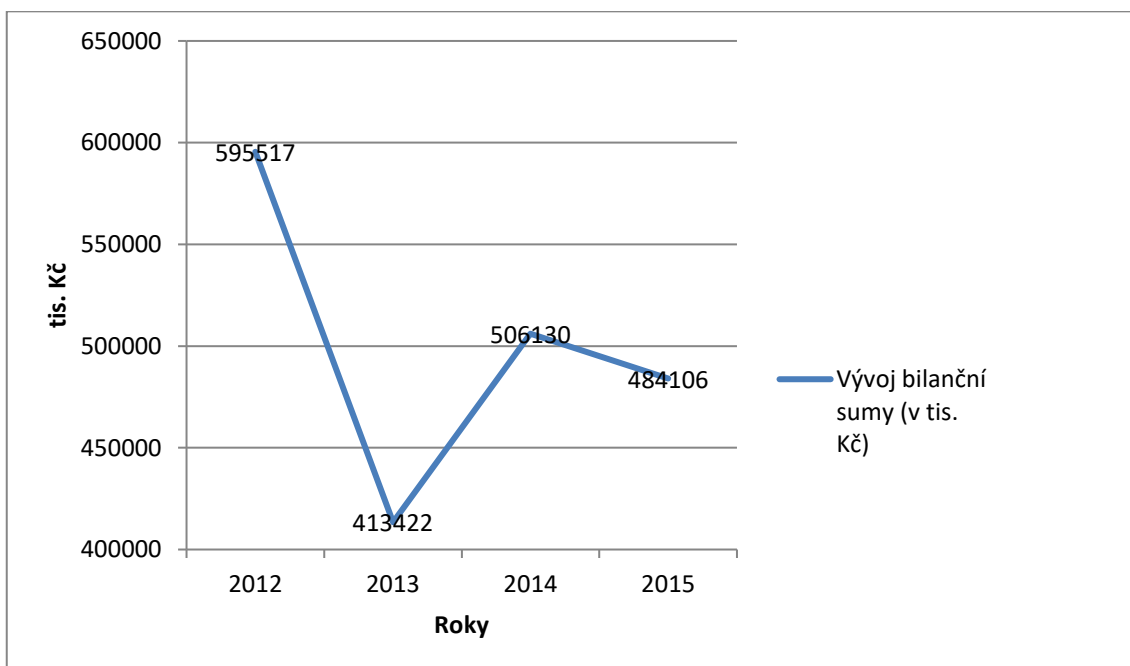
Obrázek č. 3: Výsledek hospodaření před zdaněním v tis. Kč společnosti Zeten spol. s r. o.



Zdroj: Vlastní zpracování, 2017, dle přílohy A, B, C, D, E, F, G, H

Bilanční suma společnosti se během sledovaných období stále mění. Podnik z počátku vykazoval aktiva a pasiva ve výši kolem 595 517 000,-- Kč, v následujícím roce hodnota aktiv poklesla na 413 422 000,--Kč a poté opět stoupla.

Obrázek č. 4: Vývoj bilanční sumy v tis. Kč společnosti Zeten spol. s r. o.



Zdroj, Vlastní zpracování, 2017, dle přílohy A, B, C, D, E, F, G, H

### Běžná likvidita

Dle Vochozky (2012) by se měly hodnoty pohybovat v rozmezí 1,6 – 2,5 a představují, kolikrát je schopen oběžný majetek podniku pokrýt jeho krátkodobé závazky.

$$Běžná\ likvidita = \frac{Oběžná\ aktiva}{Krátkodobé\ závazky} \quad (1)$$

Běžná likvidita<sub>2015</sub> = 2,55

Společnost se pohybuje mírně nad doporučenou hranicí, což ale neznamená nikterak velký problém.

### Pohotová likvidita

Pohotová likvidita vyjadřuje schopnost okamžitě splácet krátkodobé závazky.

$$Pohotová\ likvidita = \frac{Oběžná\ aktiva - zásoby}{Krátkodobé\ závazky} \quad (2)$$

Pohotová likvidita<sub>2015</sub> = 1,88

Při využití hodnot z výkazů 2015 byla pohotová likvidita vyčíslena v hodnotě 1,88. Ukazatele pohotové likvidity mají doporučenou hodnotu dle Růčkové (2015) mezi 1- 1,5. Z toho lze dedukovat, že pohotová likvidita společnosti je nad hranicí doporučených hodnot.

### Okamžitá likvidita

Ukazatel uvádí, zda je společnost schopná zaplatit své krátkodobé závazky z peněžních prostředků. Ukazatele okamžité likvidity pak podle Knápkové (2013) nabývají hodnot mezi 0,2 – 0,5.

$$Okamžitá\ likvidita = \frac{Finanční\ majetek}{Krátkodobé\ závazky} \quad (3)$$

Okamžitá likvidita<sub>2015</sub> = 0,13

Pro rok 2015 vyšel ukazatel okamžité likvidity 0,13, z toho lze usuzovat, že podnik by mohl mít problém s úhradou krátkodobých závazků z dostupných finančních prostředků.

### Doba obratu pohledávek

Tento ukazatel informuje, za jak dlouhou dobu v průměru podnik obdrží peníze za poskytnuté služby, tedy jak dlouho jsou finance společnosti vázány v pohledávkách.

$$\text{Doba obrátu pohledávek} = \frac{\text{Pohledávky}}{\text{Tržby}-365} \quad (4)$$

Doba obrátu pohledávek<sub>2015</sub>= 104 dní.

## 5.2 Pohledávky ve společnosti Zeten spol. s r.o.

V této kapitole bude popsán stav krátkodobých a dlouhodobých pohledávek z obchodních vztahů za roky 2012, 2013, 2014, 2015.

Společnost vede své účetnictví v účetním programu WES. Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky z obchodního vztahu jsou analyticky odděleny. Krátkodobé se zaznamenávají na účtu 311 001 a dlouhodobé na účtu 311 015.

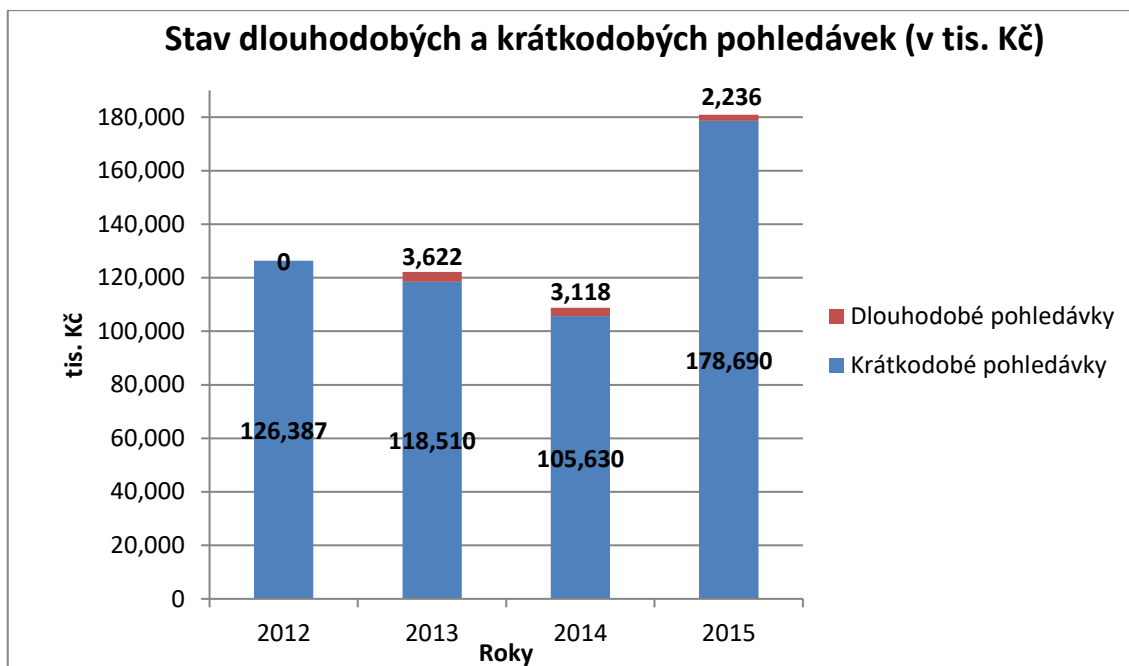
Tabulka č. 6: Stav pohledávek z obchodních vztahů k 31.12 v letech 2012, 2013, 2014, 2015, netto v tis. Kč.

Rok	Krátkodobé pohledávky	Dlouhodobé pohledávky	Pohledávky celkem
2012	126 387	0	126 387
2013	118 510	3 622	122 132
2014	105 630	3 118	108 748
2015	178 690	2 236	180 926

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017, dle přílohy dle přílohy A, B, C, D, E, F, G, H

V tabulce číslo 6 je zachycen stav krátkodobých a dlouhodobých pohledávek za jednotlivá léta. V grafu níže lze vidět, jak se dlouhodobé pohledávky podílejí na celkovém stavu pohledávek z obchodních vztahů.

Obrázek č. 5: Stav dlouhodobých a krátkodobých pohledávek



Zdroj: Vlastní zpracování, 2017, dle přílohy A, B, C, D, E, F, G, H

Graf názorně vyobrazuje, že nejvyšší stav pohledávek je evidován v roce 2015, a to v celkové výši 180 926 000,-- Kč. Vysoký nárůst pohledávek oproti roku 2014, o 72 178 000,--Kč, nastal zejména z důvodu navýšení poptávky po vlastní výrobě. To mělo také vliv na celkový nárůst tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb. Společnost, si v roce 2015 zakoupila mobilní míchárennu krmných směsí, díky které došlo k větší produkci vlastní výroby. Z grafu, lze dále vyčíst, že ve společnosti se v roce 2012 neevidovaly žádné dlouhodobé pohledávky. Teprve v roce 2013 jsou dlouhodobé pohledávky evidovány ve výši 3 622 000,--Kč. Jedná se o dlouhodobou pohledávku za jedním partnerem. Tato dlouhodobá pohledávka je řádně splácena dle dohodnutého splátkového kalendáře.

### 5.2.1 Splácení pohledávek

Společnost, díky svému účetnímu softwaru umí zjistit množství pohledávek, které ještě nebyly dlužníkem uhrazeny. Společnost si dělí neuhrazené pohledávky dle doby po splatnosti. Konkrétně jsou pohledávky k rozvahovému dni vymezeny intervaly ve splatnosti, a poté do 3, 6, 12 a více než 12 měsíců po splatnosti.

V roce 2015 krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů dle splatnosti byly schváleny konfirmačními dopisy v hodnotě 98,47 %. Z tabulky níže lze vidět, že hodnota



pohledávek po splatnosti je ve výši 121 182 000,--Kč. Nesplacené pohledávky tak tvoří 61,17 % z celkové výše pohledávek. V roce 2014 tvoří pohledávky po splatnosti 82,6 % z celkového počtu pohledávek a dané procento odpovídá hodnotě 164 735 000,--Kč.

Tabulka č. 7: Přehled krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů dle splatnosti k 31. 12. 2015 v tis. Kč

Termíny splatnosti	Brutto hodnota		Opravné položky		Netto hodnota	
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
Pohledávky z obchodních vztahů před lhůtou splatnosti	76 922	34 639			76 922	34 639
Po splatnosti od 0 do 3 měsíců	35 243	49 313			35 243	49 313
Po splatnosti od 3 do 6 měsíců	37 272	50 880			37 272	50 880
Po splatnosti od 6 do 12 měsíců	21 661	28 857			21 661	28 857
Po splatnosti nad 12 měsíců	27 006	35 685	19 414	26 684	7 592	9 001
-z toho po splatnosti více než 5 let	11 156	11 156	11 156	11 156		
Pohledávky za dlužníky v konkurzu a vyrovnání	10 078	17 805	10 078	17 805		
Celkem	198 104	199 374	19414	26684	178 690	172 690

Zdroj: vlastní zpracování, 2017, z údajů z [40]

Společnost od roku 2014 přestala tvořit opravné položky k pohledávkám po splatnosti od 6 do 12 měsíců. Pro pohledávky, které spadají do kategorie po splatnosti více, než 5 let jsou vytvořeny opravné položky v plné výši rozvahové hodnoty pohledávek. Nejvyšší částí neuhrazených pohledávek jsou položky splatné od 3 do 6 měsíců, proto by bylo vhodné, aby společnost začala tvořit opravné položky k pohledávkám z této kategorie. Pro pohledávky po splatnosti více než 12 měsíců podnikatelský subjekt tvoří opravné položky, v roce 2015 ve výši 19 414 000,--Kč. Jedná se o zákonné opravné položky, neboť společnost účetní opravné položky netvoří.

### 5.3 Oceňování pohledávek společností Zeten spol. s r. o.

Společnost má ve své evidenci v roce 2015 pohledávky z obchodních vztahů v hodnotě 200 340 000,-- Kč, ty jsou vedeny na účtu 311 v **nominálních hodnotách**. V roce 2015 společnost vykazovala částku 37 272 000,-- Kč jakožto pohledávky více než 6 měsíců po splatnosti z neuhrazených faktur, viz tabulka číslo 7. Z celkového objemu pohledávek tato suma tvoří 18,6 %.

Společnost eviduje dlouhodobé pohledávky v hodnotě 2 236 000,--Kč v roce 2015.

### 5.4 Oceňování pohledávek dle IAS/IFRS ve společnosti Zeten spol. s r. o.

Společnost Zeten spol. s r. o. vede veškeré své pohledávky v účetnictví v nominální hodnotě. Dle mezinárodních standardů by se měly pohledávky přeceňovat na současnou hodnotu. U krátkodobých pohledávek je rozdíl mezi současnou hodnotou a nominální hodnotou minimální, proto účetní jednotky krátkodobé pohledávky nepřeceňují na současnou hodnotu. U dlouhodobých pohledávek dochází k rozdílu, a proto je nutné přecenit pohledávky na současnou hodnotu.

#### Dlouhodobé pohledávky

Podnik má ve svém účetnictví zaevidované dlouhodobé pohledávky ve výši 2 236 000,--Kč k 31. 12. 2015. Jedná se o dlouhodobou pohledávku, která vznikla 1. 1. 2013 za dlužníkem X v celkové hodnotě 4 126 000,--Kč, která má být splatná do pěti let.

Pro účely IAS/IFRS se dlouhodobé pohledávky při nabytí oceňují v reálné hodnotě, za pomoci modelu diskontovaných peněžních toků.

Pro výpočet hodnoty byla použita diskontní úroková sazba dle Českého statistického úřadu. Během let 2013 – 2015 byla tato sazba ve výši 5 %. Splátky této dlouhodobé pohledávky byly naplánované pro rok 2013 ve výši 504 000,--Kč, v roce 2014 též 504 000,--Kč, v roce 2015 v hodnotě 882 000,--Kč pro rok 2016 také 882 000,--Kč a v roce 2017 bude splátka ve výši 1 354 000,--Kč.

$$\begin{aligned} & \frac{504\,000}{(1+0,05)^1} + \frac{504\,000}{(1+0,05)^2} + \frac{882\,000}{(1+0,05)^3} + \frac{882\,000}{(1+0,05)^4} + \frac{1\,354\,000}{(1+0,05)^5} \\ & = 3\,485\,565,64 \end{aligned} \quad (5)$$

V průběhu držení, pak bude tato pohledávka vykazována v „zůstatkové (amortizované) hodnotě“:

Rozdělení úroku:

1 rok: úrok se vypočte jako:

$$3\,485\,565,64 \times 0,05 = 174\,278,28$$

Zůstatková hodnota pohledávky v roce 2013 se vypočte následovně:

$$3\,485\,565,64 + 174\,278,28 - 504\,000 = 3\,155\,843,921$$

2. rok: úrok se vypočte jako:

$$3\,155\,843,92 \times 0,05 = 157\,792,2$$

Zůstatková hodnota pohledávky v roce 2014 se vypočte následovně:

$$3\,155\,843,92 + 157\,792,2 - 504\,000 = 2\,809\,636,1$$

3. rok: úrok se vypočte jako:

$$2\,809\,636,1 \times 0,05 = 140\,481,81$$

Zůstatková hodnota pohledávky v roce 2015 se vypočte následovně:

$$2\,809\,636,1 + 140\,481,81 - 882\,000 = 2\,068\,117,9$$

4. rok: úrok se vypočte jako:

$$2\,068\,117,9 \times 0,05 = 103\,405,9$$

Zůstatková hodnota pohledávky v roce 2016 se vypočte následovně:

$$2\,068\,117,9 + 103\,405,9 - 882\,000 = 1\,298\,523,8$$

5. rok: úrok se vypočte jako:

$$1\,298\,523,8 \times 0,05 = 64\,476,19$$

Zůstatková hodnota pohledávky v roce 2017 musí být nulová.

$$1\,298\,523,8 + 64\,476,19 - 1\,354\,000 = 0$$

V tabulce níže lze souhrnně vidět hodnotu pohledávky od roku 2013 - 2017.

