

Problematika řízení pohledávek ve firmě JOSTA VSETÍN, s. r. o.

Kateřina Špačková

Bakalářská práce
2012



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Kateřina ŠPAČKOVÁ, DiS.**
Osobní číslo: **M090427**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**

Téma práce: **Problematika řízení pohledávek ve firmě JOSTA
VSETÍN, s. r. o.**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- **Prostudujte odbornou literaturu týkající se daného tématu.**

II. Praktická část

- **Charakterizujte firmu.**
- **Provedte analýzu pohledávek ve firmě.**
- **Navrhněte možná řešení, která povedou ke zlepšení řízení pohledávek ve firmě.**

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

KOVANICOVÁ, Dana, 2006. Abeceda účetních znalostí pro každého. Praha: Nakladatelství Polygon. ISBN 80-7273-130-0.

PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER, 2009. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi. Olomouc: Anag, spol. s r.o. ISBN 978-80-7263-534-4.

SYNEK, Miloslav, 2000. Manažerská ekonomika. Praha: Grada Publishing, spol. s r. o. ISBN 80-247-9069-6.

ŠANTRŮČEK, Jaroslav, 2005. Pohledávky, jejich cese a hodnota. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, Nakladatelství Oeconomica. ISBN 80-245-0873-7.

VALACH, Josef, 1997. Finanční řízení podniku. Praha: EKOPRESS, s. r. o. ISBN 80-901991-6-X.

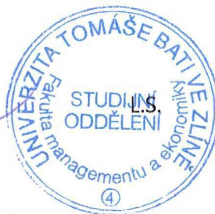
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Anna Kozubíková**

Datum zadání bakalářské práce: **16. března 2012**

Termín odevzdání bakalářské práce: **27. dubna 2012**

Ve Zlíně dne 6. dubna 2012


PaedDr. Josef Rydlo
† ZRSF. děkanka




Ing. Eva Heczková, Ph.D.
† ZRSF. ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacího zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

2.5.2012

Hoděná

⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výtěžku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výtěžku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Tématem této bakalářské práce je Problematika řízení pohledávek ve firmě JOSTA VSETÍN, s. r. o. Práce je rozdělena do dvou částí. V první části, teoretické, jsou uvedeny teoretické poznatky z odborné literatury týkající se oběžného majetku, pohledávek, jejich řízení a ostatních souvisejících faktů. Na teoretickou část navazuje část druhá, praktická. V této části jsou uvedeny informace týkající se firmy a jejího systému řízení pohledávek. Následuje zanalyzování pohledávek a určitého počtu odběratelů. Na základě zjištěných výsledků jsou poté stanoveny návrhy na zlepšení řízení pohledávek ve firmě.

Klíčová slova: oběžný majetek, pohledávky, řízení pohledávek, evidence pohledávek, odběratelé, analýza pohledávek.

ABSTRACT

The topic of this bachelor thesis is the Problems of receivables management in the company JOSTA VSETÍN, s. r. o. The bachelor thesis is divided into two parts. The first, theoretical part presents theoretical facts acquired from specialist literature concerning current assets, receivables, receivables management and other related facts. The theoretical part is followed by the second, practical part. This part provides information regarding the profile of the company and its system of receivables management. It is followed by an analysis of receivables and analysis of particular customers. Based on ascertained results, proposals to improve the receivables management in the company are set out.

Keywords: current assets, receivables, receivables management, records of receivables, customers, analysis of receivables.

Touto cestou bych chtěla poděkovat vedoucímu mé absolventské práce a zároveň majiteli firmy panu Ing. Jaroslavu Stančíkovi za cenné rady a informace, které mi při vypracování práce poskytl.

Velké díky patří také rodičům za to, že semnou během zpracování bakalářské práce vůbec vydrželi.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 OBĚŽNÝ MAJETEK	12
1.1 STRUKTURA OBĚŽNÉHO MAJETKU	12
2 POHLEDÁVKY	13
2.1 VZNIK A ZÁNİK POHLEDÁVEK.....	13
2.2 PRÁVNÍ ÚPRAVA	14
2.3 OCEŇOVÁNÍ POHLEDÁVEK.....	14
2.4 ROZDĚLENÍ POHLEDÁVEK.....	15
2.5 POHLEDÁVKY V ÚČETNICTVÍ (ÚČTOVÁNÍ POHLEDÁVEK).....	15
3 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK	16
3.1 PŘEDMĚT ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK.....	16
3.2 NÁSTROJE ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK	17
3.2.1 Volba podmínek prodeje	17
3.2.2 Využívání skonta.....	17
3.2.3 Zajištění pohledávek.....	17
3.2.4 Získávání informací o odběratelích.....	18
3.2.5 Analýza pohledávek	18
3.2.6 Inkasní politika	18
3.3 ZAJIŠŤOVACÍ PROSTŘEDKY	18
3.3.1 Smluvní záloha.....	18
3.3.2 Ručení.....	19
3.3.3 Smluvní pokuta.....	19
3.3.4 Směnka	19
3.4 EVIDENCE POHLEDÁVEK.....	19
3.5 VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI MIMOSODNÍ CESTOU	20
3.5.1 Zápočet pohledávek.....	20
3.5.2 Inkasní kanceláře.....	20
3.6 ZAJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI SOUDNÍ CESTOU.....	20
3.6.1 Soudní řízení.....	20
Platební rozkaz	21
3.6.2 Pohledávky v insolventním řízení.....	21
Konkurz21	
3.6.3 Exekuční řízení.....	21
4 VYŘAZENÍ POHLEDÁVEK Z ÚČETNICTVÍ	23
4.1 ODPIS POHLEDÁVEK	23
4.1.1 Účetní odpis pohledávek	23
4.1.2 Jednorázový odpis pohledávek daňově uznatelný.....	23
4.2 OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM.....	24
5 UKAZATELE AKTIVITY A ZADLUŽENOSTI	25
5.1 UKAZATELE AKTIVITY	25
5.1.1 Celková aktiva.....	25

5.1.2	Zásoby	25
5.1.3	Pohledávky	25
5.1.4	Závazky	25
5.2	UKAZATELE ZADLUŽENOSTI	26
5.2.1	Ukazatel celkové zadluženosti	26
5.2.2	Koeficient samofinancování	26
5.2.3	Míra finanční samostatnosti	26
II	PRAKTICKÁ ČÁST	27
6	PROFIL SPOLEČNOSTI JOSTA VSETÍN, S. R. O.	28
6.1	CHARAKTERISTIKA FIRMY	28
6.2	ORGANIZAČNÍ SCHÉMA.....	30
6.3	VÝROBNÍ PROGRAM FIRMY	31
6.4	LOGO SPOLEČNOSTI	32
6.5	ÚČETNICTVÍ.....	32
7	SYSTÉM POHLEDÁVEK VE SPOLEČNOSTI.....	34
8	ANALÝZA POHLEDÁVEK A OSTATNÍCH UKAZATELŮ.....	36
8.1	UKAZATELE AKTIVITY	36
8.2	UKAZATELE ZADLUŽENOSTI	40
8.3	OSTATNÍ UKAZATELE	42
8.4	ANALÝZA NEUHRAZENÝCH POHLEDÁVEK	46
9	ANALÝZA ODBĚRATELŮ	49
9.1	POHLEDÁVKY PO SPLATNOSTI U VYBRANÝCH ODBĚRATELŮ.....	49
9.2	ANALÝZA VYBRANÝCH ODBĚRATELŮ	50
9.2.1	Odběratel A	50
9.2.2	Odběratel B.....	51
9.2.3	Odběratel C.....	52
9.2.4	Odběratel D	53
9.2.5	Odběratel E.....	54
9.2.6	Odběratel F.....	55
9.2.7	Odběratel G	56
9.2.8	Odběratel H	57
9.3	POROVNÁNÍ ANALÝZ VZORKU ODBĚRATELŮ A JEJICH VYHODNOCENÍ	58
9.3.1	Vyhodnocení odběratelů.....	59
	DOPORUČENÍ PRO FIRMU JOSTA VSETÍN, S. R. O.	61
	ZÁVĚR	63
	RESUME	65
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	67
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEKCHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.	
	SEZNAM OBRÁZKŮ	69
	SEZNAM TABULEK.....	70
	SEZNAM GRAFŮ	71
	SEZNAM PŘÍLOH.....	72

ÚVOD

Pohledávky tvoří značnou část aktiv podniku, proto by se každá firma měla zabývat jejich problematikou. V posledních letech jsou značnou součástí konkurenčních bojů platební podmínky. Odběratelé toho využívají a žádají stále delší doby splatnosti. Pokud jim nevyhoví jeden dodavatel, zkusí to u jiného. I přes tyto prodloužené doby splatnosti se běžně stává, že odběratelé pohledávku v termínu neuhradí.

Pohledávky po lhůtě splatnosti má každá firma, která nabízí výrobky či zboží na tzv. obchodní úvěr. Pokud je takových pohledávek hodně, firma nemá finanční prostředky na hrazení svých závazků a dostává se do druhotné platební neschopnosti. Jsou odběratelé, kterým se stane, že občas platit nemůžou, ale jsou také odběratelé, kteří své dluhy ani platit nehodlají. Řízení pohledávek by proto v každé firmě mělo být co nejefektivnější a mělo by být vedeno zkušeným pracovníkem.

Jako téma mé bakalářské práce jsem si vybrala problematiku řízení pohledávek, jelikož v obchodním světě se tomuto tématu nelze vyhnout.

Cílem mé práce je pomocí výpočtů provést analýzu pohledávek a současně analýzu vybraného vzorku odběratelů a navrhnout opatření, která by měla vést ke zlepšení systému řízení pohledávek a snížení pohledávek neuhraných odběrateli společnosti JOSTA VSETÍN, s. r. o. Na základě zjištěných skutečností bude také zhodnocen současný systém řízení pohledávek v této firmě.

V teoretické části jsou sepsány poznatky z odborné literatury a platné legislativy týkající se pohledávek.

Praktická část navazuje na získané teoretické poznatky. Popisují firmu a její přístup k pohledávkám, jejich sledování a vymáhání. V závěru práce navrhuji na základě analýzy doporučení, která mohou vést k efektivnějšímu řízení pohledávek a snížení dluhů odběratelů.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 OBĚŽNÝ MAJETEK

Termínem majetek podniku označujeme soubor majetkových hodnot (věcí, pohledávek, práv a hodnot ocenitelných penězi), které patří podnikateli a slouží k podnikání. Dle doby po kterou je majetek v podniku využíván, se dělí na dvě skupiny a to na investiční majetek a na oběžný majetek. (Mulačová, 1999)

Každý podnik, bez ohledu na jeho právní, organizační a věcnou strukturu drží určitou část svého majetku ve formě oběžného majetku, který má krátkou dobu obratu a to do jednoho roku. (Mulačová, 1999)

Oběžný majetek je stále v pohybu, jedna forma oběžného majetku přechází v jinou, tedy vlastně neustále obíhá. Na rozdíl od dlouhodobého majetku (stálého, investičního) jehož obrat je pomalý (roky), se oběžný majetek obrací velmi rychle, v řádu dní nebo týdnů. (Synek, 2002)

Majetek, jehož doba obratu je delší než jeden rok se někdy také zahrnuje do oběžného majetku, a to z toho důvodu, že firma může mít delší než roční splatnost pohledávky nebo delší výrobní cyklus. (Valach, 1997)

1.1 Struktura oběžného majetku

Struktura oběžného majetku nám udává přehled o složení oběžného majetku, zahrnutého v rozvaze podniku k určitému datu a také kvantitativní vztahy mezi jednotlivými složkami tohoto majetku.

Oběžný majetek je v bilanci uveden v tomto složení:

1. zásoby (materiál, nedokončená výroba a polotovary, výrobky, zboží, zálohy),
2. pohledávky,
3. finanční majetek (peníze, účty v bankách, krátkodobý finanční majetek),
4. a ostatní aktiva (dohadné položky, náklady a příjmy příštích období, kurzové rozdíly). (Mulačová, 1999)

2 POHLEDÁVKY

Převážná část pohledávek v podniku vzniká ze závazků jeho odběratelů zaplatit za výrobky a služby. Pohledávka tudíž znamená právo dodavatele požadovat po odběrateli plnění tohoto závazku. Výrobky jsou poskytnuty na úvěr, protože peněžní částka není zaplacená ihned při dodávce, ale platí se až po určité stanovené době. (Synek, 2002)

Výhody a nevýhody pohledávek:

Hlavní výhody:

- délka splatnosti, případně prodloužení této splatnosti o nějakou dobu se řadí mezi jednu z konkurenčních výhod a také mezi marketingová opatření.

Hlavní nevýhody:

- pohledávky sebou vždy nesou riziko neuhrazení, finanční ztráta se pak týká jak ceny nezaplacených výrobků, tak daně z přidané hodnoty, kterou podnik odvedl,
- podnik má vyšší finanční náklady, protože musí financovat obchodní úvěr. (Landa, 2008)

2.1 Vznik a zánik pohledávek

Pokud existuje časový nesoulad mezi vznikem určité obchodní operace (prodej výrobků) a okamžikem zaplacení ceny za tyto výrobky, vzniká tím pohledávka. (Landa, 2008)

Vznik pohledávky se účetně projeví v aktivech, kde se sníží stav zásob a zvýší se položka pohledávky. (Synek, 2002)

Podle vzniku můžeme pohledávky rozdělit do základních skupin:

- pohledávky z obchodního styku,
- pohledávky z bankovních úvěrů, pohledávky z dluhopisů apod.,
- a pohledávky ostatní. (Šantrůček, 2005)

Pohledávka zaniká na základě právního úkonu, jímž může být úhrada, zápočet pohledávky, odstoupení od smlouvy, prominutí dluhu nebo zánik závazku v důsledku zániku dlužníka

či věřitele. Lze shrnout, že nejčastěji pohledávka zaniká úhradou částky uvedené na platebním dokladu na účet dodavatele. (Šantrůček, 2005)

Při vyrovnání dluhu se účetně sníží položka pohledávky a zvýší se položka peníze. (Synek, 2002)

2.2 Právní úprava

Pro výkon podnikatelské činnosti je nezbytná orientace v těchto dvou základních normách:

- zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
- a zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„Občanský zákoník plní úlohu základního právního předpisu, společného pro obě odvětví soukromého práva – občanského a obchodního. Obchodní zákoník postihuje zvláštnosti, které jsou typické pro vztahy mezi podnikatelskými subjekty při jejich činnosti.“ (Pilátová a Richter, 2009, s. 7)

2.3 Oceňování pohledávek

Problematika ocenění pohledávek v účetnictví je upravena zákonem o účetnictví a vyhláškou č. 500/2002 Sb.

„Účetní jednotky oceňují pohledávky:

- k okamžiku uskutečnění účetního případu (tím je vznik pohledávky nebo okamžik nabytí pohledávky postoupením),
- ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka.“ (Pilátová a Richter, 2009, s. 36)

Pro oceňování pohledávek platí tato pravidla:

- jmenovitou hodnotou se pohledávky oceňují při vzniku,
- a pořizovací cenou se oceňují pohledávky při nabytí za úplatu nebo vkladem.

Pohledávky a závazky, které jsou vyjádřeny v cizí měně musí být před zaúčtováním přepočteny na českou měnu kurzy stanovenými Českou národní bankou a nadále se vedou v české i cizí měně. (Kovanicová, 2006)

2.4 Rozdělení pohledávek

Pohledávky se dle vymahatelnosti dělí na:

- běžné – finanční situace dlužníka je příznivá, není důvod pochybovat o zaplacení,
- sporné – dlužník vyjádří nesouhlas s určitou náležitostí (částka, doba splatnosti aj.),
- pochybné – pohledávky po lhůtě splatnosti, dlužník je upomínán a je pravděpodobná úplná nebo částečná úhrada,
- nedobytné – pohledávka se jeví jako nenávratná nebo je zčásti návratná v nízké hodnotě. Nedobytnou je také když je dlužník v konkurzním či vyrovnávacím řízení. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

2.5 Pohledávky v účetnictví (účtování pohledávek)

Pohledávky z obchodních vztahů se účtují ve skupině 31, která zahrnuje účty 311 až 315.

Evidují se tyto pohledávky:

- krátkodobé, které mají dobu splatnosti kratší než jeden rok,
- a dlouhodobé, které mají dobu splatnosti delší než jeden rok.

Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky se musí rozlišovat prostřednictvím analytické evidence. (Kovanicová, 2006)

Ve skupině 31 se účtují také směnky k inkasu, pohledávky za eskontované cenné papíry, poskytnuté zálohy a ostatní pohledávky jako reklamace vůči dodavatelům. Pohledávky se účtují souvztažně s výnosem. (Pilátová a Richter, 2009)

3 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK

Podniky by měly řízení pohledávek věnovat velkou pozornost, protože pohledávky tvoří značnou část jejich majetku. (Synek, 2002)

Jednání o platebních podmínkách při uzavírání smluv a navazování obchodních vztahů je velmi důležité. Poskytnutí obchodního úvěru je předpokladem konkurenceschopnosti. Proto je pro podnik důležité stanovení základních principů a nástrojů řízení pohledávek. (Mulačová, 1999)

Pro potřeby finančního řízení a rozhodování managementu je vhodné třídit pohledávky na základě:

- subjektů – zákazníci platící, neplatící,
- místa dlužníků – zahraniční nebo tuzemští odběratelé,
- času – krátkodobé či dlouhodobé pohledávky, pravidelné či náhodné obchody,
- míry rizikovosti – bezrizikové nebo vysoce rizikové pohledávky. (Paták, 2006)

3.1 Předmět řízení pohledávek

„Řízením pohledávek rozumíme škálu aktivit, které směřují k optimálnímu usměrňování pohledávek podniku.

Předmětem tohoto řízení je:

- objem a vývoj pohledávek,
- skladba pohledávek podle různých kritérií,
- výnosnost pohledávek,
- rovnoměrnost pohledávek,
- doba splácení pohledávek,
- likvidnost pohledávek,
- subjekt pohledávek (volba odběratelů),
- rizika spojená s pohledávkami (pokles odbytu, platební neschopnost odběratelů),
- a ostatní aspekty.“ (Paták, 2006, s. 213)

3.2 Nástroje řízení pohledávek

Řízení pohledávek z obchodního styku je možné provádět prostřednictvím několika nástrojů. (Paták, 2006)

3.2.1 Volba podmínek prodeje

Tím, že podnik jako by investuje do pohledávek, zbavuje se možnosti použít kapitál jinde, a tedy i výnosu z této případné investice. Čím vyšší pohledávky, tím větší ztráta. Výhodou však je, že se zvyšují šance na růst zisku, jelikož podniku roste prodej, současně se ale také zvyšuje riziko z možného růstu počtu i méně spolehlivých odběratelů. Proto jsou sledování a volba podmínek prodeje pro podnik důležité. (Valach, 1997)

Běžné prodejní podmínky:

- placení při dodávce – běžné u velkého počtu nepravidelných zákazníků (maloobchod),
- obchodní úvěr – je doba mezi dodáním a úhradou (běžně 14 dnů, dlouhodobým odběratelům i 90 dnů),
- placení předem – nejde o běžnou pohledávku, nýbrž o závazek (přijatá záloha). Praktikuje se u zakázkové výroby, drahého zboží nebo vysoce rizikového zákazníka. Lze sjednat i postupné úhrady dle postupujících prací (stavebnictví).

Termíny splatnosti by měl podnik určit jednak podle konkurence, aby obstál v konkurenčním boji a jednak podle doby obratu závazků, která musí být větší než doba obratu pohledávek, jinak by financoval pohledávky ze svých zdrojů. (Šedová et al., 2008)

3.2.2 Využívání skonta

Skonto je poskytnutí slevy při zaplacení v určité lhůtě, která je kratší než stanovená splatnost. Skonto je vlastně motivací pro zaplacení. Snižuje sice výši pohledávky, ale firma získá finanční prostředky. Například u zaplacení do 5 dnů firma nabídne skonto 2 %. (Šedová et al., 2008)

3.2.3 Zajištění pohledávek

Obchodní úvěry jsou poskytovány jako nezajištěné (u dlouhodobých a spolehlivých odběratelů) nebo zajištěné (dodává-li novým odběratelům, méně spolehlivým

nebo při jednorázových dodávkách). Toto jištění snižuje riziko. K formám zajišťování se řadí právní instituty jako zástavní právo, ručení či také směnka. (Valach, 1997)

3.2.4 Získávání informací o odběratelích

Firmy si zjišťují informace o odběratelích jelikož to přispívá k jistotě jejich pohledávek. Zkoumá se postavení odběratele, jeho úvěruschopnost a hlavně platební schopnost. Podstatné je to především u odběratelů nových, dosud neznámých nebo zahraničních. (Paták, 2006)

Lze se obrátit na banky, specializované firmy nebo prozkoumat výkazy a statické údaje. V neposlední řadě pomohou i zkušenosti obchodních partnerů. (Mulačová, 1999)

3.2.5 Analýza pohledávek

Analýza pohledávek je součástí řízení pohledávek. Jedná se o výpočet a rozbor ukazatelů souvisejících s pohledávkami. Mezi ty patří obrátka, doba obratu, koeficient využití pohledávek apod. (Šedová et al., 2008)

3.2.6 Inkasní politika

V rámci inkasní politiky je nutné vést evidenci pohledávek a odběratelů, a pozorně sledovat jejich spolehlivost a včasnost splácení. (Šedová et al. 2008)

3.3 Zajišťovací prostředky

V současné době je platební morálka v České republice spíše špatná a je tedy nutné v maximální míře využívat prostředky, které umožňuje zákon. Avšak i sebelépe právnicky zajištěný závazek nedává věřiteli naprostou jistotu, že jeho pohledávka bude v době splatnosti skutečně uhrazena. (Pilátová a Richter, 2009)

3.3.1 Smluvní záloha

Patří mezi často používané zajišťovací prostředky. Formou zálohy je placena většinou část smluvené ceny, její výše závisí na dohodě mezi obchodujícími subjekty. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

3.3.2 Ručení

Účastníky tohoto zajišťovacího vztahu jsou věřitel a ručitel, což je osoba odlišná od dlužníka. Ručitel musí uspokojit pohledávky věřitele v případě, že dlužník nezaplatil. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

3.3.3 Smluvní pokuta

Pokud dlužník nesplní závazek, má povinnost zaplatit navíc určitou částku, která je stanovena ve smlouvě. Výše pokuty je zcela závislá na dohodě obou stran. (Pilátová a Richter, 2009)

Můžeme ji považovat za určitou náhradu škody při porušení povinnosti. V písemné dohodě musí být výše pokuty nebo způsob, kterým má být určena. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

3.3.4 Směnka

Směnka je oblíbený prostředek k zajištění. Její použití je jednoduché a zákon zabezpečuje soudní vymáhání ve zkráceném řízení. Směnka musí obsahovat všechny zákonem stanovené náležitosti. U tohoto obchodovatelného cenného papíru existují dvě formy, směnka vlastní, kde se dlužník zavazuje zaplacením částky věřiteli a směnka cizí, kterou výstavce dává dlužníkovi příkaz, aby zaplatil stanovenou sumu. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

3.4 Evidence pohledávek

Pro podnik je důležité vedení kvalitní evidence odběratelů a jejich pohledávek. Tyto přehledy, v nichž se odběratelé hodnotí podle jejich platebních zvyklostí, jsou trvale k dispozici a průběžně se aktualizují. Účelem je především zabránit dalším dodávkám výrobků nespolehlivým odběratelům a tím prohlubování finanční nerovnováhy v podniku. Evidence pohledávek nám dává jisté varování, které má zabránit vzniku dalších nedobytných pohledávek. (Paták, 2006)

Dále musí evidence poskytovat informace o:

- platební kázní odběratelů (zda hradí pohledávky před nebo po splatnosti),
- stáří pohledávek (do lhůty splatnosti, počet dní po lhůtě splatnosti),

- stavu pohledávek k určitému datu (bez ohledu nebo s na termín splatnosti).

Evidenci je nutno vést, také kvůli bankovním institucím, které požadují od svých klientů detailní informace o pohledávkách minimálně jedenkrát za čtvrtletí. (Šedová et al., 2008)

3.5 Vymáhání pohledávek po splatnosti mimosoudní cestou

3.5.1 Zápočet pohledávek

Pokud mají dodavatel a odběratel vzájemné pohledávky, mohou tyto pohledávky zaniknout započtením do výše do které se navzájem kryjí. Předpokladem je, že jsou to pohledávky stejného druhu (např. peněžité). Existují zápočty jednostranné a dvoustranné. U jednostranného zápočtu není potřebný souhlas druhého účastníka. K započtení pohledávek dojde z projevu vůle jedné strany, sdělením druhé smluvní straně. Při zápočtu dvoustranném, lze započítat jakékoli vzájemné pohledávky, tzn. i pohledávky, které nejsou způsobilé k započtení či nejsou stejného druhu. (Doleček, 2009)

3.5.2 Inkasní kanceláře

Je na rozhodnutí firmy zda bude pohledávky vymáhat pomocí specializovaných firem či vlastními silami. Náklady spojené s využitím inkasní kanceláře jsou podloženy daňovým dokladem, tudíž daňově uznatelné. Avšak náklady na vymáhání vlastními silami nejsou v účetnictví vidět, protože jsou zahrnuty v cestovním, mzdových nákladech apod. Dobré inkasní kanceláře nabízí i kompletní správu pohledávek, do které se řadí vyplňování formulářů pro soud nebo jednání s právníky. Kancelář by měla odběratele průběžně informovat o postupu ve vymáhání. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

3.6 Zajištění pohledávek po splatnosti soudní cestou

Pokud i přes zajištění pohledávky právními instituty nedojde k jejímu zaplacením, nemá dodavatel jinou možnost než řešit problém soudní cestou. (Pilátová a Richter, 2009)

3.6.1 Soudní řízení

Soudní vymáhání zahrnuje úkony od podání žaloby až po výkon soudního rozhodnutí, přihlášení do konkurzního řízení apod. Věřitel musí podat žalobu a poté se zahájí řízení

před soudem. K žádosti o podání žaloby je nutno přiložit doklady jako je smlouva, objednávka, dodací list, faktura a samozřejmě upomínky. Soudní řízení je zahájeno doručením žaloby soudu a ukončeno jedním ze tří rozhodnutí:

- rozsudkem, jímž soud rozhoduje ve věci samé (lze podat odvolání),
- usnesením, kterým soud rozhoduje ve všech případech (někdy je odvolání vyloučeno),
- nebo platebním rozkazem. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

Platební rozkaz

Věřitel má možnost podat návrh na vydání platebního rozkazu, pokud dlužník nereaguje na jeho upomínky. Žalovaný musí do 15 dnů od doručení platebního rozkazu uhradit pohledávku i s náklady řízení. Jestli nesouhlasí, může u soudu podat odpor do 14 dnů a soud nařídí standardní jednání. (Bařinová a Vozňáková, 2007).

3.6.2 Pohledávky v insolventním řízení

Pokud je dlužník insolventní má práce s pohledávkami určité specifika. Úpadek lze řešit několika způsoby, mezi které patří oddlužení, reorganizace, konkurz nebo moratorium. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

Konkurz

Řešení úpadku konkurzem spočívá v tom, že pohledávky věřitelů jsou poměrně uspokojeny z výnosu zpeněžení majetkové podstaty. Neuspokojené pohledávky nezanikají, jestliže zákon nestanoví jinak. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

3.6.3 Exekuční řízení

Účastníky exekučního řízení jsou povinný a oprávněný. Aby mohl být soudem nařízen výkon rozhodnutí, je potřeba splnění určitých podmínek:

- povinný (odběratel) ve stanovené lhůtě neplní své závazky,
- oprávněný (dodavatele) musí podat návrh na výkon rozhodnutí, který obsahuje stejné náležitosti jako měl návrh na žalobu.

Oprávněný si musí před podáním návrhu na výkon rozhodnutí vybrat jeden ze způsobů výkonů rozhodnutí.

Má na výběr:

- zaplacením finanční částky – kupříkladu srážkami ze mzdy,
- prodejem majetku – zabavené movité či nemovité věci se prodají dražbě, která končí jakmile výtěžek stačí k uspokojení oprávněného,
- nebo přikázáním pohledávky z účtu – v podnikatelské sféře je to nejvhodnější způsob exekuce. Banka po nabytí právní moci výkonu rozhodnutí splatí pohledávky z účtu dlužníka. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

4 VYŘAZENÍ POHLEDÁVEK Z ÚČETNICTVÍ

Riziku nezaplacení pohledávky se nikdy nelze úplně vyhnout. Poté co dlužník nedodrží splatnost, se z pohledávky stává pohledávka po splatnosti a následně i pohledávka nedobytná. Pohledávku je už však zahrnuta ve výnosech podniku a je odvedena daň z příjmů.

Neuhrazená pohledávka lze vyřadit z účetnictví dvěma způsoby:

- odpisem pohledávky,
- nebo jejím přeceněním na nižší hodnotu pomocí opravné položky. (Soukupová, 2008)

4.1 Odpis pohledávek

„Odpisem pohledávky rozumíme přímé a trvalé snížení hodnoty pohledávky zaúčtováním do nákladů souvztažně s účtem pohledávka (546/311).“ (Bařinová a Vozňáková, 2007, s. 77)

4.1.1 Účetní odpis pohledávek

Účetní jednotka uplatní odpis pohledávek pokud by náklady na vymáhání přesáhly výnos nebo pokud je dle sdělení příslušných orgánů dlužník neznámého pobytu. Účetní odpis pohledávek není daňově účinný. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

4.1.2 Jednorázový odpis pohledávek daňově uznatelný

Daňově uznatelný odpis musí vycházet ze zákona o dani z příjmů. Podmínky, kdy může účetní jednotka pohledávku jednorázově odepsat a zahrnout ji do daňových nákladů (§ 24 písm. y) jsou v zákoně přesně vymezeny. (Soukupová, 2008)

Odpisy pohledávek musí účetní jednotka doložit doklady, mezi které patří usnesení soudu o zrušení nebo zamítnutí konkurzu, rozhodnutí soudu o dědictví, doklady o výmazu z obchodního rejstříku, doklady o výsledku veřejné dražby aj. (Bařinová a Vozňáková, 2007)

4.2 Opravné položky k pohledávkám

Opravná položka znamená dočasné a nepřímé snížení pohledávky účtováním do nákladů a na účet 391 (opravné položky k pohledávkám). (Bařinová a Vozňáková, 2007)

Je nutné v nákladech členit opravné položky na daňově uznatelné (zákonné) a daňově neuznatelné, které jsou tvořeny ve shodě s účetními předpisy (účetní). Toto členění je nutné, protože daňové a účetní pojetí opravných položek se může lišit. (Kovanicová, 2006)

Zákonné opravné položky upravuje zákon č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (§ 8, § 8a, § 8b, § 8c) a účtují se na účet 558 (tvorba a zúčtování zákonných opravných položek). Účetní opravné položky jsou tvořeny podle rozhodnutí účetní jednotky a způsoby tvorby musí být zahrnut do interních účetních směrnic. Požíváme účet 559 (tvorba a zúčtování ostatních opravných položek). (Soukupová, 2008)

5 UKAZATELE AKTIVITY A ZADLUŽENOSTI

5.1 Ukazatele aktivity

Ukazateli aktivity můžeme analyzovat efektivnost hospodaření podniku s vybranými aktivy. (Landa, 2008)

Výpočty získáme dva údaje a to obrat a dobu obratu různých forem aktiv. (Grünwald a Holečková, 1997)

$$\text{Obrat} = \frac{\text{tržby}}{\text{forma aktiva (zásoby, pohledávky...)}}$$

$$\text{Doba obratu} = \frac{\text{forma aktiva (zásoby, pohledávky...)}}{\text{tržby}} \cdot 360$$

5.1.1 Celková aktiva

Ukazatel obratu říká, kolikrát se za určité období obrátí aktiva podniku. Doba obratu celkových aktiv udává jak dlouhou dobu trvá než se celková aktiva podniku jednou obrátí. (Vránová, 2008)

5.1.2 Zásoby

Obratu zásob vyjadřuje kolikrát se během roku zásoby prodají a opět nakoupí. U obratu je lepší vyšší hodnota. Pomocí doby obratu zásob zjistíme kolik dní je oběžný majetek vázán ve formě zásob na skladě. Čím kratší je doba obratu, tím lépe pro podnik. (Grünwald a Holečková, 1997)

5.1.3 Pohledávky

Obrat pohledávek sděluje jak rychle jsou pohledávky přeměňovány ve finanční prostředky. Výsledek je udán v počtu obrátek. Doba obratu nám pak ukazuje, jak dlouho jsou peníze vázány ve formě pohledávek, tedy jaká je průměrná splatnost pohledávek zákazníky. Získané hodnoty také vypovídají o tom, zda odběratelé dodržují dané platební podmínky. (Grünwald a Holečková, 1997)

5.1.4 Závazky

Používá se především ukazatel doby obratu závazků, který informuje o tom, jak rychle podnik platí své závazky. Doba obratu závazků by měla být delší než doba obratu

pohledávek, pokud tomu tak není, znamená to, že podnik po určitou dobu financuje své odběratele ze svých zdrojů. (Vránová, 2008)

