

**ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI**

**FAKULTA EKONOMICKÁ**

Bakalářská práce

**Problematika pohledávek z účetního a daňového pohledu**

**The issue of receivables from accounting and tax perspective**

Thi Thu Ha Khuat

Plzeň 2019

## Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

*„Problematika pohledávek z účetního a daňového pohledu“*

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

V Plzni dne.....

.....

podpis autora

## **Poděkování**

Ráda bych tímto poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce, panu Ing. Zdeňku Hruškovi, Ph.D., za cenné rady, připomínky a čas, který mi věnoval během zpracování bakalářské práce.

## Obsah

Úvod.....	6
1 Vymezení pohledávek.....	8
1.1 Vznik pohledávek .....	8
1.2 Zánik pohledávek.....	9
2 Účetní hledisko .....	12
2.1 Pohledávky v účtové osnově.....	12
2.2 Rozvaha.....	14
3 Řízení pohledávek.....	16
3.1 Zajištění pohledávek .....	16
3.1.1 Záloha.....	16
3.1.2 Pojištění pohledávek .....	16
3.1.3 Zástavní právo.....	17
3.1.4 Ručení .....	17
3.1.5 Bankovní záruka.....	18
3.1.6 Dokumentární akreditiv .....	18
3.1.7 Dokumentární inkaso .....	19
3.1.8 Zajišťovací převod práva .....	19
3.1.9 Smluvní pokuta .....	19
3.1.10 Směnky.....	20
3.1.11 Faktoring .....	21
3.1.12 Forfaiting.....	21
3.1.13 Kapitalizace pohledávek .....	22
3.2 Vymáhání pohledávek.....	22
3.2.1 Principy vymáhání pohledávek .....	22
3.2.2 Postup vymáhání pohledávek po splatnosti .....	22
3.2.3 Způsoby vymáhání pohledávek.....	24
3.3 Analýza podniku .....	25
3.3.1 Doba splatnosti pohledávek .....	25
3.3.2 Běžná likvidita .....	25
3.3.3 Pohotová likvidita .....	25

4	Daňové hledisko.....	26
4.1	Pohledávky a daň z příjmů.....	26
4.2	Přímý odpis pohledávek.....	26
4.2.1	Jednorázový odpis pohledávky daňově uznatelný .....	26
4.2.2	Daňově neuznatelný (účetní) odpis pohledávek.....	27
4.3	Nepřímý odpis - opravné položky.....	27
5	Charakteristika společnosti VODÁRNA PLZEŇ, a.s.....	31
5.1	Představení společnosti .....	32
5.2	Řízení pohledávek.....	33
6	Pohledávky v účetnictví a jejich vývoj .....	37
6.1	Opravné položky .....	39
6.2	Pohledávky z vodných a stočných .....	40
6.3	Opravné položky k pohledávkám z V+S .....	44
6.4	Analýza podniku .....	48
6.4.1	Doba obratu pohledávek z obchodního styku .....	48
6.4.2	Pohotová likvidita - likvidita 2. stupně .....	49
6.4.3	Běžná likvidita - likvidita 3. stupně .....	50
7	Návrhy na zlepšení stávající situace .....	51
	Závěr .....	52
	Seznam grafů.....	54
	Seznam obrázků .....	55
	Seznam tabulek .....	56
	Seznam použitých zkratk.....	57
	Seznam použité literatury.....	58
	Seznam příloh .....	60

## Úvod

Pohledávky jsou jednou z nejdůležitějších složek aktiv podniku, jelikož představují budoucí příjem podniku. Jsou nerozdílnou součástí každého podniku, protože žádná společnost by se neobešla bez jejich existence. Pohledávky mohou vznikat z několika důvodů, avšak jedním z nejčastějších důvodů je prodej na obchodní úvěr. Toto je také jednou z možností, jak přilákat zákazníky a získat tím větší výhody a náskok před konkurencí. Na druhou stranu prodejem na obchodní úvěr se dodavatel vystavuje různým rizikům, např. riziku nezaplacení. Proto je důležité, aby společnost těmto rizikům věnovala dostatečnou pozornost, protože pohledávky souvisejí bezprostředně s provozní činností podniku. Ovlivňují přímo cash-flow, likviditu a mají tedy velký vliv na hospodaření společnosti.