Tabulka č. 8: Souhrnné hodnoty pohledávky v letech 2013 až 2017 v Kč

Rok	Hodnota na začátku roku	Naběhlý úrok (5 %)	Peněžní tok na konci roku	Naběhlá hodnota na konci roku
2013	3 485 565,64	174 278,28	504 000	3 155 843,9
2014	3 155 843,92	157 792,20	504 000	2 809 636,1
2015	2 809 636,12	140 481,81	882 000	2 068 117,9
2016	2 068 117,92	103 405,90	882 000	1 289 523,8
2017	1 289 523,82	64 476,19	1 354 000	0

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Zaznamenání pohledávky v účetnictví dle mezinárodních standardů je zobrazeno v tabulce níže. Záznam je rozdělen do několika účetních operací během let 2013 až 2017.

Tabulka č. 9: Zachycení účetních operací v Kč

Datum	Text	Částka	MD	D
1. 1. 2013	Prodej – vznik pohledávky	3 485 565,64	Pohledávky	Výnos
31. 12. 2013	Úroky (navýšení pohledávky) za 1. rok	174 278,28	Pohledávky	V- úroky
	přijetí splátky na konci 1. roku	504 000	Peníze	Pohledávky
	<i>Stav pohledávky na konci 1. roku</i>	<i>3 155 843,9</i>		
31. 12. 2014	Úroky (navýšení pohledávky) za 2. rok	157 792,20	Pohledávky	V- úroky
	úhrada splátky na konci 2. roku	504 000	Peníze	Pohledávky
	<i>Stav pohledávky na konci 2. roku</i>	<i>2 809 636,1</i>		
31. 12. 2015	Úroky (navýšení pohledávky) za 3. rok	140 481,81	Pohledávky	V- úroky
	úhrada splátky na konci 2. roku	882 000	Peníze	Pohledávky
	<i>Stav pohledávky na konci 3. roku</i>	<i>2 068 117,9</i>		

31. 12. 2016	Úroky (navýšení pohledávky) za 4. rok	103 405,90	Pohledávky	V- úroky
	úhrada splátky na konci 2. roku	882 000	Peníze	Pohledávky
	<i>Stav pohledávky na konci 2. roku</i>	<i>1 289 523,8</i>		
31. 12. 2017	Úroky (navýšení pohledávky) za 5. rok	64 476,19	Pohledávky	V- úroky
	úhrada splátky na konci 2. roku	1 354 000	Peníze	Pohledávky
	<i>Stav pohledávky na konci 2. roku</i>	<i>0</i>		

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Z tabulky č. 9 lze vidět, že vznik pohledávky se zaeviduje do účetnictví v amortizované hodnotě 3 485 565,64,--Kč a ke konci každého roku se zaúčtují úroky, na stranu Má dáti na účet *Pohledávky* a na stranu dal na účet *Výnosové úroky*. Zároveň každoroční splátka je poté zaúčtována ve prospěch účtu *Pohledávky* a na vrub účtu *Peníze*. Stav pohledávky po pěti letech musí být nulový.

Změna hodnoty pohledávky bude mít vliv na bilanční sumu, výsledek hospodaření a na vybrané poměrové ukazatele finanční analýzy podnikatelského subjektu. Snižená hodnota zaevidované pohledávky bude snižovat bilanční sumu účetní jednotky. Výnosové úroky budou zvyšovat hospodářský výsledek, změna bude ovšem nepatrná, jelikož se v roce 2015 jedná o částku ve výši 140 481,81Kč. Dále se bude změna týkat vybraných poměrových ukazatelů, tedy likvidity a doby obratu pohledávek. Ukazatel okamžité likvidity nebude touto změnou ovlivněn, neboť do ukazatele nevstupují pohledávky, a tak hodnota okamžité likvidity zůstane neměnná.

## 5.5 Tvorba opravných položek společnosti Zeten spol. s r. o.

Společnost tvoří opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním řízení, vyrovnávacím, insolvenčním řízení a k nepromlčeným pohledávkám, které jsou vedeny v účetnictví. Zákonné opravné položky jsou tvořeny v případě, že splňují zákonné podmínky a účetní jednotka o jejich tvorbě rozhodne. Účetní opravné položky vždy na základě rozhodnutí vedení společnosti. Základními faktory pro rozhodnutí jsou míra rizikovitosti a zajištění.

Účetní jednotka dle informací z její vnitropodnikové směrnice využívá pro tvorbu opravných položek rozbor pohledávek po lhůtě splatnosti více než 180 dní, jejichž celková hodnota za partnera je vyšší než 200 000Kč. Ovšem jak je patrné z tabulky č. 7, společnost využívá pro tvorbu opravných položek rozbor pohledávek po lhůtě splatnosti více než 365 dní od roku 2014. Proto by bylo vhodné, kdyby si společnost svoji vnitropodnikovou směrnici aktualizovala. Vybrané pohledávky jsou poté vedením testovány na výši, míru a formu zajištění a poté se dedukuje rizikovost jednotlivých pohledávek. Mezi zajišťovací prostředky patří zejména směnky, zástavy, záruky, obchodní smlouvy, ostatní specifické/právní formy.

### 5.5.1 Zákonné opravné položky

V roce 2015 se společnost rozhodla vytvořit zákonné opravné položky v celkové výši 19 414 439,37,--Kč. Z této částky byly OP vytvořeny dle § 8a ZoR ve výši 10 565 808,49Kč, dle § 8 ZoR (OP za dlužníky v insolvenčním řízení) ve výši 7 727 133,1,--Kč a dle § 8c ZoR v hodnotě 57 407,50Kč.

Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám byly společností Zeten spol. s r. o. vytvořeny a jejich tvorba je popsána v tabulce níže.

Tabulka č. 10: Tvorba opravných položek dle § 8a ZoR v Kč

Dlužníci	Saldo	%	Opravná položka
Dlužník A	100 902,90	20	20 180,58
Dlužník B	2 940 753,5	100 %	2 940 753,5
Dlužník B	9 450 722,2	50 %	4 725 361,1
Dlužník C	522 067,5	100 %	522 067,5
Dlužník D	229 600	20 %	45 920
Dlužník E	221 998,5	20 %	44 399,7
Dlužník F	336	20 %	67,2
Dlužník G	203 653	20 %	40 730,6
Dlužník H	339 125	20 %	67 825
Dlužník CH	465 640	80 %	372 512
Dlužník I	57 031	20 %	11 406,2
<b>Celkem</b>	<b>13 787 763,60</b>	<b>x</b>	<b>8 791 223,38</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Za dlužníkem A společnost dle § 8a ZoR vytvořila opravnou položku do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky. Vůči této pohledávce nemusí být zahájeno rozhodčí nebo soudní řízení, aby mohla být OP vytvořena. Jedná se o pohledávku, jejíž rozvahová hodnota nepřesáhla částku 200 000,--Kč. V případě dlužníka B, nominální hodnota pohledávek vždy přesahuje částku 200 000,--Kč, pro vytvoření zákonné opravné položky tak společnost musela zahájit správní řízení. Pro pohledávku v hodnotě 2 940 753,5,--Kč podnik vytvořil OP až do výše 100 % z neuhrazené rozvahové částky hodnoty pohledávky, neboť se jedná o pohledávku, u které uplynulo více než 36 měsíců od sjednané lhůty splatnosti. V případě pohledávky ve výši 9 450 722,2,--Kč si mohla účetní jednotka vytvořit opravnou položku do výše 50 % z neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, neboť uplynulo 18 měsíců od sjednané doby splatnosti. Pohledávky za dlužníky C a CH byly přihlášeny u soudu a v roce 2015 tak byla u dlužníka C vytvořena OP do výše 100 % z rozvahové hodnoty pohledávky a u dlužníka CH do výše 80 % z rozvahové hodnoty pohledávky. U dlužníků D, E, F, G, H, I se jedná o souhrn pohledávek, které však jednotlivě nepřesahují hodnotu 200 000,--Kč, a tak je možné vytvořit daňově účinnou opravnou položku do výše 20 % z rozvahové hodnoty.

Společnost dále přihlásila své pohledávky do konkurzu vůči dlužníkům K, L, M, N, O. V tabulce č. 13 lze vidět jednotlivé hodnoty opravných položek a pohledávek.

Tabulka č. 11: OP dle § 8 ZoR - přihlášené pohledávky do konkurzu v Kč

Dlužníci	Saldo	%	Opravná položka
Dlužník K	409 945,79	100 %	409 945,79
Dlužník L	252 038,6	100 %	252 038,6
Dlužník M	2 176 691	100 %	2 176 691
Dlužník N	7 692 533,1	100 %	7 692 533,1
Dlužník O	34 600	100 %	34 600
<b>Celkem</b>	<b>10 565 808,49</b>	<b>x</b>	<b>10 565 808,49</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní jednotka přihlásila pohledávky, za dlužníky K, L, M, N, O, k soudnímu řízení. Za splnění daných podmínek a potvrzení od konkurzního správce si tak mohla utvořit opravné položky ve výši 10 565 808,49Kč.

Dále společnost využívá možnost vytvořit zákonné opravné položky do výše 100 % z rozvahové hodnoty pohledávky, dle § 8c ZoR. Detailní zobrazení lze vidět v tabulce č. 12.

Tabulka č. 12: OP dle § 8c ZoR v Kč

Dlužníci	Saldo	%	Opravná položka
Dlužník P	7 720	100 %	7 720
Dlužník Q	22 071	100 %	22 071
Dlužník R	14 560	100 %	14 560
Dlužník S	13 056,5	100 %	13 056,5
<b>Celkem</b>	<b>44 351,00</b>	<b>x</b>	<b>57 407,50</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

U dlužníků P, Q, R, S byly splněny podmínky pro vytvoření opravných podmínek až do výše 100 % z rozvahové hodnoty pohledávky, neboť dané pohledávky nepřesahují hodnotu 30 000,--Kč.

## 5.5.2 Účetní opravné položky

Společnost, pokud nemusí, netvoří účetní opravné položky. Podnik je zastáncem, že daňové opravné položky se rovnají účetním.

V roce 2015 vytvořila pouze jednu účetní opravnou položku za dlužníkem T, která zároveň není daňová. Jedná se o pohledávku z titulu ručení za úvěr. Pohledávka byla přihlášena ke konkurzu, avšak v daném případě si nelze vytvořenou opravnou položku zaevidovat v účetnictví jako daňový náklad. Opravná položka byla vytvořena ve výši 2 000 000,--Kč. Vzniká tak rozdíl mezi účetními opravnými položkami a daňovými.

Tabulka č. 13: Rozdíl mezi daňovými a účetními OP společnosti za rok 2015 v Kč

Dlužník	Saldo	Zákonná opravná položka	Účetní opravná položka	Rozdíl
Dlužník T	2 000 000	0	2 000 000	2 000 000

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Na základě vzniklého rozdílu pak společnosti vzniká odložená daňová pohledávka ve výši 380 000,--Kč. Výpočet této hodnoty je spočten jako rozdíl mezi účetními a daňovými opravnými položkami a vynásoben aktuální sazbou daně z příjmů, která je 19 %.



### 5.5.3 Návrh na tvorbu zákonných opravných položek dle ČPP

Na základě obdrženého soupisu veškerých pohledávek po splatnosti dle dlužníků společnosti Zeten spol. s r. o. byla provedena analýza tvorby zákonných opravných položek.

Společnost má v evidenci 28 pohledávek po splatnosti, které jsou maximálně do hodnoty 30 000,--Kč a od jejich doby splatnosti uplynulo více než 365 dní. Proto by bylo možné k vybraným pohledávkám vytvořit opravné položky až do výše 100 % rozvahové hodnoty pohledávky a to ve výši 209 312,--Kč.

Pohledávky, které jsou po splatnosti více jak 365 dní a zároveň jejich rozvahová hodnota je vyšší než 30 000,-- Kč jsou evidovány společností v počtu 91. Na základě jejich rozboru bylo zjištěno, že společnost by mohla tvořit více opravných položek a mohla by si tím tak snížit výsledek hospodaření. Opravné položky k pohledávkám, které byly vytvořeny společností a dané pohledávky přihlášené do konkurzu svoji hodnotu v rozboru nezměnily, došlo, však k nárůstu ostatních opravných položek k pohledávkám na které jde uplatnit § 8a ZoR. Celková výše opravných položek dle § 8a ZoR je tak ve výši 27 974 262,11Kč a dle § 8 ve výši 10 565 808,49Kč. V tabulce níže lze vidět rozdíl výše opravných položek.

Tabulka č. 14: Znázornění a porovnání skutečných a navržených OP v Kč

Druhy	Skutečné OP	Navržené OP	Rozdíl
Dle § 8 ZoR	10 565 808,49	10 565 808,49	0
Dle § 8a ZoR	8 791 223,38	27 974 262,11	19 183 039
Dle § 8c ZoR	57 407,50	209 312	151 904,5
<b>Celkem</b>	<b>19 414 439,37</b>	<b>38 749 382,6</b>	<b>19 334 943,23</b>

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Při plném využití možnosti tvorby daňových opravných položek vzniká společnosti podstatný rozdíl ve výši 19 334 943,23Kč. O daný rozdíl by se jim mohl snížit výsledek hospodaření. Největší rozdíl vzniká u tvorby opravných položek dle § 8a ZoR, kde je hodnota rozdílu 19 183 039,--Kč, dle § 8c je rozdíl ve výši 151 904,5,--Kč. Tento rozdíl sice není tak vysoký, ale stále má podstatný vliv na výsledek hospodaření, proto by bylo dobré, kdyby společnost zaměřila na tvorbu daných opravných položek. Tvorba opravných položek také změní bilanční sumu. Hodnota krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů bude snížena o opravné položky a celková hodnota rozvahové

položky bude ve výši 159 355 589,--Kč. Celková aktiva budou také změněna, a to o rozdíl mezi opravnými položkami tvořenými společností a navrženými opravnými položkami. Změna ovlivní vybrané ukazatele výkonnosti podniku, jelikož bude nižší rozvahová hodnota pohledávek z obchodních vztahů, dojde ke snížení hodnoty ukazatele běžné a pohotové likvidity. Doba obratu pohledávek se také sníží. Přesné hodnoty budou vypočteny v kapitole 6.

#### **5.5.4 Návrh na tvorbu účetních opravných položek dle ČPP**

Společnost Zeten spol. s r. o. netvoří navíc účetní opravné položky, pokud tak nerozhodne vedení společnosti, a to pouze v případě, kdy by se jednalo o podstatnou částku. Snaha podniku nekomplikovat si vedení účetnictví tvorbou účetních opravných položek zkresluje však skutečnost. Na základě rešerše literárních zdrojů bylo dospěno k názoru, že společnosti se nezabývají tvorbou účetních opravných položek, a proto ani zde nebudou uvedeny možné návrhy na tvorbu OP.