5.2 Ukazatele zadluženosti

Pojem zadluženost znamená, že podnik používá k financování svých aktiv a činnosti cizí zdroje. Platí zásada, že vlastní kapitál má být pokud možno vyšší než cizí. Nízký poměr vlastního kapitálu k cizímu se považuje za určitou finanční slabost podniku, ohrožení jeho stability a může vést k obtížím při získávání úvěru, navíc také právní předpisy vyžadují určitou výši vlastního kapitálu. (Grünwald a Holečková, 1997)

5.2.1 Ukazatel celkové zadluženosti

Ukazatel udává do jaké míry je podnik závislý na cizích zdrojích. Za pozitivní se považuje hodnota do 50 %, světový průměr se pohybuje okolo 30 až 60 %. (Landa, 2008)

Označujeme ho také jako ukazatel věřitelského rizika. Čím vyšší je jeho hodnota, tím víc je firma zadlužena a tím větší je riziko pro věřitele. (Grünwald a Holečková, 1997)

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{CZ}{\Sigma A} \cdot 100$$

5.2.2 Koeficient samofinancování

Dále se k měření zadluženosti používá koeficient samofinancování. Součet výsledku ukazatele zadluženosti a ukazatele samofinancování by měl být 100 %. Tento ukazatel vyjadřuje finanční stability a míru samostatnosti firmy. (Grünwald a Holečková, 1997)

$$\text{Koeficient samofinancování} = \frac{VK}{\Sigma A} \cdot 100$$

5.2.3 Míra finanční samostatnosti

Dalším doplňujícím ukazatelem je míra finanční samostatnosti, která se vypočítá poměrem vlastních a cizích zdrojů. Ukazatel je vypočítán v procentech. (Grünwald a Holečková, 1997)

$$\text{Míra finanční samostatnosti} = \frac{VK}{CZ} \cdot 100$$

II PRAKTICKÁ ČÁST

6 PROFIL SPOLEČNOSTI JOSTA VSETÍN, S. R. O.

6.1 Charakteristika firmy

Společnost JOSTA VSETÍN, s. r. o. byla založena 24. září 1993 ve Vsetíně dvěma zakladateli, Ing. Jaroslavem Stančíkem a panem Františkem Jochcem. Sídlo společnosti se nachází na adrese Mikulůvka 105 v obci Mikulůvka, výrobní hala a prodejna se nachází na ulici 4. května č. 1159 ve Vsetíně. Podnik má velmi výhodnou, strategickou polohu blízko středu města.

JOSTA VSETÍN, s. r. o. je českou výrobní společností nabízející komplexní dodávky v oblastech realizace vnitřních instalací budov, klempířských prací, vzduchotechniky a klimatizace, systémů bezúdržbových fasádních obkladů a v neposlední řadě práškové lakovně a zámečnické výrobě.

Předmět podnikání:

- pokrývačství,
- klempířství,
- vodoinstalatérství, topenářství,
- montáž a opravy elektrických zařízení,
- izolatérství,
- projektová činnost ve výstavbě,
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování,
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

V současné době firma zaměstnává 89 stálých zaměstnanců. Jedná se o jednosměnný provoz, ale v případě potřeby firma funguje i na dvě směny.

Z důvodu rozšíření možností trhu v rámci České republiky byla zřízena pobočka v Brně. V roce 2008 firma pronikla i na slovenský trh, kde byla založena pobočka JOSTA SK, s. r. o., která však byla v roce 2010 prodána.

Společnost obchoduje také se zahraničím. Aktuálně se jedná o dovoz z Německa a ze Slovenska. V posledních letech vyvážela firma JOSTA do Rakouska, Polska, Německa a na Slovensko.

V roce 2010 firma rozšířila svůj obor podnikání o výrobu grilů a ohraničení záhonů.

Firma klade důraz na jakost a životní prostředí. Svým výběrem dodavatele kancelářského papíru přispěla k výsadbě stromů v rámci ekologického programu „Stromy pro život“.

Firma provádí komplexní služby, zahrnující veškerou montáž, instalaci a servis.

JOSTA VSETÍN, s. r. o. usiluje o to, být vždy o krok před konkurencí. Zaměřuje se na hledání inovačních postupů a cest vedoucích k efektivitě. Stále se snaží o rozšiřování služeb poskytovaných zákazníkům a okamžitě reaguje na jejich potřeby. V roce 2011 dosáhl obrat společnosti 145 mil. Kč. Dnes patří ke stálým a spolehlivým firmám na trhu, a za dobu svého působení si vytvořila velmi dobré jméno.

Disponuje moderním technologickým zázemím, má dlouholeté a bohaté zkušenosti se zpracováním plechu a kovu s kvalitou na vysoké úrovni. Zároveň nabízí dostatečnou kapacitu výroby. Zaměstnává vysoce profesionální a kvalifikované pracovníky, kteří disponují mnohaletými zkušenostmi.

Ve výrobě se klade důraz především na špičkově odvedenou práci. Společnost si zakládá na seriózním a profesionálním přístupu ke svým zákazníkům.

JOSTA nabízí pomoc v zakázkách, a to od úplného začátku při zrodu projektu, přes vlastní výrobu a montáž až k následné trvalé péči o provozované dílo u zákazníka formou servisních prohlídek. Zaručuje také bezproblémové jednání při případných reklamacích.

Firma nabízí možnost dokoupení náhradních dílů či příslušenství i po více letech. Její stabilní postavení na trhu dává jistotu dlouhodobé spolupráce a záruky.

Podniková prodejna

Firma se okrajově zabývá i maloobchodní činností, má vlastní podnikovou prodejnu, která se nachází přímo v areálu firmy. V prodejně lze zakoupit nebo také objednat a vybrat z širokého sortimentu zboží a služeb.

Nabízí například tyto druhy zboží:

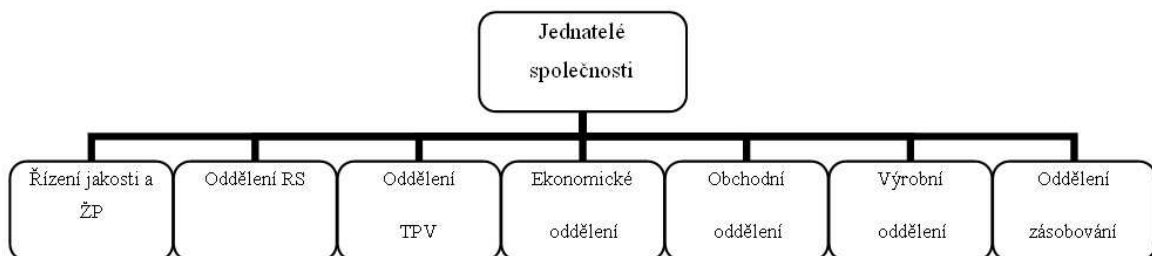
- klempířské výrobky (žlaby, svody, stříšky na komíny),

- ostatní plechové a drobné zámečnické výrobky na zakázku,
- lakování pomocí vypalovaného práškového plastu,
- závěsný a spojovací materiál (šroubky, závitové tyče, nosné profily atd.),
- doplňky vzduchotechniky (ventilátory, flexi hadice a mnoho dalších výrobků),
- zahradní grily a ohraničení trávníků či záhonů.

ISO certifikace

Jelikož se firma snaží neustále zlepšovat jakost výrobků a služeb s ohledem na životní prostředí, byl v roce 2004 ve firmě zaveden Integrovaný systém řízení, který je certifikován podle norem ČSN EN ISO 9001:2001 ED.2 a ČSN EN ISO 14001:2001.

6.2 Organizační schéma



Obr. 1. Organizační struktura firmy

Firma JOSTA používá maticovou organizační strukturu, v jejímž čele stojí jednatelé společnosti (ředitel a technický ředitel), kterým jsou podřízeny jednotlivá oddělení. Vertikální linie tvoří oddělení řízení jakosti a životního prostředí, realizace staveb a oddělení technické přípravy výroby, ekonomické, obchodní, výrobní oddělení a oddělení zásobování. V čele jednotlivých oddělení jsou vedoucí, kterým jsou podřízeni pracovníci jednotlivých oddělení.

6.3 Výrobní program firmy

Většinou se jedná o produkty specifické, navrhované dle výkresů, které se vyrábí na zakázku.

Společnost JOSTA nabízí tyto výrobky a služby:

- **Vzduchotechnika a klimatizace** – V této oblasti má společnost silné zázemí. Provádí projektování, montáž, uvádí zařízení do provozu a zpracovává potřebné protokoly. Několik let vyrábí a montuje také odhlučňovací systémy, které snižují hluk v prostředí a tím i chrání zdraví.
- **Realizace vnitřních instalací budov** – Nadstandardními službami pro zákazníky jsou dodávky, montáže a kompletní instalace technických zařízení budov jako je vnitřní plynoinstalace, ústřední vytápění, rozvody vody a kanalizace, elektroinstalace apod.
- **Systémy fasádních obkladů** – Plechové fasádní systémy slouží jako opláštění odvětrávaných fasád objektů společně se zateplením fasády. Chrání budovu před působením povětrnostních vlivů a mohou být také architektonickým prvkem. Společnost se specializuje na práci s plechem.
- **Klempířské práce** – Firma má vlastní klempířské středisko s klempíři s mnohaletými zkušenostmi. Uskutečňuje stavebně klempířské práce při výstavbě i rekonstrukci domů, vyrábí a instaluje jakékoliv klempířské prvky. Také montuje a dodává prvky střešních a okapových systémů.
- **Zámečnická výroba** – vzhledem k poptávce po zámečnických pracech věnuje JOSTA zámečnické výrobě stále větší pozornost již od roku 1999. Svařuje ocelový materiál, pozinkovaný materiál, nerez a hliník. Mezi produkty patří např. rozvodové skříně, nerezové zábradlí, výplně vjezdových bran. Společnost také nabízí libovolné zámečnické práce vyžadující ohýbání, děrování a stáčení plechů a rozvinutých tvarů, řezání plazmou.
- **Práškové lakování** – Lakování poskytuje po vytvrzení výrobkům dokonalou ochranu a výborný vzhled. Používá se např. pro kostry jízdních kol, kovový nábytek, zábradlí. Firma nabízí také fosfátování výrobků, které zvyšuje ochranu proti korozi.

- **Grily** – Grily vynikají praktickým řešením, důmyslnou konstrukcí, použitými materiály, řadou bezpečnostních prvků a nabízejí také moderní design.
- **Ohraničení záhonů** – Je určeno jak pro profesionální architekty zahrad tak díky své jednoduché manipulaci i pro domácí použití (zahrádkáře a zahradní architekturu).

6.4 Logo společnosti



Obr. 2. Logo společnosti

6.5 Účetnictví

Firma podniká ve vlastních prostorách, které prošly v roce 2007 rekonstrukcí. Společnost JOSTA VSETÍN, s. r. o. vede podvojný účetnictví. Výkazy jsou sestavovány v plném rozsahu a účetní závěrka musí být ověřena auditorem. Účetnictví společnosti není vedeno externě, firma má vlastní účetní spadající pod ekonomické oddělení. O zásobách je účtováno způsobem A, rovnou do skladu. Výdej zásob ze skladu je účtován metodou průměrné ceny. Oceňování zásob vytvořených ve vlastní režii je prováděno ve skutečných výrobních nákladech, které zahrnují přímé náklady a výrobní režii. Oceňování nakupovaných zásob je prováděno ve skutečných pořizovacích cenách, zahrnujících cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady jako je dopravné, clo, provize, pojistné a jiné.

Firma využívá služeb externí poradenské firmy a to daňové a právní. Ve společnosti se používá komplexní podnikový informační systém WAM S/3, který sleduje veškeré skladové hospodářství a účetní operace. Daňové přiznání k dani z příjmů právnických osob společnost podává prostřednictvím daňového poradce k 30.6. daného roku.

Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování jsou v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění.

Vzhledem k tomu, že společnost JOSTA podniká v oblasti stavebnictví, má největší tržby a nejvíc zakázek v období od května do října.

Firma obchoduje i se zahraničními odběrateli, tudíž má pohledávky i v cizích měnách. Při přepočtu pohledávek a závazků, které jsou v cizí měně je používán běžný kurs České národní banky, platný v den účetní operace. K prvnímu pracovnímu dni účetního období používá účetní jednotka roční pevný kurz.

Dopravné si firma účtuje vždy po dohodě s odběratelem. Nabízejí se tyto možnosti:

- doprava je již v ceně,
- doprava jde na vlastní náklady firmy JOSTA,
- nebo si dopravu firma JOSTA naúčtuje zvlášť.

7 SYSTÉM POHLEDÁVEK VE SPOLEČNOSTI

Veškeré faktury spravuje a zodpovídá za ně ekonomické oddělení. Díky firemnímu informačnímu systému je faktura ihned přenesena do účetnictví. Pohledávky jsou vedeny jak již v uvedeném informačním systému tak i v papírové formě v knize faktur. Uchovávají se pět let, jak předepisuje zákon.

Zajišťování velkých zakázek pro firmu má na starosti obchodní ředitel se svými spolupracovníky, sleduje pečlivě vypsaná výběrová řízení, kterých se zúčastňuje.

V podnikové prodejně, která se nachází přímo v areálu firmy jsou výrobky prodávány za hotovost, případně zboží nad 10 000 Kč na fakturu. V podnikové prodejně lze zakoupit grily, ohraničení záhonů, drobné zboží jako roury, potrubí, klapky nebo ventily.

Předtím než firma zahájí spolupráci s novými odběrateli, pečlivě si je prověří. Informace o odběratelích si zjišťuje:

- z obchodního rejstříku,
- z insolvenčního rejstříku,
- navštíví webové stránky firmy,
- zajímá se o její historii,
- případně čerpá ze zkušeností ostatních dodavatelů.

Co se týká cenové politiky, při velké zakázce získané při výběrovém řízení si podmínky diktuje investor. Tudíž není v možnostech firmy JOSTA požadovat zálohu nebo směnku. Splatnost je rovněž určena investorem. U malých zakázek si platební podmínky určuje firma JOSTA. Malé zakázky nejsou pro firmu stěžejní.

Přehledy neuhrazených faktur (salda odběratelů) jsou vyhotovovány v pravidelném intervalu, a to každý den ráno po zúčtování bank. Do těchto sald může nahlédnout každý pracovník, který má s tím co do činění (účetní, ekonom, obchodní ředitel a jeho pracovníci). Firma si vede evidenci odběratelů v informačním systému WAM S/3. Sledují se termíny splatnosti, platební morálka jednotlivých odběratelů a dluhy.

Splatnost faktur je u malých zakázek běžně 14 dní, dlouhodobým a prověřeným odběratelům firma poskytuje splatnost 30 dní. U velkých zakázek je splatnost například 120 dní, ale může to být také několik let, vše záleží na dohodě s odběratelem popřípadě investorem.

Firma nemá směrnice na vymáhání pohledávek, ale má ucelený systém jak postupovat při vymáhání pohledávek po splatnosti. Faktury do 30 dní po splatnosti se neřeší na ekonomickém oddělení, ale jsou plně v kompetenci techniků, kteří mají s odběrateli užší vazby a pohledávky řeší telefonickým upomínáním. Pracovník na ekonomickém oddělení řeší pohledávky až pokud přesáhnou 30 dní po datu splatnosti. Ekonom nejprve dlužníka upomene telefonicky o jeho zpoždění s úhradou. Následují tři písemné upomínky. Intervaly písemných upomínek jsou individuální u každého odběratele. I během písemných urgencí je stále veden telefonický kontakt s dlužníkem. Firma zjišťuje důvody proč odběratel neplatí. Informace vyplývající z telefonního hovoru se poznačí do informačního systému, vše je pečlivě evidováno. Firma se také snaží dohodnout na splátkovém kalendáři. U méně vyzkoušených firem navrhuje splátkový kalendář již po 30 dnech po termínu splatnosti. Jakmile doba prodlení překročí 90 dní, pozastaví se další dodávky. V případě, že zákazník nereaguje na upomínky, nepřijímá telefonní hovory nastává blokáce zákazníka. Směnku firma využívá minimálně.

Jestliže selžou všechny možnosti, firma předá pohledávky právníkovi a ten soud požádá o vydání platebního rozkazu (po překročení splatnosti o 90 dnů), řeší také dlouho otevřené pohledávky. Pokud ani poté nedojde k úhradě následuje exekuční řízení.