Cílem této bakalářské práce je analyzovat aktuální stav v oblasti pohledávek společnosti Vodárna Plzeň, a.s., vyhodnotit získané informace a navrhnout opatření vedoucí ke zlepšení stávajícího stavu. Takové opatření může být přínosem pro společnost Vodárna Plzeň, a.s.

V této předkládané práci se autorka zabývá analýzou pohledávek toho podniku. Tato práce se skládá ze dvou částí, teoretické a praktické. V teoretické části jsou na základě rešerše odborné literatury uvedeny teoretické poznatky z oblasti pohledávek. Nejdříve je vysvětlen pojem pohledávka společně s různými způsoby, jak může pohledávka vznikat a zanikat. Dále jsou pohledávky popsány z účetního hlediska, v účtové osnově a v rozvaze. Další kapitola je zaměřena na řízení pohledávek, zde jsou charakterizovány jednotlivé druhy jejich zajištění, principy, postupy, způsoby, jak pohledávky vymáhat a v závěru této kapitoly je analýza podniku v oblasti pohledávek. Po analýze jsou pohledávky popsány z daňového hlediska.

Praktická část se zabývá samotnou analýzou pohledávek podniku. V úvodu této části je krátce představena společnost Vodárna Plzeň, a.s., její činnosti a popsáno řízení pohledávek společnosti. Poté jsou pohledávky analyzovány v konkrétních hodnotách a tvorby jejich opravných položek. Další část práce se soustřeďuje pouze na pohledávky z vodného a stočného a to pohledávky po splatnosti a opravné položky k těmto pohledávkám. Závěr praktické části se týká analýzy podniku Vodárna Plzeň, a.s. v oblasti pohledávek.

V poslední kapitole jsou uvedeny návrhy na možná vylepšení stávajícího stavu podniku.

Praktická část je zpracována na základě analýzy dostupných dat a interních zdrojů společnosti. Interní zdroje jsou z důvodu citlivosti interních údajů určitým způsobem zkresleny, a to takovým, aby zachovaly správný výsledek.

## **1 Vymezení pohledávek**

Pohledávku lze jednoduše chápat jako právo věřitele, které může požadovat po dlužníkovi určité plnění, nebo-li má nárok na prospěch z plnění a naopak dlužník je povinen toto dluhované plnění věřitele uspokojit, tedy buď něco dát, platit, vrátit či poskytnout. Plnění může mít jak peněžitou, tak i nepeněžitou formu např. poskytnutí služby nebo dodání něčeho hmotného (Vondráková, 2011).

Pohledávka má své příslušenství a jsou to:

- smluvené úroky – úplata za užívání půjčené jistiny např. peněžitá půjčka
- úroky z prodlení – sankční úroky za porušení povinnosti
- poplatek z prodlení – používá se pouze ve výjimečných případech stanovených zákonem např. poplatek z prodlení nájemce bytu, který nezaplatí nájemné
- náklady spojené s uplatněním pohledávky včetně nákladů případného soudního řízení a s ním spojeného právního zastoupení (Vondráková, 2011).

### **1.1 Vznik pohledávek**

Pohledávka vzniká na základě smluvních vztahů. Slovo vznik je spojeno s přechodem vlastnických práv, na splnění dodávky, na převedení práv a povinností z dodaného zboží odběrateli. Pohledávka vzniká k dohodnutému okamžiku, který už nastal nebo nastane (Šantrůček & Štědra, 2012)

Podle vzniku je možné rozdělit pohledávky na tři základní skupiny:

- Pohledávky z obchodního styku

Tyto pohledávky lze řadit mezi nejběžnější a obvykle mají písemnou formu. Od vystavení platebního dokladu resp. faktury nebo i dodacího listu při dodávce zboží, materiálu lze pokládat za vznik pohledávky.