### **5.6 Tvorba opravných položek dle IAS/IFRS ve společnosti**

#### **Zeten spol. s r. o.**

Společnost eviduje mnoho krátkodobých pohledávek po splatnosti, a to ve výši 121 182 000,--Kč, jak je vidět v tabulce č. 9. Mezinárodní standardy IAS/IFRS povolují odepsat hodnotu pohledávky v takovém případě, kdy si je účetní jednotka jista, že dané pohledávky nebudou uhrazeny. Jednalo by se o pohledávky z let 2009-2012. Stejně tak je to možné provést dle českých právních předpisů. Pohledávky s dobou stárí více než 36 měsíců od doby splatnosti se mohou přímo odepsat. Od roku 2014 došlo ke změnám v podmínkách pro tvorbu daňových opravných položek. Společnost si tak může odepsat až 100 % z rozvahové hodnoty pohledávky po 30 měsících od doby splatnosti.

U pohledávek, u nichž účetní jednotka nabyde podezření, že nebudou splaceny, avšak zároveň si není 100 % jistá, zda opravdu nedojde k inkasu, tak pro dané pohledávky si může účetní jednotka vytvořit opravné položky. Zde se společnost může rozhodnout, jak si stanoví hodnotu, kterou si zaeviduje do nákladů, jako snížení hodnoty pohledávek. Jednou z možností je odhad částky neuhrazených pohledávek. Hodnota se stanovuje na základě odhadu nedobytnosti jednotlivých pohledávek z celkových ročních tržeb pomocí *metody času*, při které se pohledávky rozčlení do skupin dle stárí. Skupiny jsou nejčastěji děleny na 30, 60, 90 dnů a u každé skupiny je stanoven faktor

nedobytnosti procentuálním vyjádřením. Další metoda pro odhad částky nedobytných pohledávek je *procentem k tržbám*. Mezinárodní účetnictví je postaveno na tzv. finančním modelu a daňový základ se odvíjí od realizovaných výnosů. Vystavení faktury tedy není příjem a tvorba opravné položky nemá žádný daňový dopad tak jako odpis pohledávky.

### 5.6.1 Výpočet opravných položek metodou času

Pokud by si firma sestavila tabulku, kde by byly rozčleněny pohledávky dle stáří, mohlo by to vypadat, jako je to zobrazeno v tabulce č. 15. Nemůže se však zapomenout zmínit, že IAS/IFRS počítá stáří pohledávek od doby vzniku a ne od doby uplynulé od splatnosti jako je to v České republice. Společnost si určí hodnotu faktoru rizika ke každé skupině pohledávek na základě minulých zkušeností s odběrateli. Pro v prvním řádku tabulky nejsou jen pohledávky po splatnosti, ale všechny pohledávky do 30 dnů po vystavení. V druhém řádku pohledávky se stáří mezi 31 a 60 dny, poté pohledávky v rozmezí 61 – 90, 91-180 a pohledávky starší 180 dnů. Tvorba opravných položek pro rok 2015 vyplývá z čísel z roku 2014. Kdy firma si na konci účetního období 2014 sestavila následující tabulku a dle předchozích zkušeností si mohla odhadnout faktor rizika nedobytných pohledávek.

Tabulka č. 15: Rozčlenění pohledávek od doby vzniku a jejich faktor rizika v tis. Kč

Stáří pohledávek	Stav pohledávek	% faktor rizika	Opravná položka
> 30	40 221	1	4002,21
31 > 60	15 384	1,3	199,992
61 >90	17 479	2.3	402,017
91>180	21 661	13.8	2 989,218
180 <	22 156	90	19 940,40
<b>Celkem</b>	<b>116 901</b>		<b>27 533,837</b>

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Dle určeného faktoru rizika vyplývá, že ze všech pohledávek, které jsou v prvním řádku, se stalo nedobytnými 1 %. Pokud zákazník neprovedl úhradu do měsíce, z těchto pohledávek se stalo 1,3 % nedobytnými. Pokud klient nezaplatí do dvou měsíců, tak 2,3 % pohledávek se staly nedobytnými. A tak dále.

Společnost by si tak mohla vytvořit opravnou položku ve výši 27 533 837,--Kč. Tuto částku by si zaznamenala v účetnictví k 31. 12. 2014 a na straně Má dáti by byl účet *Náklad na nedobytné pohledávky* a na straně Dal *Opravná položka pro nedobytné pohledávky*. Tahle hodnota je ovšem jen odhad. V následujícím roce, tedy v roce 2015 se pak opravná položka bude snižovat tak, že se proti ní zaúčtují pohledávky, u kterých společnost usoudí, že se staly nedobytnými. Příklad postupu pro tvorbu nedobytných pohledávek je vysvětlen v kapitole Odpis pohledávek.

Při využití metody času byl vypočten odhad opravných položek ve výši 27 533 837,--Kč. Tato částka se objeví v nákladech a sníží tak výsledek hospodaření oproti výsledku hospodaření vypočteným společností pro rok 2015. Do nákladů se tak dostane o 8 119 000,--Kč více než při využití metod dle českých právních předpisů. Na rozvahovou položku *Pohledávky z obchodních vztahů* budou mít vliv vytvořené opravné položky k pohledávkám, které byly vyčísleny v hodnotě 28 123 157,--Kč. Tato skutečnost povede ke změně netto hodnoty krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů, tudíž se v roce 2015 společnost bude vykazovat dle této metody krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů ve výši 170 571 000,--Kč. Dlouhodobé pohledávky v rozvaze budou též nabývat jiných hodnot, jelikož dle mezinárodních standardů je nutné, aby dlouhodobé pohledávky při nabytí byly oceněny v reálné hodnotě, za pomoci modelu diskontovaných peněžních toků. Postup výpočtu hodnoty dlouhodobé pohledávky byl uveden v kapitole Oceňování pohledávek. Pro rok 2015 byla výše dlouhodobé pohledávky 2 068 000,--Kč. Snížení těchto rozvahových položek povede k celkovému snížení aktiv. Výnosové úroky z dlouhodobé pohledávky vstupují do výnosů, a to v celkové výši 141 000, proto jsou o danou částku navýšeny tržby. Rozdíl v opravných položkách se projeví souvztažně také v nákladech, které jsou navýšeny o hodnotu 8 119 000,--Kč.

Změna ovlivní vybrané ukazatele výkonnosti podniku, jelikož bude nižší rozvahová hodnota pohledávek z obchodních vztahů, dojde ke snížení hodnoty ukazatele běžné a pohotové likvidity. Doba obratu pohledávek se také sníží. Hodnoty jednotlivých ukazatelů budou vypočteny v kapitole 6.

## 5.6.2 Výpočet opravných položek metodou procentem k tržbám

Další možností, jak aplikovat opravné položky je využít metodu *procenta k tržbám*. Výpočty této metody se zakládají na výstupu z výsledovky. Tato metoda automaticky vypočte procento nedobytných pohledávek na základě historických zkušeností. Jedná se o jednodušší metodu oproti metodě dle stáří.

Společnost zpracovává finanční výkazy jednou ročně. Na základě zkušeností společnosti se musí určit procento, které indikuje, kolik procent z tržeb na základě vystavení faktury není inkasováno. Je tedy nutné se podívat do výkazů z roku 2014 a určit, jaká je hodnota nedobytné pohledávky vůči tržbám.

V roce 2014 je celková hodnota tržeb z prodeje na fakturu 120 019 000,--Kč. Na základě předchozí zkušenosti si společnost určí, že procento nedobytných pohledávek bude 10 %.

Nyní, je určeno procento, které se bude aplikovat pro výpočet nedobytných pohledávek pro rok 2015. Společnost si tak k 31. 12. 2014 vytvoří opravnou položku v hodnotě 20 034 000,--Kč a provedla by následující účetní zápis. Na straně Má dáti by byl účet *Náklad na nedobytné pohledávky* a na straně Dal *Opravná položka pro nedobytné pohledávky*. Během roku by si pak odepsala pohledávky, u kterých by usoudila, že jsou nedobytné.

Společnost si každý měsíc vytváří zjednodušené interní finanční výkazy. V případě použití této metody si tak může vytvořit opravné položky již v měsíci, kdy pohledávka vznikla. Tím by byl splněn matching principle. Tedy tržby vzniklé v daném měsíci jsou okamžitě propojeny s opravnými položkami.

Při využití této metody lze také opravné položky tvořit vždy ke konci roku, jelikož se zde ale vychází z hodnot minulého účetního období, není důvod, netvořit opravné položky například měsíčně.

Srovnáním těchto dvou metod můžeme zjistit, že hodnota opravných položek se u jednotlivých metod liší. Dle metody času se vytvoří opravná položka ve výši 27 533 837,--Kč a dle metody procentem k tržbám v hodnotě 20 034 000,--Kč.

Pomocí metody procentem k tržbám byl vypočten odhad opravných položek ve výši 20 034 000,--Kč. Rozdíl, který je ve výši 620 000,--Kč bude mít vliv na výsledek

hospodaření, dojde ke snížení, neboť se do nákladů zaeviduje vyšší hodnota. Dojde tedy ke snížení výsledku hospodaření v celkové výši 620 000,--Kč. Pohledávky z obchodních vztahů budou v rozvaze vykazovány v netto hodnotě 178 080 000,--Kč, neboť krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů budou sníženy o vytvořené opravné položky. Stejně tak jako u metody času, budou dlouhodobé pohledávky vykazovány v reálné hodnotě, za použití modelu diskontovaných peněžních toků. V rozvaze tak bude hodnota dlouhodobé pohledávky ve výši 2 068 000,--Kč. Výnosové úroky z dlouhodobé pohledávky se projeví v tržbách společnosti. Dojde k navýšení o 141 000,--Kč.

Již při srovnání těchto dvou metod, které jsou praktikovány v mezinárodním účetnictví IAS/IFRS lze vidět, že dochází k rozdílnému zaznamenání hodnot do nákladů společnosti, což má vliv na výsledek hospodaření. Při metodě procentem k tržbám byly odhadnuty náklady ve výši 20 034 000,--Kč, zatímco při využití metody stáří pohledávek by bylo v nákladech zaevidovaná hodnota 27 533 837,--Kč.

## **5.7 Odpis pohledávek ve společnosti Zeten spol. s r. o**

Společnost si v roce 2015 odepsala pohledávky v hodnotě 6 460 000,--Kč, u kterých bylo ukončeno konkurzní řízení.

## **5.8 Odpis pohledávek dle IAS/IFRS ve společnosti Zeten spol.**

### **s r. o**

Pokud společnost nabyde dojmu, že některé její pohledávky se stanou nedobytnými, může začít pohledávku odepisovat. Hodnotu nedobytné pohledávky si zaeviduje v účetnictví na vrub účtu *Opravná položka pro nedobytné pohledávky* a ve prospěch účtu *Pohledávky*. Dle mezinárodních standardů se pohledávky odepisují na základě indikace nedobytnosti. Dle českých standardů jen tehdy, dojde-li k rozhodnutí soudu nebo jak přikazuje zákon.

V kapitole opravné položky byl utvořen odhad na základě minulých zkušeností společnosti ohledně splacení pohledávek. Odhad byl vyčíslen dle metody času na 27 533 837,--Kč a dle metody procentem k tržbám v hodnotě 20 034 000,--Kč. Mládek (2005) uvádí, že odhad se může lišit oproti skutečně odepsané hodnotě v rozmezí +/-10 %. Tento rozdíl pak bude připočten k odhadu opravných položek pro rok

2016. Při metodě procentem k tržbám se pro výpočet opravných položek pro rok 2016 jen upraví koeficient.

Společnost může využít místo opravných položek přímý odpis pohledávek. Společnost by tedy nepoužila opravné položky k redukcí účtu *Pohledávek*. Daný postup lze však aplikovat jen tehdy, kdy společnost ví s naprostou jistotou, že jistá pohledávka nebude dlužníkem zaplacená.

V případě společnosti Zeten spol. s r. o. se jedná v roce 2015 o pohledávky v konkursu a vyrovnání v hodnotě 10 078 000,--Kč.

### **Účtování odpisu pohledávek**

Účtování tohoto účetního případu, by se zaznamenalo, na vrub účtu *Opravná položka pro nedobytné pohledávky* a ve prospěch účtu *Pohledávky*.

## 6 Komparace vybraných položek účetní závěrky a základních ukazatelů finanční analýzy

V následující kapitole bude provedeno srovnání vybraných položek účetní závěrky, které byly ovlivněny navrženými změnami opravných položek dle ČPP, oceněním dlouhodobých pohledávek a navrženými metodami tvorby opravných položek dle IAS/IFRS (metoda času, metoda procentem k tržbám) k 31. 12. 2015. Budou dále sestaveny základní ukazatele finanční analýzy, které budou odrážet projevené změny. Vzorce jednotlivých ukazatelů již byly definovány v kapitole 5.1.1, proto zde nebudou uvedeny.

V tabulce níže pro větší přehlednost jsou uvedeny hodnoty vybraných položek, které se mění v návaznosti na provedené změny. Jednotlivé změny a použité metody jsou v této kapitole shrnuty a jsou uvedeny vlivy na bilanční sumu a výsledek hospodaření.

Tabulka č. 16: Komparace vybraných položek účetní závěrky společnosti Zeten spol. s r. o. k 31. 12. 2015 (v tis. Kč)

<b>Položka</b>	<b>Současné hodnoty</b>	<b>Hodnoty v důsledku navržených OP dle ČPP</b>	<b>Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda času)</b>	<b>Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda procentem k tržbám)</b>
Aktiva	484 106	464 771	475 822	483 321
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů – Netto	2 236	2 236	2 068	2 068
Krátkodobé pohledávky brutto	198 104	198 104	198 104	198 104
Opravné položky	19 414	38 749	27 533	20 034
Krátkodobé pohledávky netto	178 690	159 355	170 571	178 080
Tržby	629 369	629 369	629 510	629 510
Náklady	612 114	631 469	620 233	612 734
Výsledek hospodaření před zdaněním	17 255	-2 100	9 277	16 776

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017.



## **Navržené změny OP v rámci České republiky**

Dle vlastního zpracování bylo navrženo společnosti, aby tvořila opravné položky v hodnotě 38 749 382,--Kč. Jelikož se jedná pouze o zákonné opravné položky, tato hodnota se projeví v nákladech a sníží tak výsledek hospodaření oproti výsledku hospodaření vypočteným společností za rok 2015. Rozdíl hodnot opravných položek je ve výši 19 355 000,--Kč a o tuto hodnotu by byl i nižší výsledek hospodaření. Tato změna se také projeví v rozvaze. Hodnota netto krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů bude ponížena a v rozvaze bude uvedena částka 159 355 000,--Kč. Celková aktiva tak budou snížena a jejich hodnota bude ve výši 464 771 000,--Kč.

### **IAS/IFRS**

Při využití metody času byl vypočten odhad opravných položek ve výši 27 533 837,--Kč. Tato částka se objeví v nákladech a sníží tak výsledek hospodaření oproti výsledku hospodaření vypočteným společností pro rok 2015. V nákladech společnosti tak bude o 8 119 000,--Kč více ve srovnání se současnými hodnotami. Na rozvahovou položku *Pohledávky z obchodních vztahů* budou mít vliv vytvořené opravné položky k pohledávkám, které byly vyčísleny v celkové hodnotě 27 533 837,--Kč. Tato skutečnost povede ke změně netto hodnoty krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů, tudíž se v roce 2015 společnost bude vykazovat dle této metody krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů ve výši 170 571 000,--Kč. Dlouhodobé pohledávky v rozvaze budou též nabývat jiných hodnot, jelikož dle mezinárodních standardů je nutné, aby dlouhodobé pohledávky při nabytí byly oceněny v reálné hodnotě, za pomoci modelu diskontovaných peněžních toků. Postup výpočtu hodnoty dlouhodobé pohledávky byl uveden v kapitole Oceňování pohledávek. Pro rok 2015 byla výše dlouhodobé pohledávky 2 068 000,--Kč. Výnosové úroky z dlouhodobé pohledávky vstupují do výnosů a to v celkové výši 141 000, proto jsou o danou částku navýšeny tržby. Rozdíl v opravných položkách se projeví souvztažně také v nákladech, které jsou navýšeny o hodnotu 8 119 000,--Kč.