Firma řeší pohledávky i vzájemnými zápočty. Jednostranným zápočtem pokud se pohledávka ocitne po splatnosti, a zápočtem dohodou pokud je ještě v době splatnosti. JOSTA má pohledávky za subjekty v konkurzu v hodnotě 10 mil. na které jsou vytvořeny opravné položky. Firma má individuální přístup ke každé firmě a upřednostňuje vždy mimosoudní vyřízení věci.

8 ANALÝZA POHLEDÁVEK A OSTATNÍCH UKAZATELŮ

Údaje pro výpočty všech ukazatelů byly čerpány z výkazů firmy JOSTA za roky 2007–2010. Všechny údaje jsou v tisících Kč. Z důvodu odvětví ve které firma podniká, je počítáno také s dlouhodobými pohledávkami. Některá data byla zpracována pouze do tabulky, některá byla také znázorněna graficky pro větší přehlednost.

8.1 Ukazatele aktivity

Obrat aktiv

Tab. 1. Obrat aktiv 2007–2010

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Aktiva	105 383,00	99 493,00	100 271,00	117 690,00
Tržby	163 386,00	183 128,00	154 448,00	130 145,00
Obrat aktiv	1,55	1,84	1,54	1,14
Doba obratu aktiv	232,20	195,59	233,72	325,55

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Hodnoty obratu za sledované období 2007–2010 vykazují jen nepatrné rozdíly, aktiva se ve firmě v průměru obrátí jedenkrát. V roce 2007 a 2009 je obrat téměř shodný. Nejlepšího obratu aktiv firma dosáhla v roce 2008, kdy se aktiva obrátila za rok v průměru 1,84krát, což znamená, že firma dokázala vytvořit 1,84 Kč prostředků z jedné koruny aktiv a doba obratu byla 196 dní. Od roku 2009 obrat aktiv klesá, v roce 2010 dokonce počet obrátek dosáhl 1,14 což je velmi nízké číslo těsně nad hranicí doporučené minimální hodnoty 1. Trvalo téměř rok, než společnost svá aktiva zpeněžila.

Ovšem je nutno vzít v úvahu, že firma podniká v oblasti stavebnictví. I přesto by se ale společnost neměla dostat pod doporučovanou hodnotu. Firma by se měla snažit, aby se tento klesající trend další rok neopakoval, hodnota pod číslo 1 by znamenala neefektivnost využití aktiv a nízkou aktivitu firmy.

Obrat zásob*Tab. 2. Obrat zásob 2007–2010*

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Zásoby	16 182,00	10 356,00	10 020,00	16 855,00
Tržby	163 386,00	183 128,00	154 448,00	130 145,00
Obrat zásoby	10,10	17,68	15,41	7,72
Doba obratu zásob	35,65	20,36	23,36	46,62

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Obrat zásob se v roce 2008 zvýšil oproti roku 2007 a dosáhl také za sledované období nejvyšší hodnoty. V roce 2008 se průměrně 18krát za rok přeměnily zásoby v ostatní formy oběžného majetku a opět byly nakoupeny. Doba obratu byla průměrně 20 dní.

Od roku 2009 se pak oba ukazatele zhoršují. Doba obratu se postupně stále zvyšuje a hodnoty obratu se postupně snižují, což znamená klesající využití zásob ve firmě. Řízení zásob se sice od roku 2009 zhoršuje, avšak vzhledem k oblasti podnikání to stále ještě nejsou nepříznivé hodnoty. Firmě nelze doporučit prodej nepotřebných zásob, jelikož většinu jejich zásob tvoří materiál a nedokončená výroba.

Obrat se nachází na nejnižší úrovni v roce 2010 kdy dosahuje hodnoty 7,72 a zásoby leží na skladě a vážou na sebe finanční prostředky 47 dní, což je oproti předchozímu roku prodloužení o 24 dní.

Obrat pohledávek*Tab. 3. Obrat pohledávek 2007–2010*

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Pohledávky	41 645,00	41 090,00	45 764,00	60 518,00
Tržby	163 386,00	183 128,00	154 448,00	130 145,00
Obrat pohledávek	3,92	4,46	3,37	2,15
Doba obratu pohledávek	91,76	80,78	106,67	167,40

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Doba obratu se mírně snížila v roce 2008 a to o 11 dní, následující roky však opět vzrůstala. Pro firmu JOSTA byl dle výsledných hodnot nejpříznivější rok 2008, kdy obrat pohledávek činil 4,46 a průměrná splatnost pohledávek pouze 81 dní. Avšak od roku 2009 se situace stále zhoršuje. Nejnižší hodnoty bylo dosaženo v roce 2010 kdy firmy zpeněžila své pohledávky 2,15krát za rok a průměrně 167 dní trvalo, než byly faktury zaplacený. Což je oproti nejlepšímu roku 2008 více než dvojnásobný nárůst a výrazné zhoršení platební morálky zákazníků. Odběratelé v roce 2010 překračují danou splatnost pohledávek, která je průměrně 120 dní. Pro podnik je to nežádoucí jev.

Pro podnik je příznivé, pokud se obrat pohledávek zvyšuje a doba obratu snižuje, u hodnocené firmy je tomu právě naopak.

Obrat závazků*Tab. 4. Obrat závazků 2007–2010*

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Závazky	45 186,00	41 493,00	48 986,00	68 042,00
Tržby	163 386,00	183 128,00	154 448,00	130 145,00
Obrat závazků	3,62	4,38	3,14	1,83
Doba obratu závazků	99,56	81,11	114,69	196,79

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Poslední ze skupiny ukazatelů aktivity nám udává, že nejlepší hodnoty byly v roce 2008, kdy podnik hradil své závazky průměrně 4,38krát do roka a proplácel dodavatelské faktury v průměru za 81 dní. Platební schopnost firmy se od roku 2009 zhoršuje a další rok doba obratu prudce vzrostla až ke 197 dnům. Oproti předchozímu roku jde o zvýšení doby obratu o 82 dní. Také obrat se vyvíjí nepříznivě, klesá až na hodnotu 1,83. Firma JOSTA splatnost závazků překračuje.

Pokud hodnoty srovnáme s ukazateli aktivity u pohledávek, zjistíme, že podnik platí svým dodavatelům později než odběratelé jemu, což je pozitivní. Znamená to, že firma nebude mít problémy s likviditou.

8.2 Ukazatele zadluženosti

Celková zadluženost

Tab. 5. Ukazatel celkové zadluženosti 2007–2010

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Aktiva celkem	105 383,00	99 493,00	100 271,00	17 690,00
Cizí zdroje	82 208,00	76 180,00	82 578,00	99 861,00
Zadluženost v %	78,01	76,57	82,35	84,85

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Z vypočítaných výsledků vidíme, že cizí zdroje se na celkových aktivech podílejí velkou měrou. V letech 2007 a 2008 se hodnota zadluženosti držela pod 80 %. V roce 2008 se zadluženost dokonce mírně snížila oproti předcházejícímu roku, ale v dalších letech se zvyšovala. Tím roste riziko pro potencionální věřitele. Nejvyšší úroveň zadluženosti a to 85 % dosáhla firma v roce. Nejnižších hodnot pak v roce 2008 a to 77 %.

Koeficient samofinancování

Tab. 6. Ukazatel koeficientu samofinancování 2007–2010

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Aktiva celkem	105 383,00	99 493,00	100 271,00	117 690,00
Vlastní kapitál	22 597,00	23 200,00	17 137,00	17 547,00
Koef. samofinancování (%)	21,44	23,32	17,09	14,91

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Tento významný ukazatel stability podniku uvádí, že podnik má nízký koeficient samofinancování a je do nízké míry schopen pokrýt své závazky z vlastních zdrojů. V roce 2007 a 2008 se vypočítané hodnoty pohybovaly nad 20 %, další dva roky poté klesly a pohybovaly se pod 20 %. Nejlepších hodnot ze sledovaného období dosáhl podnik v roce

2008, kdy se koeficient rovnal 23 %. Nejnižší úrovně naopak dosáhl koeficient samofinancování v roce 2010 a to pouze 15 %.

Míra finanční samostatnosti

Tab. 7. Ukazatel míry finanční samostatnosti 2007–2010

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Vlastní kapitál	22 597	23 200	17 137	17 547
Cizí zdroje	82 208	76 180	82 578	99 861
Koeficient (%)	27	30	21	18

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

U firmy JOSTA převládá financování cizím kapitálem, tedy míra finanční samostatnosti je nízká. V roce 2007 byl zaznamenán koeficient 27 %. Rok 2008 byl nejsilnější a firma dosáhla míry finanční samostatnosti 30 %. V roce 2009 klesl koeficient na 21 % a poslední hodnocený rok opět klesl na velmi nízkou hodnotu 18 %, což je negativní vývoj. Firma JOSTA je schopna hradit své závazky sama průměrně z 24 %. Firma také nesplňuje pravidlo vyrovnaní rizika, jelikož vlastní zdroje nepřevyšují cizí zdroje a mohla by mít problém při žádosti o další úvěr. U stavebních společností je běžný vysoký podíl cizích zdrojů, jelikož musí kromě financování své činnosti financovat také své odběratele z důvodu vysokých splatností.

8.3 Ostatní ukazatele

Podíl pohledávek na oběžných aktivech

Tab. 8. Podíl pohledávek na oběžném majetku 2007–2010

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Pohledávky	41 645,00	41 090,00	45 764,00	60 518,00
Oběžná aktiva	58 825,00	55 047,00	58 961,00	79 006,00
Podíl v %	70,79	74,65	77,62	76,60

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Tabulka uvádí, že pohledávky se na výši oběžných aktiv podílí značnou hodnotou. Nejnižší podíl pohledávek byl zjištěn v roce 2007 a to 71 %. Následující dva roky se podíl pohledávek na oběžném majetku zvyšoval až na 78 %. Poslední hodnocený rok byl ve znamení mírného poklesu na hodnotu 77 %. Pohledávky jsou zásadní součástí oběžného majetku. Vysoké hodnoty ukazují na to, že firma má s řízením pohledávek problémy. Příčinou vysokého podílu jsou vysoké splatnosti pohledávek, které firma poskytuje.

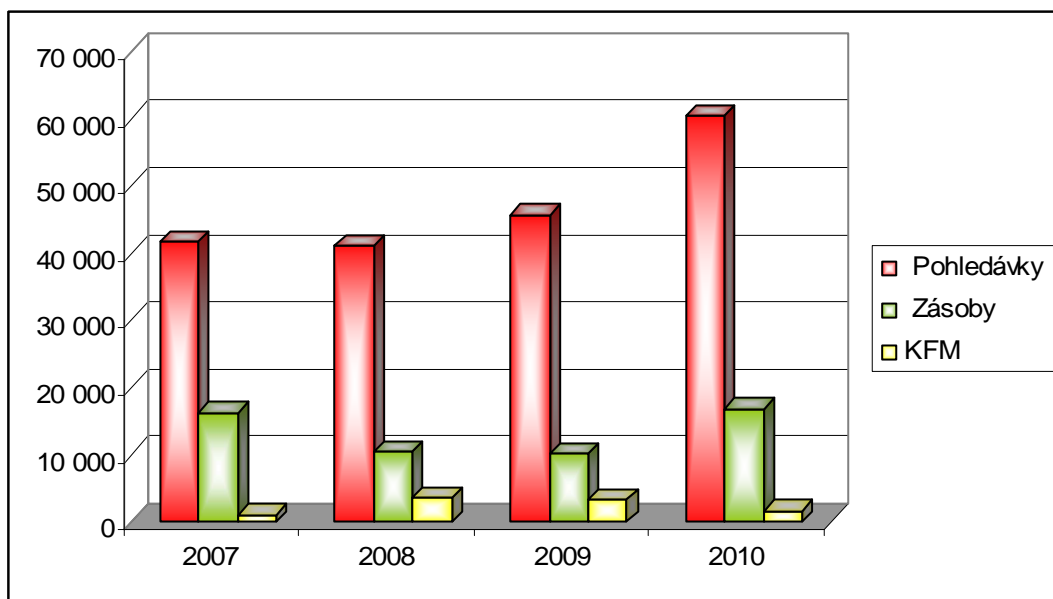
Složení oběžných aktiv 2007–2010

Tab. 9. Složení oběžného majetku 2007–2010

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Pohledávky	41 645	41 090	45 764	60 518
Zásoby	16 182	10 356	10 020	16 855
Krátkodobý fin.majetek	998	3 601	3 177	1 632

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Graf 1. Složení oběžného majetku



Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Z tabulky a grafu je zřejmé, že nejvyšší podíl na oběžném majetku mají pohledávky. V roce 2007 výše pohledávek dosáhla na 41 645 tis. Kč, v roce 2008 stav pohledávek mírně klesl a od roku 2009 mají pohledávky vzrůstající tendenci. V roce 2009 vzrostl jejich stav na 45 764 tis. Kč, o rok později opět prudce vzrostl na 60 518 tis. Kč, což je také nejvyšší hodnota za sledované období.

Menší část oběžného majetku tvoří položka zásob. Stav zásob byl 16 182 tis. Kč v roce 2007, prudký pokles nastal další rok na hodnotu 10 356 tis. Kč. V roce 2009 klesly zásoby na nejnižší úroveň a to na 10 020 tis. Kč a poslední rok byl ve znamení prudkého vzrůstu na 16 855 tis. Kč. Nejvyšší stav zásob byl zaznamenán v roce 2010 ve výši 16 855 tis. Kč.

Krátkodobý finanční majetek si společnost JOSTA udržuje v nízké výši. Nejnižší stav finančního majetku byl v roce 2007 a to pouze 998 tis. Kč. O rok později byl zaznamenán prudký nárůst na hodnotu 3 601 tis. Kč. Následující roky stav hotovosti a na účtech klesal až na hodnotu 1 632 tis. Kč v roce 2010.

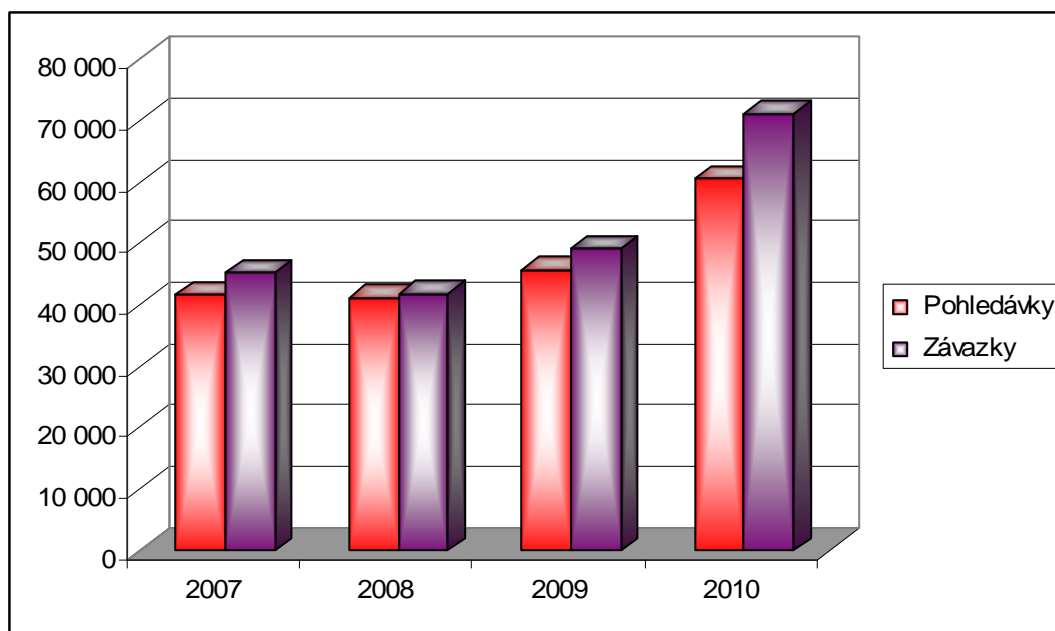
Poměr pohledávek a závazků 2007–2010

Tab. 10. Poměr pohledávek a závazků 2007–2010

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Pohledávky	41 645	41 090	45 764	60 518
Závazky	45 186	41 770	49 203	71 142

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Graf 2. Poměr pohledávek a závazků 2007–2010



Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Tabulka a pro větší přehled i graf nám znázorňují, že pohledávky a závazky v roce 2008 klesly oproti předchozímu roku. Od roku 2009 nastal růst. Poměr pohledávek a závazků se v roce 2008 výrazně neliší, rozdíl tvoří pouze 680 tis. Kč. V letech 2007 a 2009 se je rozdíl větší, pohybující se okolo 3 500 tis. Kč. V roce 2010 se rozdíl mezi pohledávkami a závazky prudce zvýšil na 10 624 tis. Kč. Závazky jsou za všechna sledovaná období vyšší než pohledávky. To může přinést problém v placení dodavatelům, kvůli pozdním úhradám od odběratelů. V roce 2010 byl zaznamenán značný nárůst u pohledávek i u závazků. Tento nárůst je pravděpodobně zapříčiněn finanční krizí.