- Pohledávky z peněžitých půjček a bankovních úvěrů

Uzavírají se obvykle písemnou smluvní formou. Jsou zpravidla zajištěny proti riziku nezaplacení, jakým je např. nedodržení termínu zaplacení, neschopnost úhrady nebo zaplacení jen části dluhu. Do této kategorie se řadí i pohledávky z dluhopisů např. obligace, směnky.



- Ostatní pohledávky

Zahrnují pohledávky z pracovně právních vztahů, pohledávky ze sociálního a zdravotního pojištění, pohledávky státu z daňových povinností. Tyto pohledávky nejsou obvykle zajištěny (Šantrůček & Štědra, 2012).

## **1.2 Zánik pohledávek**

Pohledávky mohou zaniknout různými způsoby, které jsou:

### **1. Splnění dluhu**

Jedná se o nejčastější a nejvýznamnější způsob zániku pohledávky. Pohledávka zaniká peněžním nebo nepeněžním splněním. Splnění peněžním způsobem může probíhat hotovostním nebo bezhotovostním převodem. V situaci, že splnění probíhá nepeněžním způsobem, může se jednat např. o dodání zboží, poskytnutí služby atd.

V případě hotovostního převodu dluh zaniká vyplacením peněžního prostředku dlužníkem věřiteli. V druhém případě je dluh splněn okamžikem připsáním na bankovní účet věřitele.

Věřitel je povinen přijmout i částečné plnění, pokud to neodporuje dohodě nebo povaze pohledávky a na požádání dlužníka je věřitel povinen vydat písemné potvrzení o tom, že dluh byl zčásti nebo zcela splněn (Vaigert et al., 2005).

### **2. Započtení**

Započtení pohledávky se uskutečňuje v případě, kdy dlužník a věřitel mají pohledávky stejného druhu, tj. stejného druhu musí být plnění, např. peněžité. Zápočet je proveden vždy do výše nižší ze dvou posuzovaných částek (nižší pohledávky). Důvod vzniku pohledávek může být rozdílný, např. lze započíst pohledávku z půjčky na pohledávku z náhrady škody. Jedna z podmínek realizace započtení pohledávky je to, že obě pohledávky musí být způsobilé, to znamená, že je lze uplatnit před soudem.

Existují jednostranné a dvoustranné zápočty. V případě jednostranného započtení není třeba souhlas druhého účastníka, ale děje se na základě oznámení jedné strany druhé straně. Pohledávky, které jsou nezpůsobilé nebo nejsou stejného druhu lze také započítat, pokud s tím obě strany takto souhlasí na základě dohody (Skálová, 1999).

### 3. Prekluze

Prekluze neboli neuplatnění práva znamená, že uplynutím zákonem stanovené doby tzv. prekluzivní doby dochází k zániku zákonem přesně vymezeného práva a zánik možnosti jeho vymáhání (Vaigert et al., 2005).

### 4. Promlčení

Oproti prekluzi při promlčení uplyne zákonem stanovený čas, tzv. promlčecí lhůty, dochází k zániku nároku, tj. k zániku vynutitelnosti práva, nikoli k zániku práva jako takového, které nadále existuje v naturální podobě. (Vondráková et al., 2011).

### 5. Dohoda

Pokud si obě strany ujednají zánik pohledávek. Jedná se o dvoustranné jednání. Dohoda musí být uzavřena písemně (Vaigert et al., 2005).

### 6. Smrt dlužníka nebo věřitele

Smrtí dlužníka povinnost nezanikne, jen v případě, kdy bylo sjednáno, že plnění by mělo být provedeno osobně dlužníkem. Smrtí věřitele právo zanikne, pokud bylo sjednáno, že plnění je omezeno jen na jeho osobu (business.center, 2019)

### 7. Uplynutí doby

Uplynutím doby, která vyplývá z dohody smluvních stran nebo ze zákona či soudním rozhodnutím, pohledávka zaniká bez toho, aniž by bylo nutné provést nějaký další úkon nebo by musela nastat nějaká právní skutečnost (Vaigert et al., 2005).