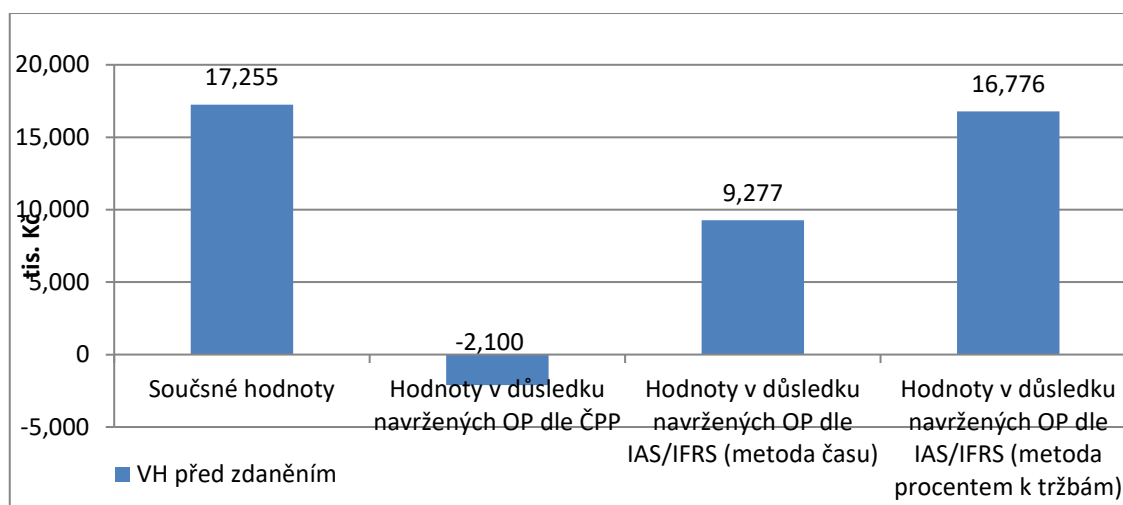
Pomocí metody procentem k tržbám byl vypočten odhad opravných položek ve výši 20 034 000,--Kč. Rozdíl, který je ve výši 620 000,--Kč bude mít vliv na výsledek hospodaření, dojde ke snížení, neboť se do nákladů zaeviduje vyšší hodnota. Dojde tedy ke snížení výsledku hospodaření v celkové výši 620 000,--Kč. Pohledávky z obchodních vztahů budou v rozvaze vykazovány v netto hodnotě 178 080 000,--Kč,

neboť krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů budou sníženy o vytvořené opravné položky. Stejně tak jako u metody času, budou dlouhodobé pohledávky vykazovány v reálné hodnotě, za použití modelu diskontovaných peněžních toků. V rozvaze tak bude hodnota dlouhodobé pohledávky ve výši 2 068 000,--Kč. Výnosové úroky z dlouhodobé pohledávky se projeví v tržbách společnosti. Dojde k navýšení o 141 000,--Kč.

Již při srovnání těchto dvou metod, které jsou praktikovány v mezinárodním účetnictví IAS/IFRS lze vidět, že dochází k rozdílnému zaznamenání hodnot do nákladů společnosti, což má vliv na výsledek hospodaření. Při metodě procentem k tržbám byly odhadnuty náklady ve výši 20 034 000,--Kč, zatímco při využití metody stáří pohledávek by bylo v nákladech zaevidovaná hodnota 27 533 837,--Kč.

Pro větší přehlednost dosažených výsledků je uveden obrázek č. 6, z kterého lze vidět výši výsledku hospodaření před zdaněním.

Obrázek č. 6: Znázornění rozdílu na výsledku hospodaření před zdaněním v tis. Kč.



Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Odlišné metody způsobu ocenění dlouhodobých pohledávek dle mezinárodních standardů a metod určení opravných položek má vliv na ukazatele výkonnosti. Pro představu vlivu byly vybrány ukazatele likvidity a doba obratu pohledávek.

Tabulka č. 17: Ukazatele likvidity a doba obratu pohledávek

Ukazatel	Současné hodnoty	Hodnoty v důsledku navržených OP dle ČPP	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda času)	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda procentem k tržbám)
Běžná likvidita	2,55	2,36	2,46	2,53
Pohotová likvidita	1,88	1,69	1,80	1,87
Okamžitá likvidita	0,13	0,13	0,13	0,13
Doba obratu pohledávek (ve dnech)	104	93	99	104

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

### **Běžná likvidita**

Tento ukazatel při použití současných hodnot nabývá hodnoty 2,55. Dle Vochozky (2012) by se měly hodnoty pohybovat v rozmezí 1,6 – 2,5 a představují, kolikrát je schopen oběžný majetek podniku pokrýt jeho krátkodobé závazky. Společnost se pohybuje mírně nad doporučenou hranicí, což ale neznamená nikterak velký problém. Potíže by nastaly v případě, kdy by hodnota běžné likvidity společnosti klesla pod hodnotu 1. Podnik by tak nebyl schopen hradit oběžná aktiva krátkodobými závazky. Při využití metody času a metody procentem k tržbám hodnoty běžné likvidity mírně klesnou a dostávají se tak do rozmezí doporučených hodnot. Snížení je způsobeno odlišnou hodnotou krátkodobých pohledávek, které byly pomocí daných metod sníženy opravnými položkami, které oproti současným hodnotám společnosti jsou vyšší. Ukazatel běžné likvidity je optimální v případě využití navržených změn v rámci České republiky, kdy dochází k poklesu této hodnoty a ukazatel je ve výši 2,36, pohybuje se tedy v doporučených hodnotách. Výraznější pokles je způsobem snížením rozvahové hodnoty krátkodobých pohledávek při využití opravných položek. Hodnota krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů je tak ve výši 159 335 000,--Kč. [42]

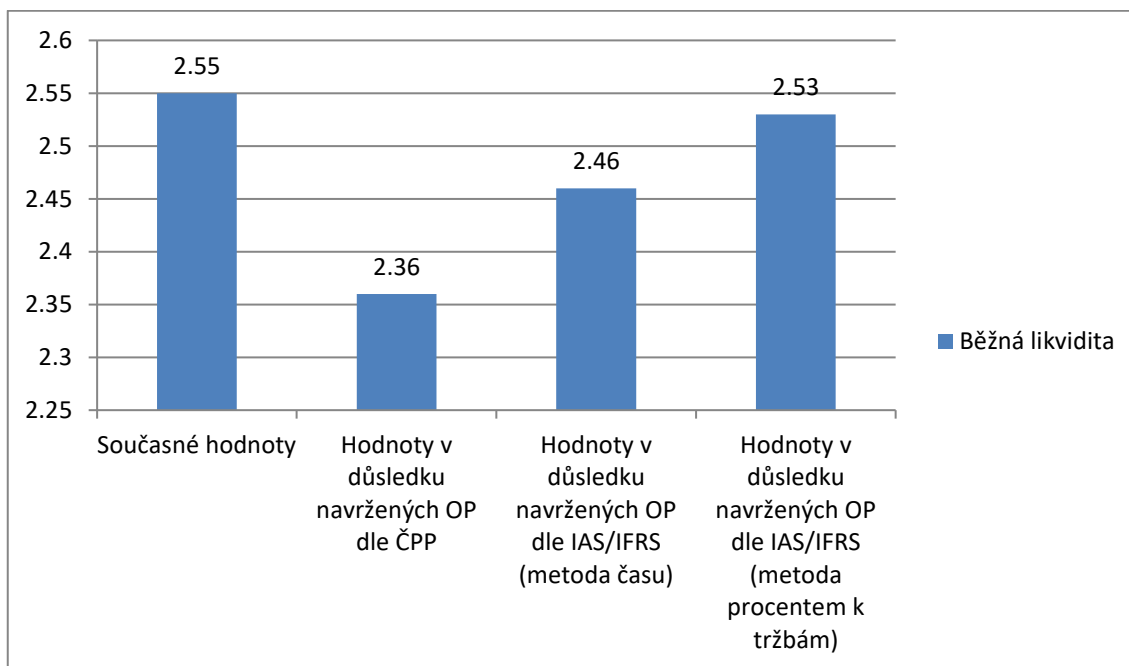
Tabulka č. 18: Ukazatel běžné likvidity

Ukazatel	Současné hodnoty	Hodnoty v důsledku navržených OP dle ČPP	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda času)	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda procentem k tržbám)
Běžná likvidita	$(69\,736 + 182\,803 + 14\,068) / 104\,738 = 2,55$	$(69\,736 + 163\,468 + 14\,068) / 104\,738 = 2,36$	$(69\,736 + 174\,684 + 14\,068) / 104\,738 = 2,46$	$(69\,736 + 182\,193 + 14\,068) / 104\,738 = 2,53$

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Pro větší přehlednost dosažených výsledků je uveden obrázek č. 7.

Obrázek č. 7: Grafické znázornění rozdílů běžné likvidity společnosti Zeten spol. s r. o.



Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

### Pohotová likvidita

Společnost sleduje svoji pohotovou likviditu, která vyjadřuje schopnost okamžitě splácet krátkodobé závazky. Při využití hodnot z výkazů 2015 byla pohotová likvidita vyčíslena v hodnotě 1,88. Ukazatele pohotové likvidity mají doporučenou hodnotu dle Růčkové (2015) mezi 1 – 1,5. Z toho lze dedukovat, že pohotová likvidita společnosti je nad hranici doporučených hodnot. Při využití metod dle mezinárodních standardů dochází k velmi malému snížení hodnoty pohotové likvidity a to na hodnotu 1,8 při

vlivu výše opravných položek vypočtených pomocí metody času a 1,87 při výpočtu opravných položek procentem k tržbám. Stále se tedy společnost pohybuje nad doporučenými hodnotami. V případě navržených opatření tvorby opravných položek, dochází k poklesu pohotovosti likvidity na hodnotu 1,69. Doporučených hodnot dle Růčkové (2015) tak stále není dosaženo, ale díky snížení rozvahové hodnoty krátkodobých pohledávek se společnost alespoň přibližuje.[29]

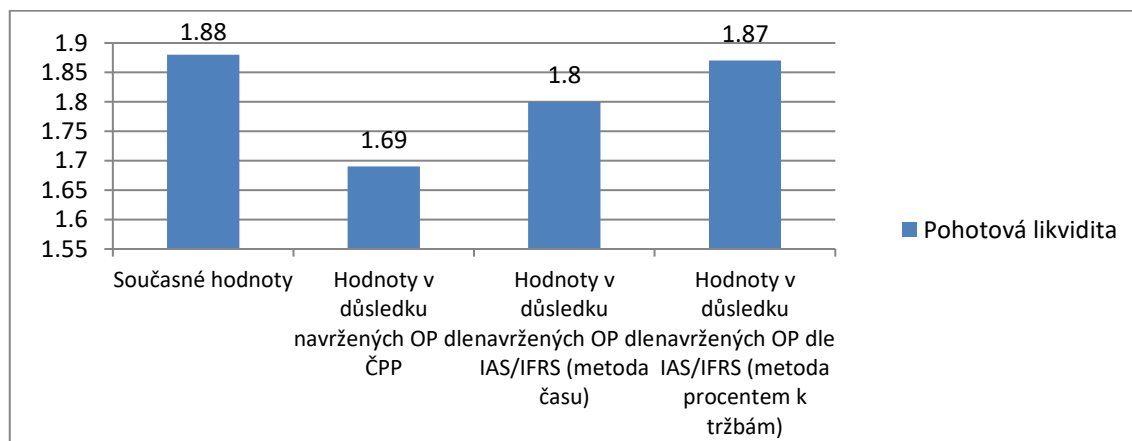
Tabulka č. 19: Ukazatel pohotovosti likvidity

Ukazatel	Současné hodnoty	Hodnoty v důsledku navržených OP dle ČPP	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda času)	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda procentem k tržbám)
Pohotová likvidita	$(182\,803 + 14\,068) / 104\,738 = 1,88$	$(163\,468 + 14\,068) / 104\,738 = 1,69$	$(174\,684 + 14\,068) / 104\,738 = 1,80$	$(182\,193 + 14\,068) / 104\,738 = 1,87$

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Pro větší přehlednost dosažených výsledků je uveden obrázek č. 8.

Obrázek č. 8: Zobrazení rozdílů na ukazatel pohotovosti likvidity společnosti Zeten spol. s r. o



Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

## Okamžitá likvidita

V případě okamžité likvidity za použití metody času a procenta k tržbám i navržených opatření nedochází k žádnému rozdílu u ukazatele okamžité likvidity. Do ukazatele okamžité likvidity nevstupují žádná data, která by byla ovlivněna různými způsoby oceňování pohledávek či tvorbou opravných položek, proto ukazatel nabývá hodnot 0,13 při jakékoliv metodě.

Ukazatele okamžité likvidity pak podle Knápkové (2013) nabývají hodnot mezi 0,2 – 0,5. Ukazatel uvádí, zda je společnost schopná zaplatit své krátkodobé závazky z peněžních prostředků.

Tabulka č. 20: Ukazatel pohotovosti likvidity

Ukazatel	Současné hodnoty	Hodnoty v důsledku navržených OP dle ČPP	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda času)	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda procentem k tržbám)
Okamžitá likvidita	14 068 / 104 738 = <b>0,13</b>	14 068 / 104 738 = <b>0,13</b>	14 068 / 104 738 = <b>0,13</b>	14 068 / 104 738 = <b>0,13</b>

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

## Doba obratu pohledávek

Společnost v roce 2015 dle údajů z rozvahy vykazovala dobu obratu pohledávek 104 dní. Daná hodnota vyjadřuje, za jak dlouhou dobu odběratel zaplatí svůj závazek vůči společnosti Zeten spol. s r. o. Čím nižší je tato hodnota, tím lepší. V praxi se lze setkat, že doba splatnosti prodeje na fakturu je 14 dní, ovšem v podnikatelském prostředí převládá hodnota vyšší. V důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda času) se doba obratu zkrátila o 5 dní. To bylo způsobeno tím, že se navýšily tržby o výnosové úroky z dlouhodobé pohledávky a snížila se netto hodnota pohledávek, neboť oproti současným hodnotám byly navýšeny opravné položky. Při výpočtu doby obratu pohledávek s využitím hodnot dle navržených změn došlo k poklesu tohoto ukazatele až o 11 dní, což je především způsobeno změnou rozvahové hodnoty krátkodobých pohledávek, která je spojena s výraznou tvorbou OP.