Koeficient využití pohledávek*Tab. 11. Koeficient využití pohledávek 2007–2010*

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Pohledávky	41 645,00	41 090,00	45 764,00	60 518,00
Tržby	163 386,00	183 128,00	154 448,00	130 145,00
Koef.využití pohledávek	0,25	0,22	0,30	0,46

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

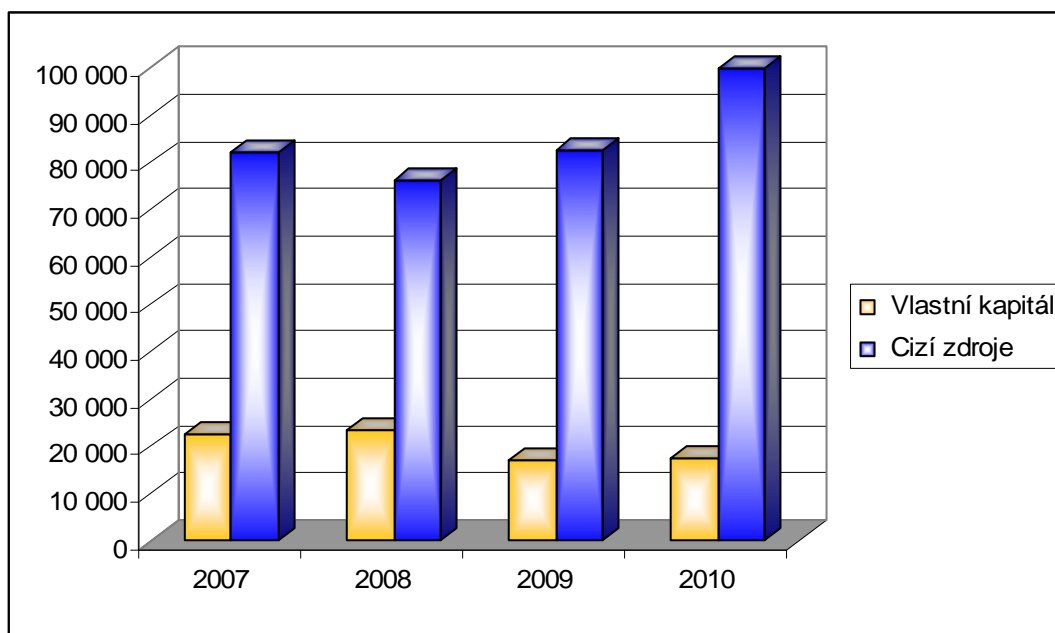
Koeficient byl vypočítán podílem pohledávek a tržeb. Koeficient využití pohledávek se v prvních dvou letech pohyboval pod hodnotu 0,30. Nejnižší údaj byl zaznamenán v roce 2008 kdy činil 0,22. Následovalo zvýšení koeficientu na 0,30. Prudký nárůst byl zaznamenán v roce 2010, kdy se koeficient rovnal 0,46. To znamená, že v roce 2010 připadlo na 1 Kč obratu 0,46 Kč pohledávek.

Vztah vlastních a cizích zdrojů*Tab. 12. Vztah vlastních a cizích zdrojů 2007–2010*

Položka v tis. Kč	Sledované období			
	2007	2008	2009	2010
Vlastní kapitál	22 597	23 200	17 137	17 547
Cizí zdroje	82 208	76 180	82 578	99 861

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Graf 3. Vztah vlastních a cizích zdrojů 2007–2010



Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Z údajů o stavu vlastních a cizích zdrojů v rozvaze za sledované období byla vytvořena tabulka a pro přehlednější zobrazení také graf.

Graf zobrazuje, že u firmy JOSTA ve velké míře převládá cizí kapitál. Firma tudíž nesplňuje pravidlo vyrovnaní rizika. Můžeme jí hodnotit jako rizikovou. Míra cizího kapitálu se dokonce od roku 2008 stále zvyšuje, což je negativní trend. V roce 2010 dosáhl stav cizích zdrojů téměř 100 mil. Bez použití cizího kapitálu se však stavební firma neobejde. Jako mírně pozitivní lze považovat to, že se vlastní kapitál v roce 2010 zvýšil alespoň o 400 tis. Kč oproti předchozímu roku. Pro firmu by mohlo být těžší získat další úvěr.

8.4 Analýza neuhrazených pohledávek

Údaje pro přehled pohledávek po lhůtě splatnosti byly získány z interních materiálů firmy. Pohledávky byly rozděleny do sedmi skupin a to na pohledávky do 30, 60, 90, 120, 180 a 360 dnů po lhůtě splatnosti a nad 360 dnů po lhůtě splatnosti.

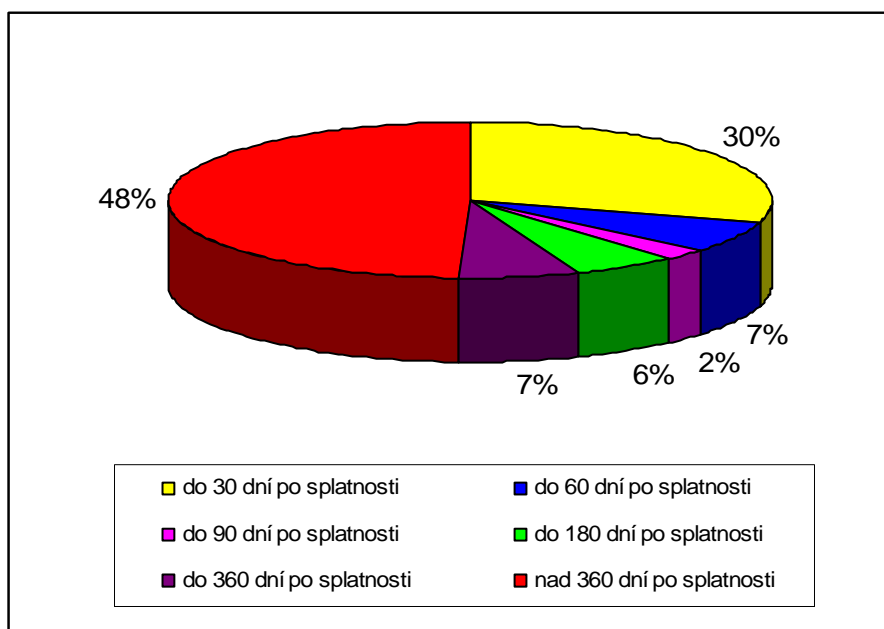
Tab. 13. Neuhrazené pohledávky k 31.2.2012

Neuhrazené pohledávky	Stav (Kč)
Do 30 dní po splatnosti	6 339 070,96
Do 60 dní po splatnosti	1 401 031,46
Do 90 dní po splatnosti	531 375,88
Do 180 dní po splatnosti	1 184 565,32
Do 360 dní po splatnosti	1 412 724,66
Nad 360 dní po splatnosti	10 607 751,86
Celkem	21 476 520,14

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Celkově pohledávky po lhůtě splatnosti činí 21 476 520, 14 Kč. Údaje z tabulky jsou pro větší přehled znázorněny také pomocí grafu.

Graf 4. Složení neuhrazených pohledávek k 31.2.2012



Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Největší část z pohledávek po lhůtě splatnosti tvoří pohledávky nad 360 dní po splatnosti, jejich výše dosahuje 10 607 751,86 Kč což je 48 %. Většina těchto pohledávek je za subjekty v konkurzu nebo likvidaci. Mezi tyto subjekty patří například firma AST – Česká stavební, s.r.o. (1 552 549,90 Kč), SWIST CZ spol. s r.o. (4 120 156 Kč) a Integrastav a. s. (868 326,80 Kč).

Druhý největší podíl mají pohledávky do 30 dní po splatnosti, ten tvoří 30 %, což je 6 339 070,96 Kč. Považuji za pozitivní, že právě druhý největší podíl mají pohledávky pouze do 30 dnů po splatnosti. U pohledávek je velká pravděpodobnost, že do budoucna budou uhrazeny a vzhledem k současnému trendu je bohužel běžné, že odběratelé platí až měsíc po stanovené lhůtě. Tyto pohledávky jsou vymáhány techniky prostřednictvím telefonních hovorů. Kontaktovat dlužníka telefonicky pokud lhůta po splatnosti nepřekročila 30 dní je jedna z nevhodnějších možností. Schvaluji také rozhodnutí firmy, že tyto pohledávky jsou upomínány techniky, kteří mají s odběrateli užší vazby a ne přímo ekonomem společnosti.

Po 7 % tvoří pohledávky do 60 a 360 dnů po splatnosti, každá oblast tvoří okolo 1 400 000 Kč. Pohledávky do 360 dnů po stanovené lhůtě můžeme považovat za nedobytné. Šance na jejich plnou nebo částečnou úhradu je nízká. Pohledávky do 60 dní po lhůtě jsou vymáhány prostřednictvím písemných upomínek. Navrhovala bych zařadit do způsobu vymáhání těchto pohledávek také osobní kontakt.

O procento méně činí pohledávky do 180 dnů po splatnosti a to 1 184 565,32 Kč.

Nejmenší podíl mají pohledávky do 90 dní a to v součtu 531 375,88 Kč. Pokud překročí hranici 90 dnů, budou již těmto dlužníkům pozastaveny dodávky.

9 ANALÝZA ODBĚRATELŮ

K analýze byl vybrán vzorek osmi odběratelů, vůči nimž společnost JOSTA eviduje v současné době pohledávky po lhůtě splatnosti, ať už ve vyšší nebo nižší hodnotě.

9.1 Pohledávky po splatnosti u vybraných odběratelů

Vybraní odběratelé jsou seřazeni v abecedním pořadí. Vzorek pokrývá různé typy dlužníků. Z důvodu zachování důvěrnosti interních dat nejsou jména odběratelů zveřejněna.

U každého odběratele je uvedena výše obrátu od doby spolupráce s firmou JOSTA, celková dosavadní úhrada a výše aktuálního dluhu. Poslední sloupec v uvedené tabulce uvádí podíl dluhu na celkových pohledávkách. Pohledávky, které jsou momentálně stále ve lhůtě splatnosti nejsou uvedeny.

Největší podíl neuhrazených pohledávek má odběratel D. Naopak největší dluh co do částky je evidován u odběratele G.

Tab. 14. Stav pohledávek u odběratelů

Odběratel	Stav pohledávek			
	obrat celkem (Kč)	uhrazeno (Kč)	pohledávky po lhůtě splatnosti (Kč)	podíl pohledávek po splatnosti na celkových (%)
Odběratel A	339 151 339,68	338 318 738,08	711 041,10	0,21
Odběratel B	5 402 354,00	5 001 658,40	400 695,60	7,42
Odběratel C	16 046 335,60	15 376 870,00	669 465,60	4,17
Odběratel D	124 168,00	106 800,40	17 367,60	14,00
Odběratel E	6 299 661,90	6 120 799,90	178 862,00	2,84
Odběratel F	2 700 569,20	2 623 314,30	55 814,90	2,07
Odběratel G	14 412 972,30	13 010 160,60	1 364 805,70	9,47
Odběratel H	22 812 674,50	21 917 856,70	794 132,30	3,48

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

9.2 Analýza vybraných odběratelů

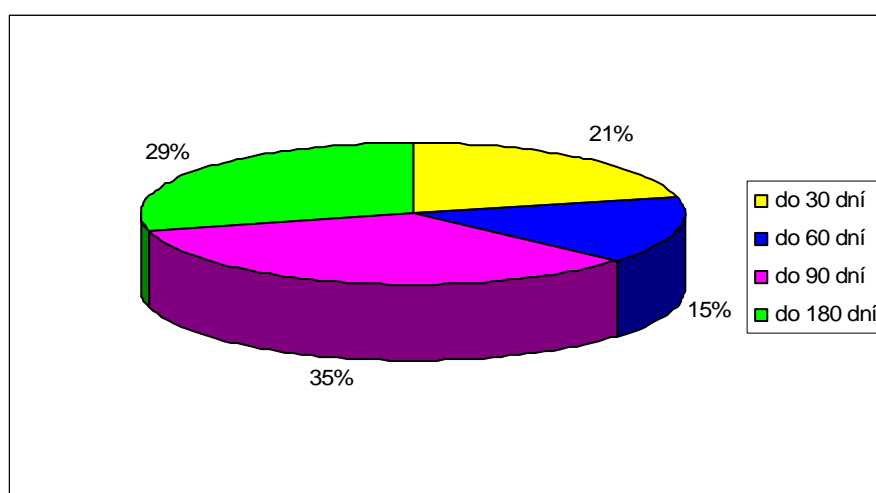
Všechny hodnocené společnosti odebírají výrobky pouze na fakturu a žádná z firem nenakupuje za účelem dalšího prodeje. Běžná splatnost je nastavena jen u dvou z hodnocených odběratelů, u ostatních se splatnost nestanovuje ale je součástí smlouvy o dílo. Údaje vychází ze sald odběratelů k 31.2.2012.

Nejprve budou charakterizováni jednotliví odběratelé, následně bude graficky znázorněn přehled pohledávek vůči každému odběrateli a navrhnout způsob vymožení dluhu.

9.2.1 Odběratel A

Je akciovou společností. Tento dlouhodobý odběratel s firmou obchoduje již od roku 2000. Za tu dobu tvoří obrát 339 151 340 Kč. Jedná se o velmi důležitého a významného odběratele, který tvoří jedny z nejvyšších tržeb. Mezi firmami jsou prováděny vzájemné zápočty pohledávek a závazků. Odběr je prováděn pravidelně.

Graf 5. Odběratel A – přehled pohledávek



Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

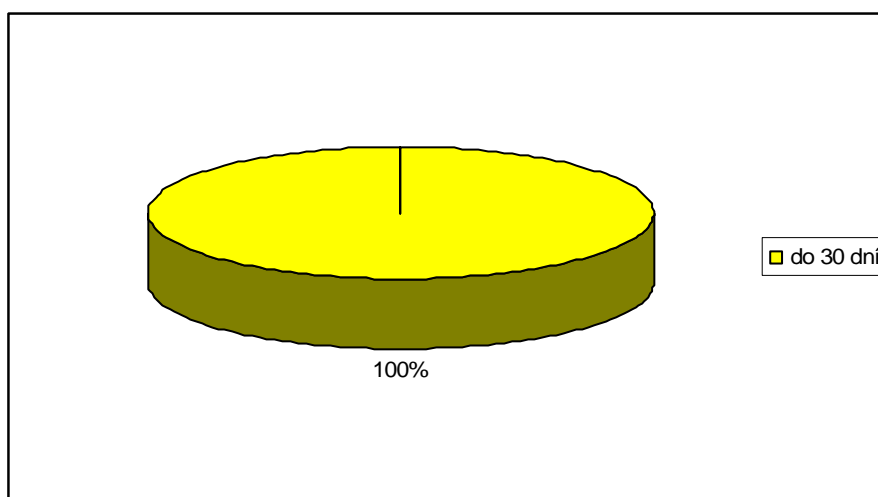
Firma A je odběratel, kterého si JOSTA nemůže dovolit ztratit. Součet pohledávek po splatnosti tvoří 711 041 Kč. 29 % pohledávek je dokonce do 180 dní po termínu splatnosti. Vzhledem k významnosti klienta není vhodné použít například penále, jeho odběry jsou pro firmu nezbytné. Na nejstarší dluhy bych zvolila platbu v hotovosti

za každou další dodávku, spolu se zvýšením ceny o určité procento, jež bude hradit vzniklý dluh, který je mezi 91–180 dnů po splatnosti.

9.2.2 Odběratel B

Je akciovou společností. Výrobky odebírá od roku 2010 a jedná se o nového odběratele. S podnikem nejsou prováděny vzájemné zápočty, odebírá nepravidelně a v poměru k ostatním odběratelům ho můžeme označit za méně významného.