### 8. Odstoupení od smlouvy

Pokud jedna smluvní strana poruší smlouvu podstatným způsobem, může druhá strana ze zákona okamžitě odstoupit od smlouvy. *„Podstatné je také porušení povinnosti, o němž strana porušující smlouvu již při uzavření smlouvy věděla nebo musela vědět, že by druhá strana smlouvu neuzavřela, pokud by toto porušení předvidala“.*

Od smlouvy lze také odstoupit, pokud se dlužník s věřitelem ve smlouvě přímo dohodli, že závazek zanikne zaplacením odstupného (mesec, 2019).

## 9. Výpověď

Jde o jednostranné právní jednání, tzn. že není třeba souhlas druhé strany, je však nutné jí doručit. Závazkový právní vztah pak zaniká uplynutím výpovědní doby (Vondráková et al., 2011).

## 10. Prominutí dluhu

Pohledávka zaniká, promine-li věřitel dlužníkovi dluh a dlužník s prominutím souhlasí. Uskutečňuje se na základě písemné dohody mezi oběma stranami (business.center, 2019).

## 11. Splynutí

Pohledávka zaniká, pokud dojde ke splynutí dlužníka a věřitele v jedné osobě (business.center, 2019).

## 12. Nemožnost plnění

Povinnost dlužníka plnit svůj závazek zaniká, pokud nastane situace, že plnění je nemožné a nemožnost plnění prokazuje dlužník.

Důsledkem nemožnosti plnění může být z objektivních okolností např. vyhoří dům, který měl být opraven nebo subjektivních na straně dlužníka, např. v důsledku zranění dlužník není schopen splnit svůj závazek, který je vázaný pouze na jeho osobu.

Za nemožnost plnění nelze považovat, pokud je jej možné splnit i za ztížených podmínek či s většími náklady nebo až po sjednaném čase (Vaigert et al., 2005).

## **2 Účetní hledisko**

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů je určena pro účetní jednotky, kteří vedou podvojný účetnictví. Pohledávky rozděluje na dlouhodobé a krátkodobé podle doby jejich splatnosti. Dlouhodobé pohledávky mají k okamžiku sestavení účetní závěrky dobu splatnosti delší než jeden rok. Krátkodobé pohledávky mají ke stejnému okamžiku dobu splatnosti do jednoho roku (Vyhláška 500/2002 Sb.).

### **2.1 Pohledávky v účtové osnově**

Pro pohledávky je v účetní osnově dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. vymezena účtová třída 3 - zúčtovací vztahy, a to bez ohledu, zda jsou krátkodobé se splatností do jednoho roku či dlouhodobé se splatností nad jeden rok. Tato třída se poté dělí do konkrétních skupin:

#### Skupina 31 – pohledávky z obchodních vztahů

311 – Odběratelé

312 – Směnky k inkasu

313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry

314 – Poskytnuté zálohy – dlouhodobé a krátkodobé

315 – Ostatní pohledávky

#### Skupina 33 – Zúčtování se zaměstnanci

335 – Pohledávky za zaměstnanci

336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

#### Skupina 34 – Zúčtování daní, dotací a ostatní zúčtování

341 – Daň z příjmů

342 – Ostatní přímé daně

343 – Daň z přidané hodnoty

345 – Ostatní daně a poplatky

346 – Dotace ze státního rozpočtu

347 – Ostatní dotace

349 – Vyrovnávací účet pro DPH

Skupina 35 – pohledávky ve vztahu ke společníkům

351 – Pohledávky – ovládající a řídící osoba

352 – Pohledávky – podstatný vliv

353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál

354 – Pohledávky za společníky při úhradě ztráty

355 – Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva

358 – Pohledávky za účastníky sdružení

Skupina 37 – Jiné pohledávky

371 – Pohledávky z prodeje podniku

373 – Pohledávky a závazky z pevných termínových operací

374 – Pohledávky z pronájmu

378 – Jiné pohledávky

Skupina 38 – Přejícné účty aktiv a pasiv

388 – Dohadné účty aktivní

Skupina 39 – Opravná položka k pohledávkám

391 – Opravná položka k pohledávkám

395 – Vnitřní zúčtování

398 – Spojovací účet při sdružení (Vaigert et al., 2005)