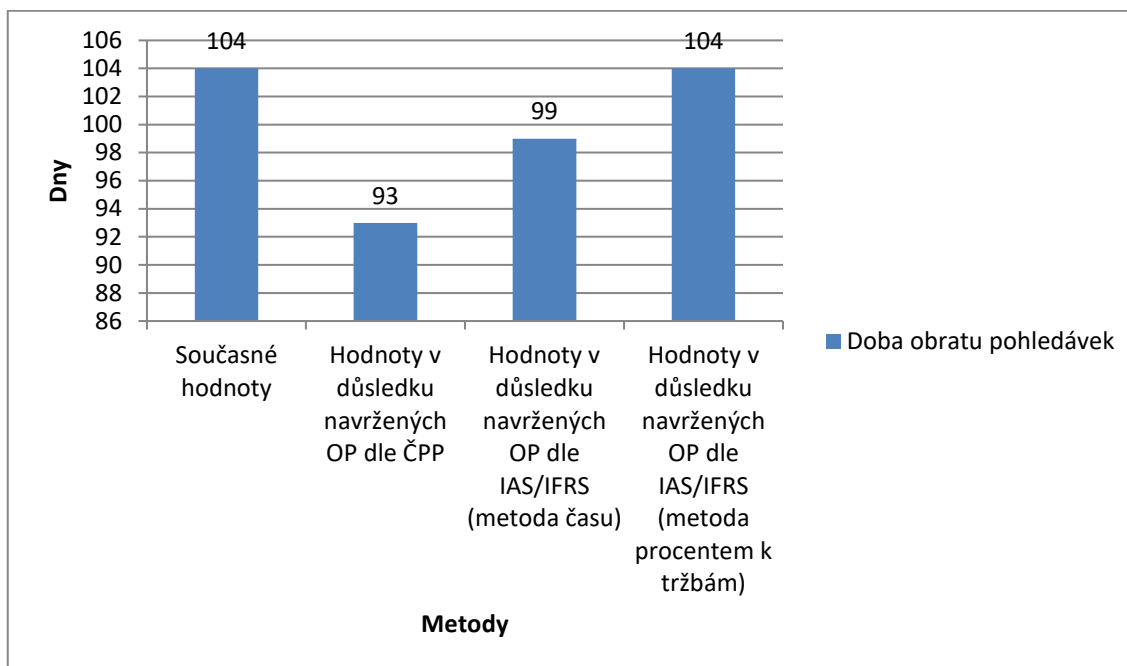
Tabulka č. 21: Ukazatel doby obratu pohledávek

Ukazatel	Současné hodnoty	Hodnoty v důsledku navržených OP dle ČPP	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda času)	Hodnoty v důsledku navržených OP dle IAS/IFRS (metoda procentem k tržbám)
Doba obratu pohledávek ve dnech	178 690 / (629369/365) = <b>104</b>	159 355 / (629 369 / 365) = <b>93</b>	170 571 / (629 510 / 365) = <b>99</b>	178 080 / (629 510 / 365) = <b>104</b>

Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Pro větší přehlednost dosažených výsledků je uveden obrázek č. 9.

Obrázek č. 9: Grafické znázornění rozdílu při využití ukazatele doby obratu pohledávek ve dnech



Zdroj: Vlastní zpracování, 2017

Při využití metody procentem k tržbám dochází pouze k mírnému poklesu krátkodobých pohledávek a zvýšení tržeb o výnosové úroky z dlouhodobé pohledávky, avšak vliv na dobu obratu pohledávek to nemá.

## Závěr

Cílem této diplomové práce bylo charakterizovat a posoudit rozdíly mezi postupy snižování hodnoty aktiv se zaměřením na pohledávky na základě českých právních předpisů a mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS s promítnutím do bilanční sumy a na výsledek hospodaření společnosti. Rozdíly vybraných postupů byly zkoumány na společnosti Zeten spol. s r. o., která se zejména zabývá nákupem a prodejem obilovin a olejnin.

Všeobecný trend ke globalizaci a integraci mezinárodních trhů zboží a kapitálu a s tím spojená potřeba uživatelů účetních závěrek dosáhnout srovnatelných, srozumitelných a spolehlivých účetních informací vedlo k počátkům celosvětové harmonizace. Známé jsou harmonizační linie US GAAP, IAS/IFRS a účetní směrnice EU. Pod vlivem harmonizačních snah jsou stále znatelné rozdíly mezi národními účetními systémy. Podstatný rozdíl je už ta skutečnost, že české finanční účetnictví se silně orientuje na daňový pohled, zatímco mezinárodní standardy se především zaobírají věrným a poctivým zobrazením skutečného stavu v podniku, než hlediskem daňovým.

Mezi rozdíly beze sporu patří už definice opravných položek. Mezinárodní standardy opravnou položku definují jako účet, který snižuje hodnotu jiného účtu, zatímco české účetní standardy vymezují, že se musí jednat jen o přechodné snížení. Tvorba účetních opravných položek dle českých právních předpisů není přesně vymezena, tvorba je plně ponechána na rozhodnutí účetní jednotky a popis postupu je zakotven v interní podnikové směrnici. Na druhou stranu zákonné opravné položky se tvoří dle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách. Daňové opravné položky mají vliv na výši základu daně z příjmů. V mezinárodních standardech není určeno, jak opravné položky tvořit, jen nařizují, aby hodnota snižovaného aktiva byla zaevidována ve skutečné hodnotě.

V předložené práci byly zachyceny rozdíly mezi vykazováním pohledávek a opravných položek dle českých právních předpisů a IAS/IFRS. Na základě výsledků v kapitole 4 a 6 lze dedukovat, že mezi účetními systémy jsou odlišnosti. Odchyilkám dochází například u ocenění dlouhodobých pohledávek, kdy dle IAS/IFRS se oceňují v reálné hodnotě, za pomoci modelu diskontovaných peněžních toků. Tím, v případě společnosti Zeten spol. s r. o., dochází k rozdílu hodnoty dlouhodobých pohledávek uvedených v rozvaze, hodnota by byla ponížena o 167 882,--Kč a úroky by byly promítnuty ve výnosech.



Dalším rozdílem je rozdílnost postupů při tvorbě opravných položek k pohledávkám a jejich daňové uznatelnosti. Dle českých právních předpisů jsou opravné položky uznatelné jen za přesných pravidel stanovených v zákoně o rezervách, zatímco pro IAS/IFRS jsou opravné položky nedaňové. Tento vede k odlišnému vlivu na bilanční sumu, rozvahové položky a ukazatele výkonnosti. V případě společnosti byly tyto rozdíly kvantifikovány v kapitole 6.

V práci byl proveden rozbor tvorby zákonných opravných položek a navržen jiný způsob tvorby, kterým by se vytvořilo více opravných položek, a ty by měly vliv na výsledek hospodaření. Účetní jednotka dle informací z její vnitropodnikové směrnice využívá pro tvorbu opravných položek rozbor pohledávek po lhůtě splatnosti více než 180 dní, jejichž celková hodnota za partnera je vyšší než 200 000Kč. Ovšem jak je patrné z tabulky č. 9, společnost využívá pro tvorbu opravných položek rozbor pohledávek po lhůtě splatnosti více než 365 dní od roku 2014. Proto by bylo vhodné, kdyby si společnost svoji vnitropodnikovou směrnici aktualizovala.

Přínosem této práce bylo prohloubení znalostí v problematice snižování hodnoty aktiv se zaměřením na pohledávky jak v České republice, tak dle mezinárodních standardů IAS/IFRS. Je patrné, že koncepce účetního vykazování dané problematiky stále není jednotná a vznikají tak odlišnosti.

## Seznam obrázků a tabulek

### Seznam obrázků:

Obrázek č. 1: Rozhodovací diagram pro zařazení finančního aktiva .....	30
Obrázek č. 2: Vývoj vybraných položek VZZ společnosti Zeten spol. s r. o v tis. Kč... 44	44
Obrázek č. 3: Výsledek hospodaření před zdaněním v tis. Kč společnosti Zeten spol. s r. o. ....	45
Obrázek č. 4: Vývoj bilanční sumy v tis. Kč společnosti Zeten spol. s r. o. ....	45
Obrázek č. 5: Stav dlouhodobých a krátkodobých pohledávek .....	48
Obrázek č. 6: Znázornění rozdílů na výsledku hospodaření před zdaněním v tis. Kč... 66	66
Obrázek č. 7: Grafické znázornění rozdílů běžné likvidity společnosti Zeten spol. s r. o. ....	68
Obrázek č. 8: Zobrazení rozdílů na ukazatel pohotové likvidity společnosti Zeten spol. s r. o .....	69
Obrázek č. 9: Grafické znázornění rozdílů při využití ukazatele doby obratu pohledávek ve dnech .....	71

### Seznam tabulek:

Tabulka č. 1: Podmínky pro tvorbu opravné položky u pohledávek vzniklých do 31. 12. 2013 do 200 000Kč včetně .....	18
Tabulka č. 2: Podmínky pro tvorbu opravné položky u pohledávek vzniklých do 31. 12. 2013 nad 200 000Kč .....	18
Tabulka č. 3: Porovnání možností tvorby opravných položek podle § 8a.....	19
Tabulka č. 4: Zobrazení vlivu opravné položky v účetnictví .....	22
Tabulka č. 5: Základní rozdíly mezi ČPP a IAS/IFRS .....	39
Tabulka č. 6: Stav pohledávek z obchodních vztahů k 31.12 v letech 2012, 2013, 2014, 2015, netto v tis. Kč. ....	47
Tabulka č. 7: Přehled krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů dle splatnosti k 31. 12. 2015 v tis. Kč .....	49
Tabulka č. 8: Souhrnné hodnoty pohledávky v letech 2013 až 2017 v Kč.....	52
Tabulka č. 9: Zachycení účetních operací v Kč.....	52
Tabulka č. 10: Tvorba opravných položek dle § 8a ZoR v Kč .....	54
Tabulka č. 11: OP dle § 8 ZoR - přihlášené pohledávky do konkurzu v Kč .....	55
Tabulka č. 12: OP dle § 8c ZoR v Kč .....	56

Tabulka č. 13: Rozdíl mezi daňovými a účetními OP společnosti za rok 2015 v Kč.....	56
Tabulka č. 14: Znáznornění a porovnání skutečných a navržených OP v Kč .....	57
Tabulka č. 15: Rozčlenění pohledávek od doby vzniku a jejich faktor rizika v tis. Kč .	59
Tabulka č. 16: Komparace vybraných položek účetní závěrky společnosti Zeten spol. s r. o. k 31. 12. 2015 (v tis. Kč) .....	64
Tabulka č. 17: Ukazatele likvidity a doba obratu pohledávek.....	67
Tabulka č. 18: Ukazatel běžné likvidity .....	68
Tabulka č. 19: Ukazatel pohotové likvidity.....	69
Tabulka č. 20: Ukazatel pohotové likvidity.....	70
Tabulka č. 21: Ukazatel doby obratu pohledávek.....	71

## Seznam použitých zdrojů

### Monografické

- [1] BAŘINOVÁ, Dagmar, VOZŇÁKOVÁ Iveta. *Pohledávky: vzory smluv a podání*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2003. Finanční řízení. ISBN 80-247-0581-8.
- [2] BDO. *IFRS in practice 2016 – IFRS 9 Financialinstruments*. BDO IFR Advisory. [online] © 2016. Dostupné z: <https://www.bdo.global/en-gb/services/audit-assurance/ifrs/ifrs-in-practice>
- [3] BRAGG, Steven M. *IFRS made easy*. Hoboken, N.J.: Wiley, c2011. ISBN 0470890703.
- [4] BŘEZINOVÁ, Hana, MUNZAR Vladimír. *Účetnictví I*. Praha: Institut Svazu účetních, c2006. Vzdělávání účetních v ČR (Institut svazu účetních). ISBN 80-86716-29-5.
- [5] CARDOVÁ, Zdenka. Konec roku v účetnictví – harmonogram účetní závěrky. *Daně, účetnictví: Vzory a případy*. XVII.(11), 2-68. ISSN 1213-9270.
- [6] CARDOVÁ, Zdenka. *Pohledávky v účetnictví a opravné položky. Daně, účetnictví: Vzory a případy*. XVII.(5), 2-70. ISSN 1213-9270.
- [7] DELOITTE. *IFRS 9: Financialinstruments – highlevelsummary*. IAS Plus. [online] © 2016 [cit. 2016-11-07]. Dostupné z: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/audit/IFRS\\_news/13-april-2016.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/audit/IFRS_news/13-april-2016.pdf)
- [8] DĚRGEL, Martin. *Daňové a nedaňové opravné položky a rezervy*. *Poradce*. 2016, XXI.(6), 192-204. ISSN 1211-2437.
- [9] DICK, Wolfgang a Franck. *MISSIONIER-PIERA. Wileyfinancial reporting under IFRS: a topicbasedapproach*. Chichester, WestSussex, U.K.: Wiley, 2010. ISBN 9780470971611.
- [10] DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. Aktualiz. a rozš. vyd. Brno: BizBooks, 2014. *Daně a účetnictví (BizBooks)*. ISBN 978-80-265-0149-7.
- [11] DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Základy účetnictví*. Praha: WoltersKluwer Česká republika, 2010. ISBN 978-80-7357-544-1.

- [12] DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Praha: WoltersKluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.
- [13] HINKE, Jana. *Účetnictví podle IAS/IFRS: příklady a případové studie*. Praha: Alfa Publishing, 2006. Management praxe. ISBN 80-86851-49-4.
- [14] HRUŠKA, Vladimír. *Účetní manuál pro podnikatelské subjekty, aneb, Průvodce účetními operacemi a účetní závěrkou*. Praha: GradaPublishing, 2016. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5805-3.
- [15] HRUŠKA, Vladimír. *Účetní případy pro podnikatele 2016*. Praha: GradaPublishing, 2016. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5802-2.
- [16] Jaroš, Tomáš. *Zdanění příjmů v roce 2011*. Praha: GradaPublishing, a.s., 2011. wileys.177. ISBN 80-86851-49-4.
- [17] JÍLEK, Josef. *Finance v globální ekonomice*. Praha: Grada, 2013. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3893-2.
- [18] KNÁPKOVÁ, Adriana; PAVELKOVÁ Drahomíra; ŠTEKER Karel . *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 2., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-4456-8.
- [19] KOUT, Petr, LÍBAL Tomáš. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. Praha: VOX, 2013. Účetnictví (VOX). ISBN 978-80-87480-13-7.
- [20] Kovanicová, Dana. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 20., aktualizované vydání. Praha: Polygon, 2012. ISBN 978-80-7273-169-5.
- [21] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2016: Úplná znění platná k 1. 1. 2016*. Praha: GradaPublishing, 2016. 288 s. ISBN 978-80-271-9018-8.
- [22] MLÁDEK, Robert. *Světové účetnictví: IFRS, US GAAP*. 3., aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: Linde, 2005. Praktické ekonomické příručky. ISBN 80-7201-519-2.
- [23] MORÁVEK, Zdeněk; PROKÚPKOVÁ, Danuše. *Příspěvkové organizace 2015*. 2. aktualizované vydání. Praha: WoltersKluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-833-8.
- [24] MÜLLEROVÁ, Libuše, ŠINDELÁŘ, Martin. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: GradaPublishing, 2016. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5806-0.
- [25] PILAŘOVÁ, Ivana. *Opravné položky k různým druhům aktiv jako nástroj k dodržení zásady věrného zobrazení*. *Účetnictví v praxi* [online] © 2016 [cit. 2017-03-01]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc->

d198v174-opravne-polozky-k-ruzny-m-druhum-aktiv-jako-nastroj-k-dodrzen/?search\_query=\$index=469&search\_results\_page=2

- [26] PILÁTOVÁ, Jana, RICHTER, Jaroslav. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-678-5.
- [27] PKF International. *Wiley IFRS 2016: Interpretation and Application of International Financial reporting standards*. N.p.: John Wiley&Sons, 2016. ISBN 978-1-119-10436-0.
- [28] PODHORSKÝ, Josef; SVOBODOVÁ, Jaroslava. *Inventarizace: praktický průvodce*. 2. aktualizované vyd. Olomouc: Anag, 2001. ISBN 80-7263-096-2.
- [29] RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza – 5. aktualizované vydání: metody, ukazatele, využití v praxi*. Praha: GradaPublishing, 2015. ISBN 978-80-247-9930-8.
- [30] RYNEŠ, Petr. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2016 po rekodifikaci soukromého práva*. 16. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-994-6.
- [31] SCHÖNFELD, Jaroslav. *Moderní pohled na oceňování pohledávek: problém aktiv zvláště v insolvenčním řízení*. V Praze: C.H. Beck, 2011. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-302-8.
- [32] SKÁLOVÁ, Jana. *Podvojný účetnictví 2016*. 22. vydání. Praha: GradaPublishing, 2015. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-0031-6.
- [33] STROUHAL, Jiří. *Oceňování v účetnictví*. 1. vyd. Praha: WoltersKluwer Česká republika, 2013. 417 s. ISBN 978-80-7478-366-1.
- [34] STROUHAL, Jiří. *Slovník pojmů IFRS: aktuálně platné definice pojmů IFRS, překladový můstek z ČJ do AJ a zpět, vazby na jednotlivé IAS-IFRS*. 2., aktualiz. vyd. Praha: WoltersKluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-545-0.
- [35] STROUHAL, Jiří. *Účetní souvztažnosti podnikatelských subjektů*. Praha: WoltersKluwer, 2016. Účetnictví (WoltersKluwer). ISBN 978-80-7552-268-9.
- [36] STROUHAL, Jiří. ŽIDLICKÁ, Renata. CARDOVÁ, Zdeňka. *Účetnictví: Velká kniha příkladů*. Praha: BizBooks, Albatros Media, 2017. 488 s. ISBN 978-80-265-0205-0.