Graf 6. Odběratel B – přehled pohledávek



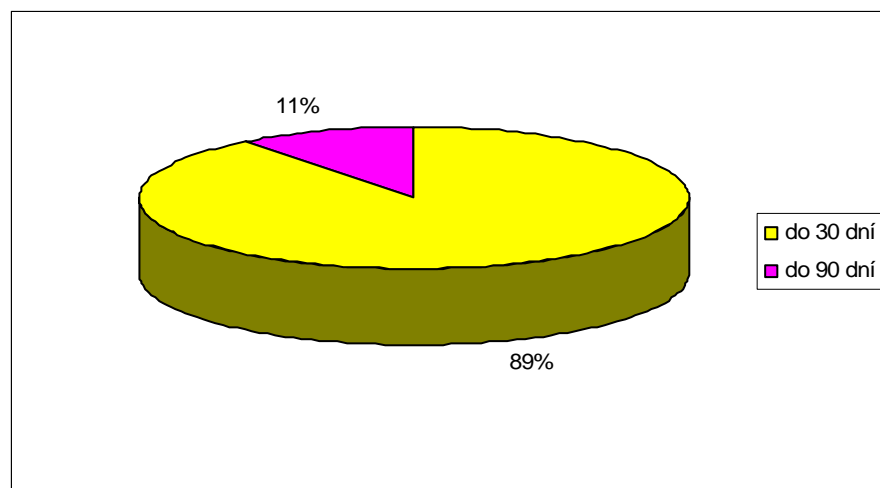
Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Celkový odběr této firmy tvoří 5 402 354 Kč. Pohledávek po splatnosti činí 400 696 Kč. Pohledávky zatím nepřesáhly termín splatnosti o víc jak 30 dní (všechny jsou po termínu splatnosti pouze 8 dní) proto bych situaci řešila telefonickým vymáháním. Vzhledem k platební morálce v České republice není 8 dní po splatnosti žádná vyjímečná situace, můžu vlastně říci, že překročení doby splatnosti do 30 dnů je v dnešní době běžné. Jakmile se pohledávka ocitne mezi 31-60 dny po lhůtě splatnosti, zvolila bych písemné upomínky. Protože jde o odběratele spíše novějšího, při příštích zakázkách bych požadovala zálohu.

9.2.3 Odběratel C

Spolupráce s touto společností s ručením omezeným začala v roce 2010. Jedná se o odběratele nového, který nakupuje nepravidelně, tudíž mu prozatím v případě potřeby není poskytnuta prodloužená splatnost. Firma nepatří mezi stěžejní odběratele.

Graf 7. Odběratel C – přehled pohledávek



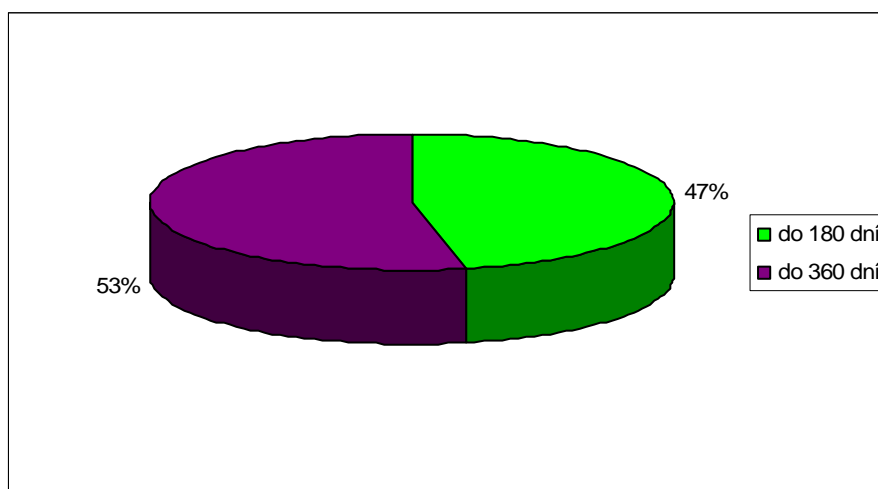
Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Od firmy JOSTA odebrala od začátku spolupráce výrobky již za 16 046 336 Kč. Pohledávky po splatnosti dosahují 669 466 Kč. Vzhledem ke krátké spolupráci s odběratelem bych zvolila při další zakázce platbu za hotovost, aby dluh stále nenarůstal. Vzhledem k tomu, že má u zákazníka firma JOSTA pohledávky i do 90 dní po splatnosti, není již vhodná pouze záloha, jelikož je riziko, že odběratel případnou zálohu nedoplatí.

9.2.4 Odběratel D

Odběratel E je osoba samostatně výdělečně činná. Firma s ním spolupracuje již od roku 2000 a jedná se tedy o dlouhodobého odběratele, který odebírá v častých intervalech. Vzájemné zápočty s touto firmou prováděny jsou. Průměrná splatnost je nastavena na 14 dnů a delší splatnost umožněna není.

Graf 8. Odběratel D – přehled pohledávek



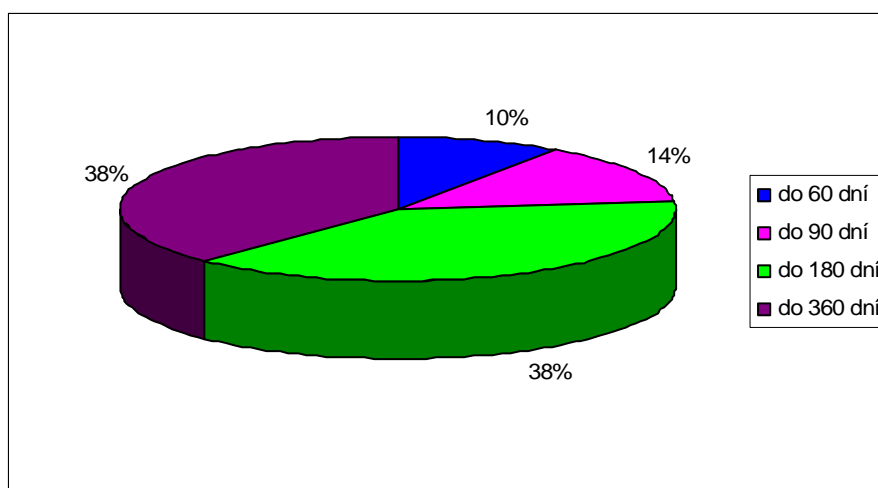
Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Celkový odběr tohoto podnikatel činí 124 168 Kč. Součet pohledávek po splatnosti tvoří částku 17 368 Kč. Tento drobný odběratel není významný co se tržeb týče, avšak se společností JOSTA spolupracuje už dvanáctým rokem. Odběratel nedodrží termíny splatnosti, avšak jakmile je solventní vždy pohledávky uhradí. 53 % z neuhrazených pohledávek už překročilo splatnost o více jak 181 dní, to už je poměrně dlouhá doba. Vzhledem k dlouhodobým vazbám a prozatímní jistotě, že odběratel vždy nakonec hradí není nutné podávat návrh na vydání platebního rozkazu. Jelikož odebírá pravidelně, okamžitě bych nastavila další prodej pouze za hotové, s tím, že fakturovaná částka bude navýšena o určité procento a tím se bude umořovat dluh z předchozích pohledávek. Tím se firma vyhne platebnímu rozkazu, ale zároveň bude postupně získávat peníze.

9.2.5 Odběratel E

S touto společností s ručením omezeným firma JOSTA obchoduje od roku 2007. Dochází k vzájemnému započítávání pohledávek a závazků. Nakupuje u firmy nepravidelně a splatnost je nastavena na 30 dní.

Graf 9. Odběratel E – přehled pohledávek



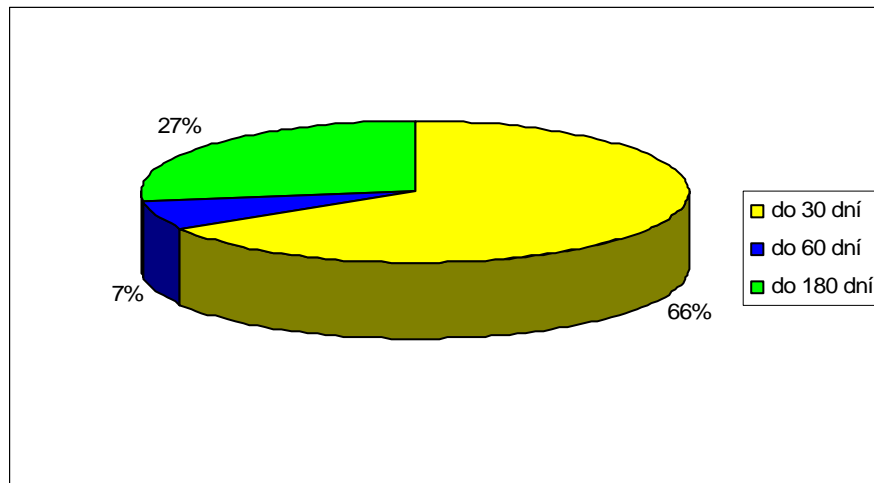
Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Za dobu spolupráce tvoří suma odběrů 6 299 662 Kč. Pohledávky po termínu splatnosti činí 178 862 Kč. U pohledávek do 60 dní bych zatím volila systém písemných upomínek, zároveň bych doporučovala osobní návštěvu u odběratele, kvůli připomenutí starších dluhů, které jsou po splatnosti 61–90 dnů. Nejstarší pohledávky se přibližují hranici 360ti dnů po splatnosti, tudíž by současně měly být zastaveny dodávky a podán návrh na vydání platebního rozkazu. Pokud odběratel i přesto neuhradí pohledávku, nechala bych zahájit exekuční řízení. U odběratele E není vidět žádná snaha o snížení dluhu.

9.2.6 Odběratel F

Je společností s ručením omezeným. Pravidelně odebírá od společnosti JOSTA od roku 2004. Dochází k vzájemnému započítání pohledávek a závazků.

Graf 10. Odběratel F – přehled pohledávek

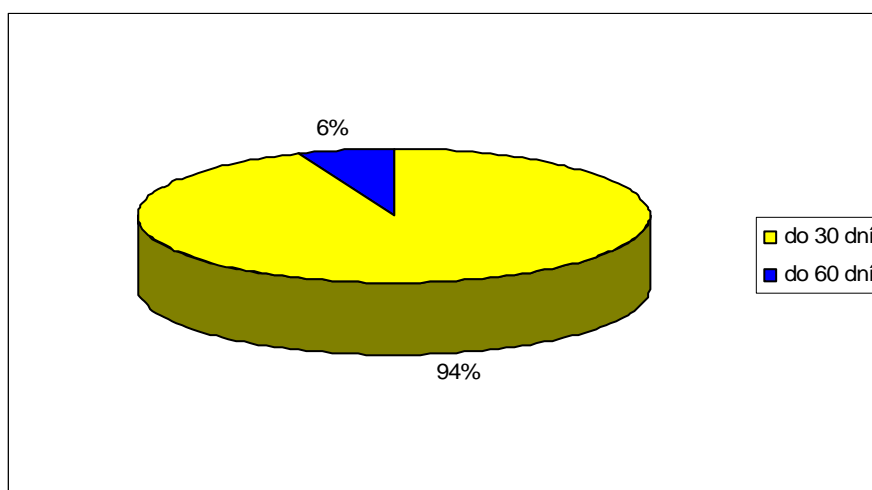


Obrat za celou dobu spolupráce je ve výši 2 700 569 Kč. Součet pohledávek po splatnosti tvoří 55 815 Kč. U pohledávek do 30 dní byl zvolila telefonický kontakt. Do 60 dní pak písemné upomínky. U pohledávek do 180 dní po splatnosti bych navrhovala odběr pouze za hotové s navýšením o určité procento, ze kterého se budou hradit starší dluhy.

9.2.7 Odběratel G

Je rovněž společností s ručením omezeným. JOSTA VSETÍN, s. r. o. s ním spolupracuje od roku 2005 a je jejím dlouhodobým a pravidelným odběratelem. S firmou probíhají vzájemné zápočty pohledávek a závazků.

Graf 11. Odběratel G – přehled pohledávek



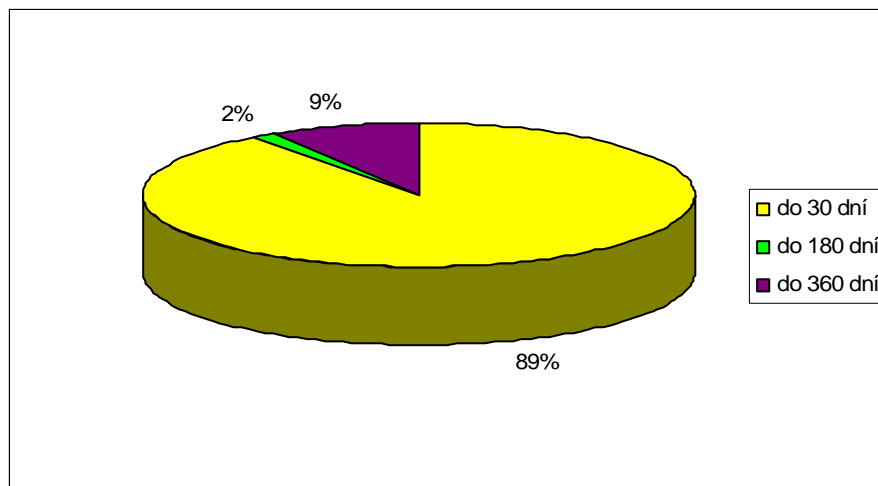
Za dobu spolupráce tvoří součet tržeb 14 412 972 Kč. Součet pohledávek po splatnosti pak 1 364 806 Kč.

Pohledávka v hodnotě 1 280 000 Kč je zatím po splatnosti pouze jeden den, tudíž je vhodné telefonicky připomenout, že termín splatnosti pohledávky vypršel. Pohledávky v nižší částce se však velmi brzy budou nacházet ve skupině 61-90 dní po splatnosti, proto navrhuji uskutečnit osobní jednání se zákazníkem, za účelem vyřešení dluhu a případné domluvě na splátkovém kalendáři. Osobní setkání může mít také z psychologického hlediska větší úspěšnost, než písemné či telefonické upomínání.

9.2.8 Odběratel H

Tato akciová společnost je odběratelem od roku 2006 a patří mezi významné zákazníky s pravidelnými odběry. Se společností se provádějí vzájemné zápočty pohledávek a závazků.

Graf 12. Odběratel H – přehled pohledávek



Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

Odběry od roku 2006 činí 22 812 675 Kč. Pohledávky po splatnosti tvoří 794 132 Kč. Odběratel H je stálým zákazníkem, kterého by firma nechtěla ztratit. Pohledávky do 30 dní po splatnosti, které tvoří přes 700 000 Kč bych vymáhala telefonními hovory. Opět bych navrhla platbu v hotovosti u příští zakázky spolu s navýšením ceny, aby se splatil předcházející dluh, který je v poměrně nízké částce a tímto způsobem by mohl být v brzkém období uhrazen.

9.3 Porovnání analýz vzorku odběratelů a jejich vyhodnocení

Zjištěné údaje plynoucí z analýzy odběratelů jsou převedeny pro větší přehlednost do tabulky. Je provedeno porovnání odběratelů mezi sebou a jejich vyhodnocení.

Tab. 15. Vybrané ukazatele

Odběratel	Ukazatele			
	Σ odběrů	dlužná částka	dlužná částka (%)	Ø počet dní po LH
Odběratel A	339 151 339,68	711 041,10	0,21	51
Odběratel B	5 402 354,00	400 695,60	7,42	8
Odběratel C	16 046 335,60	669 465,60	4,17	57
Odběratel D	124 168,00	17 367,60	14,00	190
Odběratel E	6 299 661,90	178 862,00	2,84	126
Odběratel F	22 812 674,50	794 132,30	3,48	180
Odběratel G	2 700 569,20	55 814,90	2,07	62
Odběratel H	14 412 972,30	1 364 805,70	9,47	40

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

9.3.1 Vyhodnocení odběratelů

K vyhodnocení byly použity čtyři ukazatele. Odběratelé byly obodováni čísly od jedné do osmi, kdy číslo jedna je nejlepší. Následně byly vypočítány průměry a určeno pořadí na kterém se jednotliví odběratelé umístili.

Tab. 16. Vyhodnocení vzorku odběratelů

Ukazatel	Jméno odběratele							
	A	B	C	D	E	F	G	H
Σ odběrů	1	6	3	8	5	2	7	4
dlužná částka	6	4	5	1	3	7	2	8
dlužná částka (%)	1	6	5	8	3	4	2	7
Ø počet dní LH	3	1	4	8	6	7	5	2
Průměr	2,75	4,25	4,25	6,25	4,25	5	4	5,25
Pořadí	1.	3.	3.	5.	3.	4.	2.	6.

Zdroj: interní data (vlastní zpracování)

V tabulce vidíme, že na nejlepším místě z analyzovaných osmi odběratelů se umístil odběratel **A**, který tvoří firmě JOSTA jedny z největších tržeb z tohoto vzorku odběratelů. Doba prodlení činí v průměru 51 dnů. Částka kterou dodavateli dluží je sice jedna z nejvyšších, avšak vzhledem k celkové hodnotě odběru to není překvapující. Tento odběratel je pro firmu velmi důležitý.