- [37] ŠRÁMKOVÁ, Alice, KŘIVÁNKOVÁ, Martina. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví: praktické aplikace*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Institut certifikace účetních, c2015. Vzdělávání účetní profese v ČR. ISBN 978-80-86716-99-2.
- [38] ŠTEKER, Karel; OTRUSINOVÁ, Milana. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: GradaPublishing, 2016. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0048-4.
- [39] VAŠEK, Libor. *Finanční účetnictví a výkaznictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Institut certifikace účetních, c2014. Vzdělávání účetních v ČR (Institut certifikace účetních). ISBN 978-80-86716-97-8.
- [40] *Veřejný rejstřík a sbírka listin: Sbírk listin Zeten spol. s r. o.* [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti České republiky, 2012 – 2015. [cit. 2017-01-01] Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-firma?subjektId=666900>.
- [41] VILHELMOVÁ, Mirka, ed. *IAS v příkladech*. Praha: VOX, 2003. Ekonomie (VOX). ISBN 80-86324-33-8.
- [42] VOCHOZKA, Marek. MULAČ, Petr a kol. *Podniková ekonomika*. Praha: GradaPublishing, 2012. 570 s. ISBN 978-80-247-4372-1.
- [43] VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Pohledávky – právně – daňově – účetně – 3. rozšířené vydání*. Praha: GradaPublishing, 2007. 135 s. ISBN 978-80-247-1816-3.
- [44] WARREN, Carl S., James M. REEVE a Jonathan E. DUCHAC. *Accounting*. 24e [ed.]. Mason, OH: South-Western/CengageLearning, c2012. ISBN 0538475005.

## Seznam použitých zkratek

% .....	procento
§ .....	paragraf
AFS.....	Available – for – salefinancialassets
č. ....	číslo
ČPP .....	české právní předpisy
FVTPL.....	Financialassetat fair valuethrough profit orloss
HTM .....	Held – to – maturity investments
IAS.....	International AccountingStandards
IFRS.....	International Financial Reporting Standards
Kč .....	Korun českých
L&R.....	Loans and receivables
OP .....	opravná položka
s. r. o .....	společnost s ručením omezeným
tzv .....	takzvaný
ZoÚ.....	zákon o účetnictví



## Seznam příloh

Příloha A: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2012 .....	82
Příloha B: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2012.....	86
Příloha C: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2013.....	88
Příloha D: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2013.....	92
Příloha E: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2014.....	94
Příloha F: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2014 .....	98
Příloha G: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2015 .....	100
Příloha H: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2015.....	104
Příloha I: Přehled propojených osob.....	106

Příloha A: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2012

označ.		AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min.úč. období
		b	c	Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
		<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)</b>	001	657 438	61 921	595 517	526 243
A.		Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0		0	0
		<b>B. Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)</b>	003	322 271	44 489	277 782	253 686
		<b>B. I. Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)</b>	004	615	471	144	189
B. I.	1	Zřizovací výdaje	005	26	26	0	0
	2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
	3	Software	007	204	92	112	180
	4	Ocenitelná práva	008	385	353	32	9
	5	Goodwill	009	0		0	0
	6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0		0	0
	7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0		0	0
	8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0		0	0
		<b>B. II. Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)</b>	013	86 247	43 818	42 429	44 422
B. II.	1	Pozemky	014	6 767	0	6 767	6 572
	2	Stavby	015	53 707	20 376	33 331	34 494
	3	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	25 255	23 442	1 813	3 086
	4	Pěstitelské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0
	5	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018	0	0	0	0
	6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0
	7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	518	0	518	270
	8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0
	9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	0	0	0	0
		<b>B. III. Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)</b>	023	235 409	200	235 209	209 075
B. III.	1	Podíly - ovládaná osoba	024	194 993	0	194 993	208 850
	2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0
	3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	207	200	7	7
	4	Půjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027	0		0	0
	5	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	209		209	218
	6	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	40 000		40 000	0
	7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0		0	0



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

**ROZVAHA  
(BALANCE)**

**K 31.12.2012**

( v celých tisících Kč )

IČ

**48361330**

Obchodní firma nebo jiný  
název účetní jednotky

**ZETEN spol. s r.o.**

Sídlo, bydliště nebo  
místo podnikání účetní  
jednotky

Husova 276



336 01 Blůvice

označ.	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období Netto 4
			Brutto	Korekce	Netto	
			1	2	3	
C.	<b>Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)</b>	031	335 167	17 432	317 735	272 557
C. I.	<b>Zásoby (ř. 33 až 38)</b>	032	47 409	0	47 409	43 756
C. I. 1	Materiál	033	1 723	0	1 723	1 574
2	Nedokončená výroba a polotovary	034	0	0	0	0
3	Výrobky	035	0	0	0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036	0	0	0	0
5	Zboží	037	45 686	0	45 686	38 317
6	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	0	0	0	3 865
C. II.	<b>Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)</b>	039	72	72	0	45 000
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	040	0	0	0	0
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041	0	0	0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	042	0	0	0	0
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	0	0	0	0
5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	0	0	0	0
6	Dohadné účty aktivní	045	0	0	0	0
7	Jiné pohledávky	046	72	72	0	45 000
8	Odložená daňová pohledávka	047	0	0	0	0
C. III.	<b>Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)</b>	048	149 417	17 360	132 057	180 600
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	049	141 747	15 360	126 387	155 673
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050	0	0	0	13 000
3	Pohledávky - podstatný vliv	051	0	0	0	0
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052	0	0	0	0
5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053	0	0	0	0
6	Stát - daňové pohledávky	054	1 853	0	1 853	3 045
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	637	0	637	2 050
8	Dohadné účty aktivní	056	0	0	0	0
9	Jiné pohledávky	057	5 180	2 000	3 180	6 832
C. IV.	<b>Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)</b>	058	138 269	0	138 269	3 201
C. IV. 1	Peníze	059	319	0	319	293
2	Účty v bankách	060	137 950	0	137 950	2 908
3	Krátkodobý cenné papíry a podíly	061	0	0	0	0
4	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062	0	0	0	0
D. I.	<b>Časové rozlišení (ř. 64 až 66)</b>	063	0	0	0	0
D. I. 1	Náklady příštích období	064	0	0	0	0
2	Komplexní náklady příštích období	065	0	0	0	0
3	Příjmy příštích období	066	0	0	0	0



označ.	PASIVA	řád	Běžné úč.	Min.úč.
			období	období
	b	c	5	6
	<b>PASIVA CELKEM (ř. 68 + 88 + 121)</b>	067	595 517	526 243
A.	<b>Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 80 + 83 + 87)</b>	068	199 514	260 206
A. I.	<b>Základní kapitál (ř. 70 až 72)</b>	069	2 000	2 000
1	Základní kapitál	070	2 000	2 000
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071	0	0
3	Změny základního kapitálu	072	0	0
A. II.	<b>Kapitálové fondy (ř. 74 až 79)</b>	073	82 155	146 113
A. II. 1	Emisní ážio	074	0	0
2	Ostatní kapitálové fondy	075	101	101
3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076	82 054	146 012
4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností	077	0	0
5	Vypořádání rozdílu z přeměn společností	078	0	0
6	Rozdíly z ocenění při přeměnách společností	079	0	0
A. III.	<b>Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 81 + 82)</b>	080	4 638	4 638
A. III. 1	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	4 638	4 638
2	Statutární a ostatní fondy	082	0	0
A. IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (ř. 84 + 86)</b>	083	106 602	97 373
A. IV. 1	Nerozdělený zisk minulých let	084	107 455	97 373
2	Neuhrazená ztráta minulých let	085	0	0
3	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086	-853	0
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) (ř. 01 - (+ 69 + 73 + 80 + 83 + 88 + 121))</b>	087	4 119	10 082
B.	<b>Cizí zdroje (ř. 89 + 94 + 105 + 117)</b>	088	396 003	265 740
B. I.	<b>Rezervy (ř. 90 až 93)</b>	089	30 562	32 062
B. I. 1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	090	0	0
2	Rezerva na důchody a podobné závazky	091	0	0
3	Rezerva na daň z příjmů	092	0	0
4	Ostatní rezervy	093	30 562	32 062
B. II.	<b>Dlouhodobé závazky (ř. 95 až 104)</b>	094	3 359	3 350
B. II. 1	Závazky z obchodních vztahů	095	0	0
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	096	0	0
3	Závazky - podstatný vliv	097	0	0
4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	098	0	0
5	Dlouhodobé přijaté zálohy	099	0	0
6	Vydané dluhopisy	100	0	0
7	Dlouhodobé směnky k úhradě	101	0	0
8	Dohadné účty pasivní	102	0	0
9	Jiné závazky	103	33	19
10	Odložený daňový závazek	104	3 326	3 331



označ.	PASIVA			
	b	řád c	Běžné úč. období 5	Min.úč. období 6
B. III.	<b>Krátkodobé závazky (ř. 106 až 116)</b>	105	244 182	122 322
B. III. 1	Závazky z obchodních vztahů	106	221 431	107 012
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	107	0	0
3	Závazky - podstatný vliv	108	0	0
4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	109	3 301	3 266
5	Závazky k zaměstnancům	110	493	696
6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	111	330	474
7	Stát - daňové závazky a dotace	112	1 205	107
8	Kratkodobé přijaté zálohy	113	17 061	10 144
9	Vydané dluhopisy	114	0	0
10	Dohadné účty pasivní	115	73	623
11	Jiné závazky	116	288	0
B. IV.	<b>Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 118 až 120)</b>	117	117 900	108 006
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	118	0	0
2	Krátkodobé bankovní úvěry	119	117 900	108 006
3	Krátkodobé finanční výpomoci	120	0	0
C. I.	<b>Časové rozlišení (ř. 122 + 123)</b>	121	0	297
C. I. 1	Výdaje příštích období	122	0	297
2	Výnosy příštích období	123	0	0
0				
0				
Právní forma účetní jednotky :				
Předmět podnikání nebo jiné činnosti :				
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou		
31.1.2013	Renáta Brožíková 	Vladimír Česal, jednatel 		



**ZETEN spol. s r.o.**  
Hugova 276, 386 01 Elovice  
DIČ: CZ48361330, tel.: 371526511  
Firma zapsána 5.5.1993 v OR u Krajského  
soudu v Plzni u účel. č. vložka 3612 ①

Příloha B: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2012

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b> k 31.12.2012 ( v celých tisících Kč )		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky <b>ZETEN spol. s r.o.</b>	
		IČ <b>48361330</b>		Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Husova 276 336 01 Blovice	
Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období		
a	b	c	1 sledovaném	2 minulém	
I.	Tržby za prodej zboží	01	853 368	777 155	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	826 910	743 399	
+	<b>Obchodní marže (ř. 01 - 02)</b>	03	26 458	33 756	
II.	<b>Výkony (ř. 05 + 06 + 07)</b>	04	16 562	26 392	
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	16 547	26 356	
2	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	0	0	
3	Aktivace	07	15	36	
B.	<b>Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)</b>	08	17 259	21 009	
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	09	9 870	11 065	
B. 2	Služby	10	7 389	9 944	
+	<b>Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)</b>	11	25 761	39 139	
C.	<b>Osobní náklady</b>	12	16 723	17 516	
C. 1	Mzdové náklady	13	12 222	12 690	
C. 2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	0	0	
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	4 089	4 384	
C. 4	Sociální náklady	16	412	442	
D.	Daně a poplatky	17	1 068	987	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	2 791	3 064	
III.	<b>Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)</b>	19	786	255	
III. 1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	508	27	
2	Tržby z prodeje materiálu	21	278	228	
F.	<b>Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)</b>	22	245	181	
F. 1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	13	0	
F. 2	Prodaný materiál	24	232	181	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-2 714	-3 205	
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	114 834	234 982	
H.	Ostatní provozní náklady	27	113 047	244 680	
V.	Převod provozních výnosů	28			
I.	Převod provozních nákladů	29			
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 +(-28) - (-29))</b>	30	10 221	11 153	



Označení	TEXT	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
a	b			
VI	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	47 560
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	47 560
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)	33	0	0
VII. 1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
VII. 2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
VII. 3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	-6 100
X.	Výnosové úroky	42	15	38
N.	Nákladové úroky	43	4 755	4 705
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	3	3
O.	Ostatní finanční náklady	45	369	569
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
*	<b>Finanční výsledek hospodaření</b> (ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 -(-46) +(-47))	48	-5 106	867
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	996	1 938
Q. 1	-splatná	50	1 000	1 985
Q. 2	-odložená	51	-4	-47
**	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)</b>	52	4 119	10 082
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady	54	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1	-splatná	56	0	0
S. 2	-odložená	57	0	0
*	<b>Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)</b>	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)</b>	60	4 119	10 082
****	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)</b>	61	5 115	12 020
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou		
31.1.2013	Renáta Brožiková	Vladimír Česal, jednatel		



**ZETEN spol. s r.o.**  
Husova 276, 396 01 Blovice  
DIČ: CZ48881330, tel.: 371526511  
Firma zapsána 5.5.1993 v OR u Krajského soudu v Plzni odděl. C, vložka 3612

Příloha C: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2013

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		<b>ROZVAHA (BILANCE)</b>		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky		
		<b>K 31.12.2013</b>		<b>ZETEN spol. s r.o.</b>		
		( v celých tisících Kč )		Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky		
		<b>IČ</b>		Husova 276 336 01 Blovice		
<b>48361330</b>						
označ.	AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min.úč.
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	období 4
	b	c				Netto 4
	<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)</b>	001	477 524	64 102	413 422	595 517
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0		0	0
B.	<b>Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)</b>	003	280 286	46 369	233 917	277 782
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)</b>	004	615	545	70	144
B. I. 1	Zřizovací výdaje	005	26	26	0	0
2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
3	Software	007	204	154	50	112
4	Ocenitelná práva	008	385	365	20	32
5	Goodwill	009	0	0	0	0
6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0
7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)</b>	013	95 242	45 624	49 618	42 429
B. II. 1	Pozemky	014	7 329	0	7 329	6 767
2	Stavby	015	60 288	21 886	38 402	33 331
3	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	25 695	23 738	1 957	1 813
4	Pěstitelské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0
5	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018	0	0	0	0
6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0
7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	1 930	0	1 930	518
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0
9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	0	0	0	0
B. III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)</b>	023	184 429	200	184 229	235 209
B. III. 1	Podíly - ovládaná osoba	024	184 017	0	184 017	194 993
2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0
3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	202	200	2	7
4	Půjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027	0		0	0
5	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	210		210	209
6	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0		0	40 000
7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0		0	0







označ.	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období Netto 4
			Brutto	Korekce	Netto	
			1	2	3	
C.	<b>Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)</b>	031	197 206	17 733	179 473	317 735
C. I.	<b>Zásoby (ř. 33 až 38)</b>	032	45 974	0	45 974	47 409
C. I. 1	Materiál	033	1 408	0	1 408	1 723
2	Nedokončená výroba a polotovary	034	0	0	0	0
3	Výrobky	035	0	0	0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036	0	0	0	0
5	Zboží	037	40 892	0	40 892	45 686
6	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	3 674	0	3 674	0
C. II.	<b>Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)</b>	039	3 622	0	3 622	0
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	040	3 622	0	3 622	0
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041	0	0	0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	042	0	0	0	0
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	0	0	0	0
5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	0	0	0	0
6	Dohadné účty aktivní	045	0	0	0	0
7	Jiné pohledávky	046	0	0	0	0
8	Odložená daňová pohledávka	047	0	0	0	0
C. III.	<b>Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)</b>	048	140 951	17 733	123 218	132 057
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	049	134 243	15 733	118 510	126 387
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050	0	0	0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	051	0	0	0	0
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052	0	0	0	0
5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053	0	0	0	0
6	Stát - daňové pohledávky	054	1 796	0	1 796	1 853
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	133	0	133	637
8	Dohadné účty aktivní	056	16	0	16	0
9	Jiné pohledávky	057	4 763	2 000	2 763	3 180
C. IV.	<b>Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)</b>	058	6 659	0	6 659	138 269
C. IV. 1	Peníze	059	396	0	396	319
2	Účty v bankách	060	6 263	0	6 263	137 950
3	Krátkodobý cenné papíry a podíly	061	0	0	0	0
4	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062	0	0	0	0
D. I.	<b>Časové rozlišení (ř. 64 až 66)</b>	063	32	0	32	0
D. I. 1	Náklady příštích období	064	32	0	32	0
2	Komplexní náklady příštích období	065	0	0	0	0
3	Příjmy příštích období	066	0	0	0	0



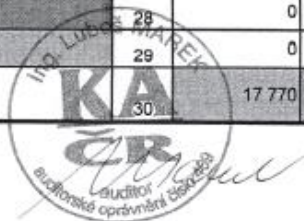
označ.	PASIVA	řád	Běžné úč.	Min.úč.
			období	období
	b	c	5	6
	<b>PASIVA CELKEM (ř. 68 + 88 + 121)</b>	067	413 422	595 517
A.	<b>Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 80 + 83 + 87)</b>	068	158 257	199 514
A. I.	<b>Základní kapitál (ř. 70 až 72)</b>	069	2 000	2 000
1	Základní kapitál	070	2 000	2 000
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071	0	0
3	Změny základního kapitálu	072	0	0
A. II.	<b>Kapitálové fondy (ř. 74 až 79)</b>	073	30 993	82 155
A. II. 1	Emisní ážio	074	0	0
2	Ostatní kapitálové fondy	075	101	101
3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076	30 892	82 054
4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností	077	0	0
5	Vypořádání rozdílu z přeměn společností	078	0	0
6	Rozdíly z ocenění při přeměnách společností	079	0	0
A. III.	<b>Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 81 + 82)</b>	080	4 638	4 638
A. III. 1	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	4 638	4 638
2	Statutární a ostatní fondy	082	0	0
A. IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (ř. 84 + 86)</b>	083	109 628	106 602
A. IV. 1	Nerozdělený zisk minulých let	084	111 574	107 455
2	Neuhrazená ztráta minulých let	085	0	0
3	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086	-1 946	-853
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) (ř. 01 - (+ 69 + 73 + 80 + 83 + 88 + 121))</b>	087	10 998	4 119
B.	<b>Cizí zdroje (ř. 89 + 94 + 105 + 117)</b>	088	255 067	396 003
B. I.	<b>Rezervy (ř. 90 až 93)</b>	089	29 062	30 562
B. I. 1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	090	0	0
2	Rezerva na důchody a podobné závazky	091	0	0
3	Rezerva na daň z příjmů	092	0	0
4	Ostatní rezervy	093	29 062	30 562
B. II.	<b>Dlouhodobé závazky (ř. 95 až 104)</b>	094	3 506	3 359
B. II. 1	Závazky z obchodních vztahů	095	0	0
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	096	0	0
3	Závazky - podstatný vliv	097	0	0
4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	098	0	0
5	Dlouhodobé přijaté zálohy	099	0	0
6	Vydané dluhopisy	100	0	0
7	Dlouhodobé směnky k úhradě	101	0	0
8	Dohadné účty pasivní	102	0	0
9	Jiné závazky	103	45	33
10	Odložený daňový závazek	104	3 461	3 326


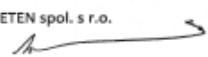


označ.	PASIVA	řád	Běžné úč.	Min.úč.
			období	období
	b	c	5	6
B. III.	<b>Krátkodobé závazky (ř. 106 až 116)</b>	105	114 499	244 182
B. III. 1	Závazky z obchodních vztahů	106	109 324	221 431
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	107	0	0
3	Závazky - podstatný vliv	108	0	0
4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	109	3 127	3 301
5	Závazky k zaměstnancům	110	525	493
6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	111	305	330
7	Stát - daňové závazky a dotace	112	990	1 205
8	Krátkodobé přijaté zálohy	113	110	17 061
9	Vydané dluhopisy	114	0	0
10	Dohadné účty pasivní	115	112	73
11	Jiné závazky	116	6	288
B. IV.	<b>Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 118 až 120)</b>	117	108 000	117 900
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	118	0	0
2	Krátkodobé bankovní úvěry	119	108 000	117 900
3	Krátkodobé finanční výpomoci	120	0	0
C. I.	<b>Časové rozlišení (ř. 122 + 123)</b>	121	98	0
C. I. 1	Výdaje příštích období	122	38	0
2	Výnosy příštích období	123	60	0
			0	
			0	
Právní forma účetní jednotky :				
Předmět podnikání nebo jiné činnosti :				
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou		
29.1.2014	Renáta Brožíková 	Vladimír Česal, jednatel ZETEN spol. s r.o. 		

Příloha D: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2013

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b> k 31.12.2013 ( v celých tisících Kč )		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky <b>ZETEN spol. s r.o.</b>	
		IČ <b>48361330</b>		Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Husova 276 336 01 Blovice	
Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období		
			sledovaném 1	minulém 2	
I.	Tržby za prodej zboží	01	532 447	853 368	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	502 187	826 910	
+	<b>Obchodní marže (f. 01 - 02)</b>	03	30 260	26 458	
II.	Výkony (f. 05 + 06 + 07)	04	16 490	16 562	
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	16 454	16 547	
2	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	0	0	
3	Aktivace	07	36	15	
B.	Výkonová spotřeba (f. 09 + 10)	08	18 751	17 259	
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	09	9 676	9 870	
B. 2	Služby	10	9 075	7 389	
+	<b>Přidaná hodnota (f. 03 + 04 - 08)</b>	11	27 999	25 761	
C.	Osobní náklady	12	15 897	16 723	
C. 1	Mzdové náklady	13	11 633	12 222	
C. 2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	0	0	
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	3 876	4 089	
C. 4	Sociální náklady	16	388	412	
D.	Daně a poplatky	17	1 507	1 068	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	2 105	2 791	
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (f. 20 + 21)	19	10 634	786	
III. 1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	10 155	508	
2	Tržby z prodeje materiálu	21	479	278	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (f. 23 + 24)	22	1 098	245	
F. 1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	689	13	
F. 2	Prodaný materiál	24	409	232	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-699	-2 714	
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	113 337	114 834	
H.	Ostatní provozní náklady	27	114 292	113 047	
V.	Převod provozních výnosů	28	0	0	
I.	Převod provozních nákladů	29	0	0	
-	<b>Provozní výsledek hospodaření (f. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29))</b>	30	17 770	10 221	



Označení	TEXT	Číslo	Skutečnost v účetním období	
			řádku c	sledovaném 1
a	b			
VI	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	100	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	5	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)	33	0	0
VII. 1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
VII. 2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
VII. 3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	0
X.	Výnosové úroky	42	7	15
N.	Nákladové úroky	43	3 860	4 755
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	22	3
O.	Ostatní finanční náklady	45	346	369
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření (ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (-47))	48	-4 082	-5 106
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	2 690	996
Q. 1	-splatná	50	2 555	1 000
Q. 2	-odložená	51	135	-4
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	10 998	4 119
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady	54	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1	-splatná	56	0	0
S. 2	-odložená	57	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	10 998	4 119
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	13 688	5 115
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou		
29.1.2014	Renáta Brožiková 	Vladimír Česal, jednatel ZETEN spol. s r.o. 		



PřílohaE: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2014

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		<b>ROZVAHA (BALANCE)</b>		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky <b>ZETEN</b>			
		31.12.2014 ( v celých tisících Kč )		spol. s.r.o. Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Husova 276 33601 Blovice			
		IČ 48361330					
označ.	AKTIVA  b	řád  c	Běžné účetní období			Min.úč. období	
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4	
	<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)</b>	001	540 410	61 694	480 716	413 422	
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002			0		
B.	<b>Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)</b>	003	318 070	48 423	269 647	233 917	
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)</b>	004	630	606	24	70	
B. I. 1	Zřizovací výdaje	005	26	26	0	0	
2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0	
3	Software	007	219	204	15	50	
4	Ocenitelná práva	008	385	376	9	20	
5	Goodwill	009	0	0	0	0	
6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0	
7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0	
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0	
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)</b>	013	113 045	47 617	65 428	49 618	
B. II. 1	Pozemky	014	24 175	0	24 175	7 329	
2	Stavby	015	60 469	23 168	37 301	38 402	
3	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	016	27 501	24 449	3 052	1 957	
4	Pěstitelské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0	
5	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018	0	0	0	0	
6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0	
7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	900	0	900	1 930	
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0	
9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	0	0	0	0	
B. III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)</b>	023	204 395	200	204 195	184 229	
B. III. 1	Podíly - ovládaná osoba	024	203 522	0	203 522	184 017	
2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0	
3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	200	200	0	2	
4	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027	0	0	0	0	
5	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	673	0	673	210	
6	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0	0	0	0	
7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0	0	0	0	





označ.	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období Netto 4
			Brutto	Korekce	Netto	
			1	2	3	
C.	<b>Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)</b>	031	230 298	13 271	217 027	179 473
C. I.	<b>Zásoby (ř. 33 až 38)</b>	032	53 903	0	53 903	45 974
C. I. 1	Materiál	033	1 326		1 326	1 408
2	Nedokončená výroba a polotovary	034	0		0	0
3	Výrobky	035	0		0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036	0		0	0
5	Zboží	037	52 142		52 142	40 892
6	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	435		435	3 674
C. II.	<b>Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)</b>	039	3 121	0	3 121	3 622
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	040	3 118		3 118	3 622
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041	0		0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	042	0		0	0
4	Pohledávky za společníky	043	0		0	0
5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	0		0	0
6	Dohadné účty aktivní	045	0		0	0
7	Jiné pohledávky	046	3		3	0
8	Odložená daňová pohledávka	047	0		0	0
C. III.	<b>Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)</b>	048	122 516	13 271	109 245	123 218
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	049	116 901	11 271	105 630	118 510
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050	0		0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	051	0		0	0
4	Pohledávky za společníky	052	0		0	0
5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053	0		0	0
6	Stát - daňové pohledávky	054	9		9	1 796
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	617		617	133
8	Dohadné účty aktivní	056	0		0	16
9	Jiné pohledávky	057	4 989	2 000	2 989	2 763
C. IV.	<b>Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)</b>	058	50 758	0	50 758	6 659
C. IV. 1	Peníze	059	231		231	396
2	Účty v bankách	060	50 527		50 527	6 263
3	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061	0		0	0
4	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062	0		0	0
D. I.	<b>Časové rozlišení (ř. 64 až 66)</b>	063	42	0	42	32
D. I. 1	Náklady příštích období	064	42		42	32
2	Komplexní náklady příštích období	065	0		0	0
3	Příjmy příštích období	066	0		0	0



označ.	PASIVA	řád	Běžné úč.	Min.úč.
	b	c	období 5	období 6
	<b>PASIVA CELKEM (ř. 68 + 88 + 121)</b>	067	486 716	413 422
A.	<b>Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 80 + 83 + 87 - 88)</b>	068	177 442	158 257
A. I.	<b>Základní kapitál (ř. 70 až 72)</b>	069	2 000	2 000
1	Základní kapitál	070	2 000	2 000
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071	0	0
3	Změny základního kapitálu	072	0	0
A. II.	<b>Kapitálové fondy (ř. 74 až 79)</b>	073	44 234	30 993
A. II. 1	Ážio	074	0	0
2	Ostatní kapitálové fondy	075	101	101
3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076	44 133	30 892
4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách <b>obchodních korporací</b>	077	0	0
5	Rozdíly z přeměn <b>obchodních korporací</b>	078	0	0
6	Rozdíly z ocenění při přeměnách <b>obchodních korporací</b>	079	0	0
A. III.	<b>Fondy ze zisku (ř. 81 + 82)</b>	080	4 638	4 638
A. III. 1	Rezervní fond	081	4 638	4 638
2	Statutární a ostatní fondy	082	0	0
A. IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (ř. 84 + 85 + 86)</b>	083	119 653	109 628
A. IV. 1	Nerozdělený zisk minulých let	084	121 573	111 574
2	Neuhrazená ztráta minulých let	085	0	0
3	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086	-1 920	-1 946
A. V. 1	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b> (ř. 01 - (+ 69 + 73 + 80 + 83 - 88 + 89 + 122))	087	6 917	10 998
A. V. 2	<b>Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)</b>	088		
B.	<b>Cizí zdroje (ř. 90 + 95 + 106 + 118)</b>	089	309 260	255 067
B. I.	<b>Rezervy (ř. 91 až 94)</b>	090	27 562	29 062
B. I. 1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091	0	0
2	Rezerva na důchody a podobné závazky	092	0	0
3	Rezerva na daň z příjmů	093	0	0
4	Ostatní rezervy	094	27 562	29 062
B. II.	<b>Dlouhodobé závazky (ř. 96 až 105)</b>	095	3 678	3 506
B. II. 1	Závazky z obchodních vztahů	096	0	0
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	097	0	0
3	Závazky - podstatný vliv	098	0	0
4	Závazky ke společníkům	099	0	0
5	Dlouhodobé přijaté zálohy	100	0	0
6	Vydané dluhopisy	101	0	0
7	Dlouhodobé směnky k úhradě	102	0	0
8	Dohadné účty pasivní	103	0	0
9	Jiné závazky	104	60	45
10	Odložený daňový závazek	105	3 618	3 461



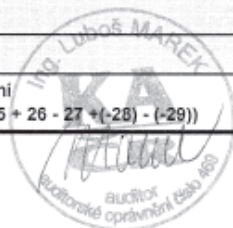


označ.	PASIVA		řád	Běžné úč.	Min.úč.
	b		c	5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 107 až 117)		106	159 251	114 499
B. III. 1	Závazky z obchodních vztahů		107	155 482	109 324
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		108	122	0
3	Závazky - podstatný vliv		109	0	0
4	Závazky ke společníkům,		110	913	3 127
5	Závazky k zaměstnancům		111	496	525
6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		112	272	305
7	Stát - daňové závazky a dotace		113	184	990
8	Krátkodobé přijaté zálohy		114	99	110
9	Vydané dluhopisy		115	0	0
10	Dohadné účty pasivní		116	432	112
11	Jiné závazky		117	1 251	6
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 119 až 121)		118	118 769	108 000
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé		119	10 601	0
2	Krátkodobé bankovní úvěry		120	108 168	108 000
3	Krátkodobé finanční výpomoci		121	0	0
C. I.	Časové rozlišení (ř. 123 + 124)		122	14	98
C. I. 1	Výdaje příštích období		123	0	38
2	Výnosy příštích období		124	14	60
			0		
			0		
Právní forma účetní jednotky :			společnost s ručením omezeným		
Předmět podnikání nebo jiné činnosti :			výroba služby a obchod neuvedené v př.1-3 Živ. zákona		
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou			
3.2.2015	 Renáta Brožiková	 ZETEN spol. s r.o. Vladimír Česal, jednatel			