Druhé místo obsadil odběratel **G**. Součet jeho odběrů je sice mnohem nižší než ostatních odběratelů, avšak jeho dluh je druhý nejmenší a tvoří 2 % z celkového odběru. Doba prodlení je také jedna z těch lepších 62 dnů. Jedná se o dlouhodobého odběratele, s nízkou dobou prodlení i nízkým dluhem, proto je na druhém místě oprávněně a mohu ho hodnotit kladně.

Na třetím místě se umístili tři odběratelé a to odběratel **B**, **C** a **E**. Odběratel **B** se na tomto místě umístil, hlavně díky jeho nízké době prodlení, která činí pouze 8 dní, což je nejnižší počet dní ze všech hodnocených odběratelů. Svými odběry není nijak výrazný a dluh

vyjádřený v procentech je druhý nejvyšší. Prozatím lze odběratele hodnotit pozitivně, ale až čas ukáže jestli jak je na tom tento odběratel ze svou platební morálkou.

Další odběratel patří také mezi nové, za krátkou dobu vytvořil firmě poměrně velké tržby a z hodnocených zákazníků má třetí nejvyšší odběry. Jeho doba prodlení činí 57 dnů. Podíl dluhu na celkových odběrech je 4,17 %. Odběratele C mohu hodnotit kladně.

Poslední klient, který se zařadil na třetí místo je odběratel E. Doba prodlení je 126 dní, tedy víc jak 4 měsíce. Avšak odběratel získal dobré ohodnocení za nízký podíl dluhu na celkových odběrech a za druhý nejnižší dluh. Odběratele nelze hodnotit kladně, dluh by se mohl snížit díky platebnímu rozkazu.

Na čtvrtém místě skončil odběratel **F**, který patří mezi důležité a pravidelné zákazníky. Dlužná částka tvoří jen 3,48 % z celkových odběrů. Velmi negativně však hodnotím jeho dobu prodlení, která je 180 dnů, tedy přesně 6 měsíců. Je možné, že se firma dostala do druhotné platební neschopnosti a proto ještě pohledávky nebyly uhrazeny.

Páté místo získal odběratel **D**, jde o dlouhodobého odběratele avšak s nejnižšími odběry. Odběratel D má velmi špatnou platební morálku. Podíl dluhů na celkových pohledávkách činí 14 % a doba prodlení 190 dnů. Tohoto odběratele hodnotím negativně a je na rozhodnutí firmy zda jí takové malé tržby stojí za to, že odběratele musí často financovat ze svých zdrojů.

Na šestém místě skončil odběratel **H**. Firma JOSTA s ním spolupracuje od roku 2006 a jeho odběry jsou pravidelné. Na posledním místě skončil hlavně kvůli velmi vysokému dluhu. Doba prodlení není tak kritická, jedná se pouze o 40 dní, což je vlastně druhá nejnižší doba prodlení z hodnoceného vzorku odběratelů. Pokud nebude odběratel reagovat na písemné upomínky, přešla bych k osobnímu jednání a platbě hotově se započítáním částky k zaplacení dluhu předchozího.

DOPORUČENÍ PRO FIRMU JOSTA VSETÍN, S. R. O.

Zjistit nedostatky v téměř dokonalém systému řízení pohledávek bylo obtížné. Společnost JOSTA VSETÍN, s. r. o. vede kvalitně propracovanou evidenci odběratelů, hlídá si splatnosti pohledávek a jednotlivé kroky během případného vymáhání pohledávek po splatnosti na sebe logicky navazují. Vymáhání pohledávky začíná telefonickým upomínáním, pokračuje písemnými upomínkami a v případě, že tyto základní a jednoduché metody selžou, podává firma návrh na vydání platebního rozkazu a pozastavuje dlužníkovi dodávky. Podnik upřednostňuje mimosoudní vyřízení dluhu, avšak pokud není jiná možnost přistupuje i k exekučnímu řízení.

Hlavní opatření pro snížení počtu neuhrazených pohledávek, které navrhuji, je zařadit do systému řízení pohledávek, metodu, která spočívá v dodání další zakázky odběrateli, který překročil splatnost pohledávky o víc jak 90 dnů, pouze při platbě předem spolu s navýšením částky o určité procento. Toto navýšení bude fungovat jako úmor již vzniklého dluhu. Tím se nejen zamezí nárůstu pohledávek, ale také se bude hradit předchozí nesplacená pohledávka.

Procento se bude individuálně odvíjet od výše dluhu odběratele (pouze dluh, který je více než 90 dní po splatnosti, pohledávky do 90 dní po splatnosti do tohoto dluhu započítány nebudou) a od výše částky na současné vydané faktuře.

Jedná se vlastně o alternativu splátkového kalendáře. U některého odběratele může být vhodnější splátkový kalendář, u jiného metoda úmoru. Současně to může vést neplatící odběratele k tomu, aby své závazky nenechali překročit hranici 90 dnů po termínu splatnosti.

Navrhuji také, aby odběratelé, se kterými firma spolupracuje krátkou dobu a kteří pravidelně nedodržují dobu splatnosti skládali zálohu ve výši 20 % z fakturované ceny.

Dále bych zařadila do období zaslání písemných upomínek také osobní návštěvy dlužníka. Může to být efektivní z psychologického hlediska. Domnívám se, že u některých odběratelů může mít větší váhu kontakt z očí do očí než případné písemná upomínky.

Pro lepší orientaci v odběratelích také navrhuji, jejich rozdělení do skupin podle vytyčených kritérií. Počítačový program vystavuje pouze salda všech odběratelů. Doporučuji odběratele zařadit pod jednu ze tří skupin, kterými by mohly být jednorázoví odběratelé, dlouhodobí odběratelé a zákazníci z výběrových řízení.

Na závěr doporučuji možnost absolvování semináře týkajícího se řízení a vymáhání pohledávek. Seminář může nabídnou vhodné tipy a taktiky při vyjednávání s dlužníkem, zefektivnit komunikační dovednosti a samotné vymáhání.

ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce byla Problematika řízení pohledávek ve firmě JOSTA VSETÍN, s. r. o. Práce je rozdělena na teoretickou a analytickou část.

V teoretické části bakalářské práce jsem se nejprve okrajově zabývala charakteristikou a oběžného majetku, protože pohledávky jsou jeho hlavní součástí. Dále jsem věnovala pozornost tomu nejdůležitějšímu, a tím jsou samotné pohledávky. Nejprve jsem popsala obecné informace o pohledávkách, to znamená poznatky týkající se právní úpravy, vzniku, zániku, oceňování, rozdělení a účtování pohledávek.

Poté jsem se soustředila na řízení pohledávek, nástroje řízení, zajišťovací prostředky a evidenci pohledávek. Následně jsem sepsala metody vztahujících se k vymáhání pohledávek, a to soudní i mimosoudní cestou. Ke konci teoretické části je nastíněna tvorba odpisů a opravných položek. Závěr pojednává o pojmech týkající se výpočtů aktivity a zadluženosti.

Praktická část navazuje na teoretické poznatky. V této části jsem charakterizovala společnost JOSTA VSETÍN, s. r. o. a jejich přístup k řízení pohledávek a vymáhání pohledávek po splatnosti. Cílem bylo zhodnotit současný stav tohoto systému řízení pohledávek a doporučit řešení, která by měla vést ke zlepšení systému řízení pohledávek ve firmě.

Z poskytnutých údajů z rozvah a výkazů zisků a ztrát za období 2007–2010 byly vypočteny ukazatele zadluženosti a aktivity a provedena analýza oběžného majetku a pohledávek. U některých byly pro větší přehlednost zpracovány grafy. Ze získaných sald odběratelů byla provedena analýza několika vybraných odběratelů a nastíněny možnosti jak s nimi jednat, aby se snažili snížit dluh vůči firmě. Na základě všech informací jsem navrhla možná opatření, které by mohly vést ke zlepšení řízení pohledávek ve firmě a snížení počtu neuhrazených pohledávek.

Společnost JOSTA VSETÍN, s. r. o má ucelený a dobře propracovaný systém na řízení pohledávek. Ve svých pohledávkách má dokonalý přehled a jednotlivé kroky při vymáhání pohledávek po splatnosti na sebe logicky navazují.

Ke snížení dluhu jejich odběratelů jsem navrhla zařadit do systému řízení pohledávek, metodu, která spočívá v tom, že další zakázka je odběrateli, jehož pohledávky jsou více jak 90 dní po splatnosti, dodána pouze za platbu celé částky předem spolu s navýšením částky

o určité procento, které bude umořovat dluh. Z psychologického hlediska by také byly vhodné i osobní návštěvy dlužníků.

Dále jsem navrhla, aby krátkodobí odběratelé, kteří nedodrží dobu splatnosti skládali zálohu ve výši 20 % z fakturované ceny.

Pro lepší orientaci v odběratelích dále navrhuji, rozdělit odběratele v evidenci do skupin podle vytyčeným kritérií. Na závěr doporučuji možnost absolvování semináře týkajícího se řízení a vymáhání pohledávek.

Správné řízení a vymáhání pohledávek je důležité jak z hlediska získání finančních prostředků tak z hlediska minimalizace rizika ztráty zákazníka nevhodným přístupem.

RESUME

The aim of my bachelor thesis was Problems of receivables management in the company JOSTA VSETÍN, s. r. o. The thesis is divided into theoretical and practical part.

In the theoretical part of the thesis first I marginally deal with characteristics of current assets, of which receivables are the main part. Then I focused on the most important matters, i. e. receivables.

Firstly, I presented some general information about receivables, which means facts considering legislation, generation, termination, valuation, allocation and billing of receivables. Then I focused on receivables management, management tools and record of receivables. Then I wrote methods relating to exacting receivables, including security of both judicial and non-judicial seizure. In the end are generation of depreciation and adjusting entries. The end of the theoretical part introduces terms connected to an activity analysis and indebtedness analysis.

The practical part follows the theoretical knowledge. In the practical part, I characterized the company JOSTA VSETÍN, s. r. o., their attitude to receivables management and exacting receivables after due date. The aim was to assess the current situation of their receivables management and recommend a solution that should lead to improvement of the receivables management in the company.

The indebtedness and activity indices were calculated and an analysis of current assets and receivables was produced in accordance with the facts gained from the balance sheets and statements of profit and loss for the period of 2007–2010. Some calculations are supplemented by graphs.

On the basis of the obtained balances of customers, an analysis of a few selected customers was carried out, and also ways outlined how to deal with those customers so that they would try to reduce their debt to the company. Based on that, I proposed possible measure solutions that could lead to the improvement of the receivables management in the company and reduce the number of outstanding receivables.

The company JOSTA VSETÍN, s. r. o., has a well-developed system for the receivables management.

The method I suggested to include in their receivables management consists in the fact that the customer who has a debt overdue go days receives another contract only in case of fall

payment in advance. The total amount increases by a certain percentage amount that will amortize the debt. I also propose a personal communication.

I also suggested that the short-term customers who do not abide by the maturity day should deposit 30 % of the invoiced price.

For better recognition of a customer, I suggest to divide the customer into groups according to the previously stated criteria. In conclusion I recommend seminar about receivables management and exacting receivables.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ, 2007. Vyd. 3. *Pohledávky právně, daňově, účetně*. Praha: GRADA Publishing, a.s.. ISBN 978-80-247-1816-3.
2. GRÜNWARD, Rolf a Jaroslava HOLEČKOVÁ, 1997. *Finanční analýza a plánování podniku*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze. ISBN 80-7079-257-4.
3. KOVANICOVÁ, Dana, 2006. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. Vyd. 16. Praha: Nakladatelství Polygon. ISBN 80-7273-130-0.
4. LANDA, Martin, 2008. *Jak číst finanční výkazy*. Brno: Computer Press, a. s. ISBN 978-80-251-1994-5
5. MULAČOVÁ, Věra, 1999. *Finanční rozhodování I*. Zlín: Vyšší odborná škola ekonomická Zlín.
6. MULAČOVÁ, Věra, 1999. *Finanční rozhodování II*. Zlín: Vyšší odborná škola ekonomická Zlín.
7. PATÁK, Milan, 2006. *Podnikový finanční management*. Praha: IDEA SERVIS, kosorcium. ISBN 80-85970-52-X
8. PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER, 2009. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi*. Olomouc: Anag, spol. s r.o. ISBN 978-80-7263-534-4.
9. SYNEK, Miroslav, 2000. *Manažerská ekonomika*. Vyd. 2. Praha: Grada Publishing, spol. s r.o. ISBN 80-247-9069-6.
10. ŠANTRŮČEK, Jaroslav, 2005. *Pohledávky, jejich cese a hodnota*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, Nakladatelství Oeconomie. ISBN 80-245-0873-7.
11. ŠEDOVÁ, Hana et al., 2008. *Finance a my*. Zlín: Obchodní akademie Tomáše Bati a Vyšší odborná škola ekonomická Zlín. ISBN 978-80-7318-694-4
12. VALACH, Josef, 1997. *Finanční řízení podniku*. Praha: EKOPRESS, s. r. o. ISBN 80-901991-6-X.
13. VRÁNOVÁ, Šárka, 2008. *Finanční analýza*. Zlín: Obchodní akademie Tomáše Bati a Vyšší odborná škola ekonomická Zlín.

14. DOLEČEK, Marek. Pohledávky. *BusinessInfo.cz* [online]. 2009 [cit. 2012-03-15]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pohledavky-zanik-postup-opu/1000818/51672>
15. SOUKUPOVÁ, Klára. Pohledávky. *Podnikatel.cz* [online]. 2008 [cit 2012-03-18]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/neuhrazene-pohledavky-v-ucetnictvi/>

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Organizační struktura firmy.....	30
Obr. 2. Logo společnosti.....	32

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Obrat aktiv 2007–2010	36
Tab. 2. Obrat zásob 2007–2010	37
Tab. 3. Obrat pohledávek 2007–2010.....	38
Tab. 4. Obrat závazků 2007–2010	39
Tab. 5. Ukazatel celkové zadluženosti 2007–2010.....	40
Tab. 6. Ukazatel koeficientu samofinancování 2007–2010.....	40
Tab. 7. Ukazatel míry finanční samostatnosti 2007–2010.....	41
Tab. 8. Podíl pohledávek na oběžném majetku 2007–2010	42
Tab. 9. Složení oběžného majetku 2007–2010	42
Tab. 10. Poměr pohledávek a závazků 2007–2010	44
Tab. 11. Koeficient využití pohledávek 2007–2010.....	45
Tab. 12. Vztah vlastních a cizích zdrojů 2007–2010.....	45
Tab. 13. Neuhrazené pohledávky k 31.2.2012	47
Tab. 14. Stav pohledávek u odběratelů.....	49
Tab. 15. Vybrané ukazatele	58
Tab. 16. Vyhodnocení vzorku odběratelů.....	59

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1. Složení oběžného majetku	43
Graf 2. Poměr pohledávek a závazků 2007–2010	44
Graf 3. Vztah vlastních a cizích zdrojů 2007–2010.....	46
Graf 4. Složení neuhrazených pohledávek k 31.2.2012	47
Graf 5. Odběratel A – přehled pohledávek	50
Graf 6. Odběratel B – přehled pohledávek	51
Graf 7. Odběratel C – přehled pohledávek	52
Graf 8. Odběratel D – přehled pohledávek	53
Graf 9. Odběratel E – přehled pohledávek	54
Graf 10. Odběratel F – přehled pohledávek.....	55
Graf 11. Odběratel G – přehled pohledávek	56
Graf 12. Odběratel H – přehled pohledávek.....	57

SEZNAM PŘÍLOH

P I Účetní výkazy za rok 2008

P II Účetní výkazy za rok 2010

PŘÍLOHA P I: ÚČETNÍ VÝKAZY ZA ROK 2008

ROZVAHA		
v plném rozsahu		
ke []		
(v celých tisících Kč)		
Rok	Měsíc	IC
2008	12	47674385

V souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání k dani z příjmů

1x příslušnému finančnímu úřadu

Název a sídlo účetní jednotky

JOSTA VSETÍN, s. r. o.

ul. 4. května 1159, Vsetín, 755 01

označ. a	AKTIVA	řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM (ř.02 + 03 + 31 + 63)	1	124 017	-24 524	99 493	105 383
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek	3	64 394	-20 669	43 725	45 711
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 04 + 13 + 23)	4	2 181	-1 671	510	553
B.I. 1.	Zřizovací výdaje	5	0	0	0	0
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	6	0	0	0	0
3.	Software	7	1 881	-1 671	210	253
4.	Ocenitelná práva	8	0	0	0	0
5.	Goodwill	9	0	0	0	0
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	10	0	0	0	0
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11	300	0	300	300
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 + 22)	13	62 214	-18 999	43 215	45 159
B.II. 1.	Pozemky	14	3 792	0	3 792	3 792
2.	Stavby	15	45 163	-10 931	34 232	32 945
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	16	13 018	-8 068	4 950	6 250
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	17	0	0	0	0
5.	Základní stádo a tažná zvířata	18	0	0	0	0
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	19	0	0	0	0
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	20	240	0	240	2 171
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	21	0	0	0	0
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	22	0	0	0	0
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	23	0	0	0	0
B.III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	24	0	0	0	0
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	25	0	0	0	0
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	26	0	0	0	0
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	27	0	0	0	0
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	28	0	0	0	0
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	29	0	0	0	0
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	30	0	0	0	0

označ. a	AKTIVA	řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 +39 + 48 + 58)	31	58 902	-3 855	55 047	58 825
C.I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	32	10 356	0	10 356	16 182
C.I. 1.	Materiál	33	4 332	0	4 332	3 987
	2. Nedokončená výroba a polotovary	34	5 730	0	5 730	12 081
	3. Výrobky	35	294	0	294	114
	4. Zvířata	36	0	0	0	0
	5. Zboží	37	0	0	0	0
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	38	0	0	0	0
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	39	4 309	0	4 309	2 311
C.II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40	4 309	0	4 309	2 311
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	41	0	0	0	0
	3. Pohledávky - podstatný vliv	42	0	0	0	0
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	43	0	0	0	0
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	44	0	0	0	0
	6. Dohadné účty aktivní	45	0	0	0	0
	7. Jiné pohledávky	46	0	0	0	0
	8. Odložená daňová pohledávka	47	0	0	0	0
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	48	40 636	-3 855	36 781	39 335
C.III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	49	39 976	-3 855	36 121	38 710
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	50	0	0	0	0
	3. Pohledávky - podstatný vliv	51	0	0	0	0
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	52	0	0	0	0
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	53	0	0	0	0
	6. Stát - daňové pohledávky	54	5	0	5	0
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	55	655	0	655	625
	8. Dohadné účty aktivní	56	0	0	0	0
	9. Jiné pohledávky	57	0	0	0	0
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř.59 až 62)	58	3 601	0	3 601	998
C.IV. 1.	Peníze	59	385	0	385	119
	2. Účty v bankách	60	3 216	0	3 216	879
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	61	0	0	0	0
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	62	0	0	0	0
D.I.	Časové rozlišení (ř.64 až 66)	63	721	0	721	846
D.I. 1.	Náklady příštích období	64	628	0	628	846
	2. Komplexní náklady příštích období	65	0	0	0	0
	3. Příjmy příštích období	66	93	0	93	0

označ. a	PASIVA	řad. c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118)	67	99 493	105 383
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	68	23 200	22 597
A.I.	Základní kapitál (ř.70 až 72)	69	1 002	1 002
A.I. 1.	Základní kapitál	70	1 002	1 002
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	71	0	0
3.	Změny základního kapitálu	72	0	0
A.II.	Kapitálové fondy (ř.74 až 77)	73	0	0
A.II. 1.	Emisní ážio	74	0	0
2.	Ostatní kapitálové fondy	75	0	0
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	76	0	0
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	77	0	0
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř.79+80)	78	306	813
A.III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	79	257	257
2.	Statutární a ostatní fondy	80	49	555
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř.82 + 83)	81	16 162	15 371
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	82	16 162	15 371
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	83	0	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	84	5 730	5 411
B.	Cizí zdroje (ř.86 + 91 + 102 + 114)	85	76 180	82 208
B.I.	Rezervy (ř.87 až 90)	86	0	0
B.I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	87	0	0
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	88	0	0
3.	Rezerva na daň z příjmů	89	0	0
4.	Ostatní rezervy	90	0	0
B.II.	Dlouhodobé závazky (ř.92 až 101)	91	277	396
B.II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	92	0	0
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	93	0	0
3.	Závazky - podstatný vliv	94	0	0
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	95	0	0
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	96	0	0
6.	Vydané dluhopisy	97	0	0
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	98	0	0
8.	Dohadné účty pasivní	99	0	0
9.	Jiné závazky	100	0	0
10.	Odložený daňový závazek	101	277	396

označ. a	PASIVA	řad. c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
B.III.	Krátkodobé závazky (ř.103 až 113)	102	41 493	44 791
B.III. 1.	Závazky z obchodního vztahů	103	35 655	36 983
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	104	0	0
3.	Závazky - podstatný vliv	105	0	0
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106	0	0
5.	Závazky k zaměstnancům	107	1 788	1 563
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	756	1 655
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	343	534
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110	1 239	3 983
9.	Vydané dluhopisy	111	0	0
10.	Dohadné účty pasivní	112	1 694	56
11.	Jiné závazky	113	17	17
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř.115 až 117)	114	34 410	37 022
B.IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115	20 151	23 375
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116	14 259	13 646
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117	0	0
C.I.	Časové rozlišení (ř.119 + 120)	118	113	578
C.I. 1.	Výdaje příštích období	119	113	578
2.	Výnosy příštích období	120	0	0

Okamžik sestavení účetní závěrky:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis) Tel:
-----------------------------------	--	--	--

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY DRUHOVÉ ČLENĚNÍ

V souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
k dani z příjmů

1x příslušnému finančnímu
úřadu

v plném rozsahu

ke _____
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2008	12	47674385

Název a sídlo účetní jednotky

JOSTA VSETÍN, s. r. o.

ul. 4. května 1159, Vsetín, 755 01

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
I.	Tržby za prodej zboží	1	0	0
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2	0	0
+	Obchodní marže (ř.01 - 02)	3	0	0
II.	Výkony (ř.05 + 06 + 07)	4	176 965	168 174
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5	183 128	163 386
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	6	-6 173	4 788
3.	Aktivace	7	9	0
B.	Výkonová spotřeba (ř.09 + 10)	8	129 985	125 716
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	9	70 135	71 847
B.2.	Služby	10	59 850	53 869
+	Přidaná hodnota (ř.03 + 04 - 08)	11	46 979	42 458
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	35 438	32 455
C.1.	Mzdové náklady	13	25 662	23 529
C.2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	0	0
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	8 933	8 285
C.4.	Sociální náklady	16	842	641
D.	Daně a poplatky	17	47	52
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	3 329	3 611
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř.20 + 21)	19	453	783
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	10	200
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	443	583
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř.23 + 24)	22	292	333
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	0	13
2.	Prodaný materiál	24	292	320
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	1 356	99
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	2 591	3 559
H.	Ostatní provozní náklady	27	2 211	806
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+(-28)-(-29))	30	7 350	9 444

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34 + 35 + 36)	33	0	0
VII.1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
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	10	5
N.	Nákladové úroky	43	1 991	1 720
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	4 142	121
O.	Ostatní finanční náklady	45	2 695	701
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	-534	-2 295
Q.	Daň z příjmu za běžnou činnost (ř.50 + 51)	49	1 086	1 739
Q.1.	- splatná	50	1 204	1 592
2.	- odložená	51	-119	146
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30 + 48 - 49)	52	5 730	5 411
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
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	5 730	5 411
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř.30 + 48 + 53 - 54)	61	6 815	7 149

Okamžik sestavení účetní závěrky:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
			Tel:

PŘÍLOHA P II: ÚČETNÍ VÝKAZY ZA ROK 2010

ROZVAHA

V souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
k daní z příjmů

1x příslušnému finančnímu
úřadu

v plném rozsahu

ke **31.12.2010**

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

JOSTA VSETÍN, s. r. o.

Ul. 4. května 1159, Vsetín, 755 01



Rok	Měsíc	IČ
2010	12	47674385
FINANČNÍ ÚŘAD ve Vsetíně		
C.j.:		
Došlo dne: 30-06-2011		
DORUČENO OSOBNĚ Přílohy: AKTIVA		
f.č.	c	14

označ. a	Běžné účetní období	Minulé úč. období			
			Brutto	Korekce	Netto
AKTIVA CELKEM (f.02 + 03 + 31 + 63)	1	152 885	-35 195	117 690	100 271
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál	2	0	0	0	0
B. Dlouhodobý majetek	3	64 757	-26 499	38 258	40 830
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek (f. 04 + 13 + 23)	4	2 181	-1 881	300	326
B.I. 1. Zřizovací výdaje	5	0	0	0	0
2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	6	0	0	0	0
3. Software	7	1 881	-1 881	0	26
4. Ocenitelná práva	8	0	0	0	0
5. Goodwill	9	0	0	0	0
6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	10	0	0	0	0
7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11	300	0	300	300
8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12	0	0	0	0
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek (f.14 + 22)	13	62 099	-24 619	37 480	40 308
B.II. 1. Pozemky	14	3 792	0	3 792	3 792
2. Stavby	15	45 163	-14 230	30 933	32 568
3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	16	12 904	-10 388	2 516	3 707
4. Pěstlivelské celky trvalých porostů	17	0	0	0	0
5. Základní stádo a tažná zvířata	18	0	0	0	0
6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	19	0	0	0	0
7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	20	240	0	240	240
8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	21	0	0	0	0
9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	22	0	0	0	0
B.III. Dlouhodobý finanční majetek (f. 24 až 30)	23	478	0	478	197
B.III. 1. Podíly v ovládaných a řízených osobách	24	0	0	0	0
2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	25	186	0	186	197
3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	26	0	0	0	0
4. Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	27	0	0	0	0
5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	28	291	0	291	0
6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	29	0	0	0	0
7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	30	0	0	0	0

označ. a	AKTIVA	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 +39 + 48 + 58)	31	87 702	-8 696	79 006	58 961
C.I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	32	16 855	0	16 855	10 020
C.I. 1.	Materiál	33	3 653	0	3 653	3 192
	2. Nedokončená výroba a polotovary	34	12 779	0	12 779	6 583
	3. Výrobky	35	423	0	423	245
	4. Zvířata	36	0	0	0	0
	5. Zboží	37	0	0	0	0
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	38	0	0	0	0
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	39	3 708	0	3 708	6 184
C.II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40	3 708	0	3 708	6 184
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	41	0	0	0	0
	3. Pohledávky - podstatný vliv	42	0	0	0	0
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	43	0	0	0	0
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	44	0	0	0	0
	6. Dohadné účty aktivní	45	0	0	0	0
	7. Jiné pohledávky	46	0	0	0	0
	8. Odložená daňová pohledávka	47	0	0	0	0
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	48	65 506	-8 696	56 810	39 580
C.III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	49	64 316	-8 696	55 620	37 906
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	50	535	0	535	680
	3. Pohledávky - podstatný vliv	51	0	0	0	0
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	52	0	0	0	0
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	53	0	0	0	0
	6. Stát - daňové pohledávky	54	0	0	0	337
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	55	653	0	653	652
	8. Dohadné účty aktivní	56	0	0	0	0
	9. Jiné pohledávky	57	2	0	2	4
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř.59 až 62)	58	1 632	0	1 632	3 177
C.IV. 1.	Peníze	59	456	0	456	593
	2. Účty v bankách	60	1 176	0	1 176	2 584
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	61	0	0	0	0
	4. Pofizovaný krátkodobý finanční majetek	62	0	0	0	0
D.I.	Časové rozlišení (ř.64 až 66)	63	426	0	426	480
D.I. 1.	Náklady příštích období	64	312	0	312	480
	2. Komplexní náklady příštích období	65	0	0	0	0
	3. Příjmy příštích období	66	114	0	114	0

označ. a	PASIVA	řád. c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118)	67	117 690	100 271
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	68	17 547	17 137
A.I.	Základní kapitál (ř.70 až 72)	69	1 002	1 002
A.I. 1.	Základní kapitál	70	1 002	1 002
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	71	0	0
	3. Změny základního kapitálu	72	0	0
A.II.	Kapitálové fondy (ř.74 až 77)	73	-24	-14
A.II. 1.	Emisní ážio	74	0	0
	2. Ostatní kapitálové fondy	75	0	0
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	76	-24	-14
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	77	0	0
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř.79+80)	78	611	727
A.III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	79	257	257
	2. Statutární a ostatní fondy	80	354	470
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř.82 + 83)	81	15 422	21 242
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	82	15 422	21 242
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	83	0	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	84	537	-5 820
B.	Cizí zdroje (ř.86 + 91 + 102 + 114)	85	99 861	82 578
B.I.	Rezervy (ř.87 až 90)	86	0	0
B.I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	87	0	0
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	88	0	0
	3. Rezerva na daň z příjmů	89	0	0
	4. Ostatní rezervy	90	0	0
B.II.	Dlouhodobé závazky (ř.92 až 101)	91	3 100	217
B.II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	92	0	0
	2. Závazky - ovládající a řídící osoba	93	0	0
	3. Závazky - podstatný vliv	94	0	0
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	95	0	0
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	96	0	0
	6. Vydané dluhopisy	97	0	0
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	98	0	0
	8. Dohadné účty pasivní	99	0	0
	9. Jiné závazky	100	3 000	0
	10. Odložený daňový závazek	101	100	217

označ. a	PASIVA	řád. c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
B.III.	Krátkodobé závazky (ř.103 až 113)	102	68 042	48 986
B.III. 1.	Závazky z obchodního vztahů	103	60 016	43 684
2.	Závazky - ovládající a fidičí osoba	104	0	0
3.	Závazky - podstatný vliv	105	0	0
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106	0	0
5.	Závazky k zaměstnancům	107	1 495	1 395
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	3 183	2 599
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	2 437	697
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110	308	76
9.	Vydané dluhopisy	111	0	0
10.	Dohadné účty pasivní	112	591	523
11.	Jiné závazky	113	11	12
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř.115 až 117)	114	28 719	33 376
B.IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115	11 719	16 471
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116	17 000	16 905
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117	0	0
C.I.	Časové rozlišení (ř.119 + 120)	118	281	556
C.I. 1.	Výdaje příštích období	119	281	556
2.	Výnosy příštích období	120	0	0

Okamžik sestavení účetní závěrky: 14. 06. 2011	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis) 	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)  Tel:
---	--	--	---

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY DRUHOVÉ ČLENĚNÍ

V souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
k dani z příjmů

1x příslušnému finančnímu
úřadu

v plném rozsahu
ke 31.12.2010
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2010	12	47674385



Č.j.:	
Došlo dne:	30-06-2011
DORUČENO OSOBNĚ	
Příloha:	Název a sídlo účetní jednotky 14

JOSTA VSETÍN, s. r. o.

Ul. 4. května 1159, Vsetín, 755 01

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
I.	Tržby za prodej zboží	1	0	0
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2	0	0
+	Obchodní marže (ř.01 - 02)	3	0	0
II.	Výkony (ř.05 + 06 + 07)	4	136 509	155 250
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5	130 145	154 448
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	6	6 364	802
3.	Aktivace	7	0	0
B.	Výkonová spotřeba (ř.09 + 10)	8	101 444	112 705
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	9	59 281	55 427
B.2.	Služby	10	42 162	57 277
+	Přidaná hodnota (ř.03 + 04 - 08)	11	35 066	42 545
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	28 087	31 419
C.1.	Mzdové náklady	13	20 466	23 050
C.2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	0	0
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	6 974	7 565
C.4.	Sociální náklady	16	647	805
D.	Daně a poplatky	17	61	44
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	2 853	3 187
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř.20 + 21)	19	4 320	473
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	35	38
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	4 285	435
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř.23 + 24)	22	4 467	270
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	0	0
2.	Prodaný materiál	24	4 467	270
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-7 059	11 899
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	4 175	733
H.	Ostatní provozní náklady	27	12 006	1 351
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+(-28)-(-29))	30	3 147	-4 419

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (f.34 + 35 + 36)	33	0	0
VII.1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
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	5	3
N.	Nákladové úroky	43	1 205	1 522
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	354	771
O.	Ostatní finanční náklady	45	1 880	713
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření (f.31-32+33+37-38+39-40+41+42-43+44-45+(-46)-(-47))	48	-2 726	-1 462
Q.	Daň z příjmu za běžnou činnost (f.50 + 51)	49	-116	-60
Q.1.	- splatná	50	0	0
2.	- odložená	51	-116	-60
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (f.30 + 48 - 49)	52	537	-5 820
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady	54	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (f.56 + 57)	55	0	0
S.1.	- splatná	56	0	0
2.	- odložená	57	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření (f.53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (f.52 + 58 - 59)	60	537	-5 820
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (f.30 + 48 + 53 - 54)	61	420	-5 880

Okamžik sestavení účetní závěrky: 14. 06. 2011	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis) 	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)  Tel:
---	--	--	---