PřílohaF: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2014

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b> <b>31.12.2014</b> ( v celých tisících Kč )		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky <b>ZETEN</b> <b>spol. s r.o.</b> Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Husova 276 33601 Blovice	
		IČ <b>48361330</b>			
Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období		
			sledovaném 1	minulém 2	
I.	Tržby za prodej zboží	01	369 021	532 447	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	348 384	502 187	
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	03	20 637	30 260	
II.	Výkony (ř. 05 + 06 + 07)	04	18 648	16 490	
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	18 624	16 454	
2	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	0	0	
3	Aktivace	07	24	36	
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08	16 343	18 751	
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	09	9 534	9 676	
B. 2	Služby	10	6 809	9 075	
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)	11	22 942	27 999	
C.	Osobní náklady (ř. 13 + 14 + 15 + 16)	12	12 917	15 897	
C. 1	Mzdové náklady	13	9 446	11 633	
C. 2	Odměny členům orgánů obchodní korporace	14	0	0	
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	3 139	3 876	
C. 4	Sociální náklady	16	332	388	
D.	Daně a poplatky	17	1 100	1 507	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	2 412	2 105	
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)	19	2 497	10 634	
III. 1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	2 094	10 155	
2	Tržby z prodeje materiálu	21	403	479	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)	22	2 182	1 098	
F. 1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	1 841	689	
F. 2	Prodaný materiál	24	341	409	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-5 961	-699	
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	47 718	113 337	
H.	Ostatní provozní náklady	27	47 667	114 292	
V.	Převod provozních výnosů	28	0	0	
I.	Převod provozních nákladů	29	0	0	
*	Provozní výsledek hospodaření (ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29))	30	12 840	17 770	



Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
a	b	c		
VI	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	2	100
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	2	5
VII.	<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)</b>	33	0	0
VII. 1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
VII. 2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
VII. 3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	0
X.	Výnosové úroky	42	12	7
N.	Nákladové úroky	43	3 671	3 860
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	1	22
O.	Ostatní finanční náklady	45	314	346
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
*	<b>Finanční výsledek hospodaření (ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (-47))</b>	48	-3 972	-4 082
Q.	<b>Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)</b>	49	1 951	2 690
Q. 1	-splatná	50	1 793	2 555
Q. 2	-odložená	51	158	135
**	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)</b>	52	6 917	10 998
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady	54	0	0
S.	<b>Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)</b>	55	0	0
S. 1	-splatná	56	0	0
S. 2	-odložená	57	0	0
*	<b>Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)</b>	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)</b>	60	6 917	10 998
****	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)</b>	61	6 868	13 688
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky 3.2.2015 Renáta Brožiková	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou Ing. Luboš MAREK auditor Česká republika	ZETEN spol. s r.o. Vladimír Česal, jednatel	

Příloha G: Rozvaha společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2015

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		<b>ROZVAHA (BALANCE)</b>		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky <b>ZETEN spol.s r.o.</b>			
		31.12.2015					
		( v celých tisících Kč )					
		IČ		Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky			
		48361330		Husova 276 33501 Blovice			
označ.	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období	
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4	
	<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)</b>	001	581 815	97 709	484 106	506 130	
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0		0	0	
B.	<b>Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)</b>	003	291 153	76 295	214 858	206 454	
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)</b>	004	639	629	10	24	
B. I. 1	Zřizovací výdaje	005	26	26	0	0	
2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0	
3	Software	007	219	209	10	13	
4	Ocenitelná práva	008	385	385	0	9	
5	Goodwill	009	0	0	0	0	
6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	9	9	0	0	
7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0	
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0	
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)</b>	013	148 768	75 468	73 302	67 893	
B. II. 1	Pozemky	014	26 082	0	26 082	24 175	
2	Stavby	015	61 260	24 534	36 726	37 308	
3	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	016	61 115	50 932	10 183	5 483	
4	Pásítecké celky trvalých porostů	017	0	0	0	0	
5	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018	0	0	0	0	
6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0	
7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	311	0	311	927	
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0	
9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	0		0	0	
B. III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)</b>	023	141 746	200	141 546	138 537	
B. III. 1	Podíly - ovládaná osoba	024	140 862	0	140 862	137 864	
2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0	
3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	200	200	0	0	
4	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027	684	0	684	673	
5	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	0	0	0	0	
6	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0	0	0	0	
7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0	0	0	0	





označ.	AKTIVA b	řad c	Běžné účetní období			Min.úč. období Netto 4
			Brutto	Korekce	Netto	
			1	2	3	
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 56)	031	290 500	21 414	269 086	299 533
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	69 736	0	69 736	65 323
C. I. 1	Materiál	033	8 237	0	8 237	11 363
2	Nedokončená výroba a polotovary	034	0	0	0	0
3	Výrobky	035	886	0	886	810
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036		0	0	
5	Zboží	037	59 108	0	59 108	52 715
6	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	1 505	0	1 505	435
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	2 479	0	2 479	3 361
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	040	2 236	0	2 236	3 118
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041	0	0	0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	042	0	0	0	0
4	Pohledávky za společnosti	043	0	0	0	0
5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	0	0	0	0
6	Dohadné účty aktivní	045	0	0	0	0
7	Jiné pohledávky	046	243	0	243	243
8	Odložená daňová pohledávka	047	0	0	0	0
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	204 217	21 414	182 803	177 602
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	049	198 104	19 414	178 690	172 690
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050	0	0	0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	051	0	0	0	0
4	Pohledávky za společnosti	052	0	0	0	0
5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053	0	0	0	0
6	Stát - daňové pohledávky	054	21	0	21	657
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	852	0	852	1 255
8	Dohadné účty aktivní	056	143	0	143	11
9	Jiné pohledávky	057	5 097	2 000	3 097	2 989
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	14 068	0	14 068	53 247
C. IV. 1	Peníze	059	599	0	599	314
2	Účty v bankách	060	13 469	0	13 469	52 933
3	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061	0	0	0	0
4	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062	0	0	0	0
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	162	0	162	143
D. I. 1	Náklady příštích období	064	162	0	162	143
2	Komplexní náklady příštích období	065	0	0	0	0
3	Příjmy příštích období	066	0	0	0	0



označ.	PASIVA	řád c	Běžné úč. období 5	Min.úč. období 6
	b			
	<b>PASIVA CELKEM (ř. 66 + 89 + 122)</b>	067	484 106	506 130
A.	<b>Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 80 + 83 + 87 - 88)</b>	068	190 395	177 441
A. I.	<b>Základní kapitál (ř. 70 až 72 )</b>	069	2 000	2 000
1	Základní kapitál	070	2 000	2 000
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071	0	0
3	Změny základního kapitálu	072	0	0
A. II.	<b>Kapitálové fondy (ř. 74 až 79)</b>	073	-13 111	-16 109
A. II. 1	Ážio	074		0
2	Ostatní kapitálové fondy	075	2 416	2 416
3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076	-15 527	-18 525
4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	077	0	0
5	Rozdíly z přeměn obchodních korporací	078	0	0
6	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	079	0	0
A. III.	<b>Fondy ze zisku (ř. 81 + 82 )</b>	080	4 638	4 638
A. III. 1	Rezervní fond	081	4 638	4 638
2	Statutární a ostatní fondy	082	0	0
A. IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (ř. 84 + 85 + 86)</b>	083	182 885	179 995
A. IV. 1	Nerozdělaný zisk minulých let	084	182 912	181 915
2	Neuhrazená ztráta minulých let	085	0	0
3	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086	-27	-1 920
A. V. 1	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) (ř. 01 - (+ 69 + 73 + 80 + 83 - 88 + 89 + 122))</b>	087	13 983	6 917
A. V. 2	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	088	0	0
B.	<b>Cizí zdroje (ř. 90 + 95 + 106 + 118)</b>	089	293 693	328 675
B. I.	<b>Rezervy (ř. 91 až 94)</b>	090	26 362	27 862
B. I. 1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091	22 000	0
2	Rezerva na důchody a podobné závazky	092	0	0
3	Rezerva na daň z příjmů	093	0	0
4	Ostatní rezervy	094	4 362	27 862
B. II.	<b>Dlouhodobé závazky (ř. 96 až 105)</b>	095	3 927	3 741
B. II. 1	Závazky z obchodních vztahů	096	0	0
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	097	0	0
3	Závazky - podstatný vliv	098	0	0
4	Závazky ke společníkům	099	0	0
5	Dlouhodobé přijaté zálohy	100	0	0
6	Vydané dluhopisy	101	0	0
7	Dlouhodobé směnky k úhradě	102	0	0
8	Dohadné účty pasivní	103	0	0
9	Jiné závazky	104	50	60
10	Odložený daňový závazek	105	3 877	3 681



označ.	PASIVA		řád	Běžné úč.	Min. úč.
	b		c	období	období
				5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 107 až 117)		106	104 738	142 285
B. III. 1	Závazky z obchodních vztahů		107	97 856	137 245
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		108	0	122
3	Závazky - podstatný vliv		109	0	0
4	Závazky ke společníkům,		110	1 530	913
5	Závazky k zaměstnancům		111	1 080	958
6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		112	624	521
7	Stát - daňové závazky a dotace		113	1 544	225
8	Krátkodobé přijaté zálohy		114	392	99
9	Vydané dluhopisy		115	0	0
10	Dohadné účty pasivní		116	430	951
11	Jiné závazky		117	1 282	1 251
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 119 až 121)		118	158 686	154 787
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé		119	13 304	10 601
2	Krátkodobé bankovní úvěry		120	145 362	144 186
3	Krátkodobé finanční výpomoci		121	0	0
C. I.	Časové rozlišení (ř. 123 + 124)		122	18	14
C. I. 1	Vydaje příštích období		123	0	0
2	Výnosy příštích období		124	18	14
				0	
				0	
Právní forma účetní jednotky :			společnost s ručením omezeným		
Předmět podnikání nebo jiné činnosti :					
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky.	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou			
29.2.2016	Renáta Brožiková 	Vladimír Česal, jednatel 			



Příloha H: Výkaz zisku a ztráty společnosti Zeten spol. s r. o. za rok 2015

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b> 31.12.2015 ( v celých tisících Kč )		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky ZETEN spol. s r.o.	
		IČ 48361330		Sídlo, bydliště nebo místo pocinkání účetní jednotky Husova 276 33601 Blůvice	
Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období		
a	b	c	1	2	
I.	Tržby za prodej zboží	01	297 591	0	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	282 882	0	
+	Obchodní marže (f. 01 - 02)	03	14 709	0	
II.	Výkony (f. 05 + 06 + 07)	04	240 786	0	
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	221 435	0	
2	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	76	0	
3	Aktivace	07	19 275	0	
B.	Výkonová spotřeba (f. 09 + 10)	08	219 117	0	
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	09	204 408	0	
B. 2	Služby	10	14 709	0	
+	Přidaná hodnota (f. 03 + 04 - 08)	11	36 378	0	
C.	Osobní náklady (f. 13 + 14 + 15 + 16)	12	21 917	0	
C. 1	Mzdové náklady	13	16 020	0	
C. 2	Odměry členům orgánů obchodní korporace	14	0	0	
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	5 370	0	
C. 4	Sociální náklady	16	527	0	
D.	Daně a poplatky	17	2 734	0	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	3 488	0	
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (f. 20 + 21)	19	9 858	0	
III. 1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	758	0	
2	Tržby z prodeje materiálu	21	9 090	0	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (f. 23 + 24)	22	9 475	0	
F. 1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	679	0	
F. 2	Prodaný materiál	24	8 796	0	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-8 771	0	
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	81 212	0	
H.	Ostatní provozní náklady	27	76 828	0	
V.	Převod provozních výnosů	28	0	0	
I.	Převod provozních nákladů	29	0	0	
*	Provozní výsledek hospodaření (f. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29))	30	21 777	0	

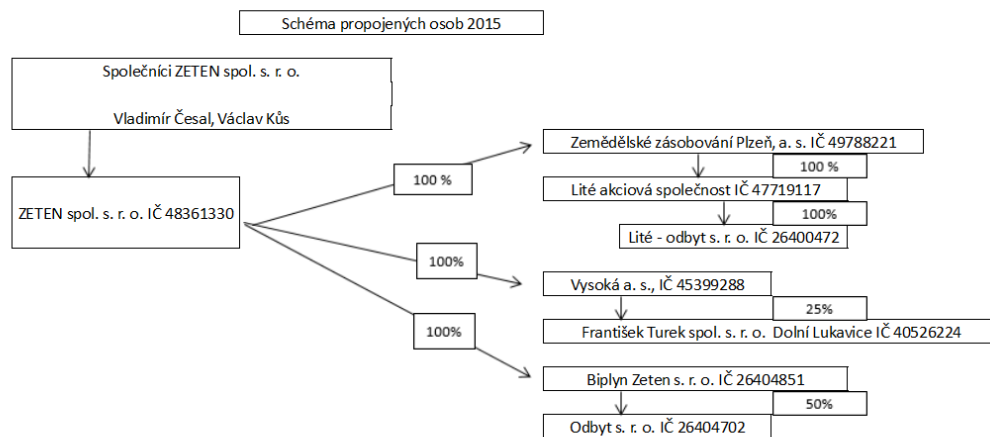




Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
a	b	c		
VI	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	0
J	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0
VI.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)	33	0	0
VI. 1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
VI. 2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
VI. 3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	0
X.	Výnosové úroky	42	1	0
N.	Nákladové úroky	43	4 161	0
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	1	0
O.	Ostatní finanční náklady	45	362	0
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
+	Finanční výsledek hospodaření (ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (-47))	48	-4 521	0
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	3 272	0
Q. 1	-splacená	50	3 077	0
Q. 2	-odložená	51	195	0
..	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 36 + 48 - 49)	52	13 983	
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady	54	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1	-splacená	56	0	0
S. 2	-odložená	57	0	0
.	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	58390	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	13 983	0
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	17 255	0
Okamžik sestavení				
25.2.2016	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky Renáta Brožková	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou Vladimír Česal, jednatel		



Příloha I: Přehled propojených osob



## ABSTRAKT

HERCIKOVÁ, Ivana. *Snižování hodnoty aktiv ve finančním účetnictví*. Diplomová práce. Plzeň: Fakulta ekonomická, Západočeská univerzita v Plzni, 73 s., 2017

Klíčová slova: Pohledávky po splatnosti, oceňování, IAS/IFRS, opravné položky k pohledávkám

Předložená diplomová práce se zabývá snižováním hodnoty aktiv ve finančním účetnictví se zaměřením na pohledávky. Teoretická část této práce se na základě dostupných zdrojů věnuje řešení pohledávek po splatnosti dle českých účetních předpisů a mezinárodních předpisů IAS/IFRS. V závěru teoretické rešerše je provedena komparace obou účetních systémů.

V praktické části jsou aplikovány teoretické znalosti na společnost Zeten spol. s r. o. Nejprve je tato firma představena a je nastíněno její hospodaření, následuje popis jejích způsobů využívání opravných položek k pohledávkám. Na závěr je posouzen vliv účetního systému na výši bilanční sumy a výsledku hospodaření.

## ABSTRACT

HERCIKOVÁ, Ivana. *Impairments of Assets in financial accounting*. Diploma thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia in Pilsen, 73 p., 2017

The Keywords: overdue receivables, evaluating, IAS/IFRS, allowance of receivables

This diploma thesis deals with impairments of assets in financial accounting with the focus to receivables. The theoretical part of the work is based on available resources with the aim to solve overdue receivables in accordance with Czech accounting standards and IAS/IFRS. In the closing of the theoretical part of research, the comparison of both accounting systems is accomplished.

In the practical part, the theoretical knowledges is applied to the company Zeten spol. s r. o. Firstly, the company is introduced and its economy outlined, followed by a description of company's using method of bad debt allowance. Finally, the impact of the two different methods of both accounting systems is assessed on the total of the balance sheet growth and profit.