Existují další výjimky, kde se pohledávky neúčtují ve třetí účtové skupině, jedná se o pohledávky z titulu poskytnutých záloh na pořízení dlouhodobého majetku, které se účtují v účtové skupině 05. Pohledávky z poskytnutých záloh na pořízení zásob se účtují do účtové skupiny 15. V rámci účtové skupiny 06 se účtují pohledávky za osobou, které byla

dlouhodobá půjčka poskytnuta. Dále se pohledávky vyskytují ve skupině 48 – Odložený daňový závazek a pohledávka (Pilátová & Richter, 2011).

## **2.2 Rozvaha**

Ve vyhlášce Ministerstva financí č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, je uvedeno, že pohledávky se v rozvaze vyskytují v několika položkách. V položce „A“ jsou pohledávky za upsaný základní kapitál. To jsou pohledávky za upisovatele a společníky obchodní korporace a vytváří se na základě povinnosti splatit vklad do základního kapitálu a upsané nesplacené akcie. Další jsou zahrnuty v položce C.II. a na základě časového hlediska se dělí na dlouhodobé a krátkodobé pohledávky.

Dlouhodobé pohledávky se splatností delší než jeden rok se vykazují v položce C. II. Podle důvodu vzniku se dále člení do podskupin, mezi které patří:

C.II.1. Pohledávky z obchodních vztahů

C.II.2. Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba

C.II.3. Pohledávky – podstatný vliv

C.II.4. Pohledávky za společníky

C.II.5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy

C.II.6 Dohadné účty aktivní

C.II.7 Jiné pohledávky

Krátkodobé pohledávky jsou pohledávky se splatností do jednoho roku a vykazují se v položce C.III. Člení se dle důvodů do následujících podskupin:

C.III.1. Pohledávky z obchodních vztahů

C.III.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba

C.III.3. Pohledávky - podstatný vliv

C.III.4. Pohledávky za společníky

C.III.7. Krátkodobé poskytnuté zálohy

C.III.8.Dohadné účty aktivní

C.III.9. Jiné pohledávky (Šantrůček & Štědra, 2012).

### **Ocenění pohledávek**

Účetní jednotky oceňují pohledávky k okamžiku uskutečnění účetního případu a ke konci rozvahového dne či k okamžiku, kdy se sestavuje účetní závěrka.

Pohledávky se oceňují při vzniku **jmenovitou hodnotou**. Pořizovací cenou se oceňují pohledávky nabyté za úplatu nebo vkladem a součástí pořizovací ceny pohledávky jsou i náklady s pořízením pohledávky spojené např. náklady na znalecké ocenění nakupovaných pohledávek, odměny právníkům a provize (Pilátová & Richter, 2011).

### **Den uskutečnění účetního případu**

Den splnění dodávky, inkasa pohledávky, postoupení nebo vkladu pohledávky se u obchodních pohledávek považuje za den uskutečnění účetního případu (Drbohlav & Pohl, 2011).

### **Účetní doklad**

Podkladem pro placení ceny je faktura, vyúčtování nebo jiný doklad. V případě, že ve smlouvě není stanovena splatnost ceny nebo jiné pohledávky, je faktura či vyúčtování účetním dokladem a je také výzvou k zaplacení a určuje splatnost. Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. stanoví náležitosti, které musí obsahovat v účetním dokladu, to jsou:

- označení účetního dokladu
- popis obsahu účetního případu
- peněžní částku nebo údaje do množství a ceně
- datum uskutečnění účetního případu
- podpis odpovědné osoby za účetní případ (Macek & Tomsa, 1994).

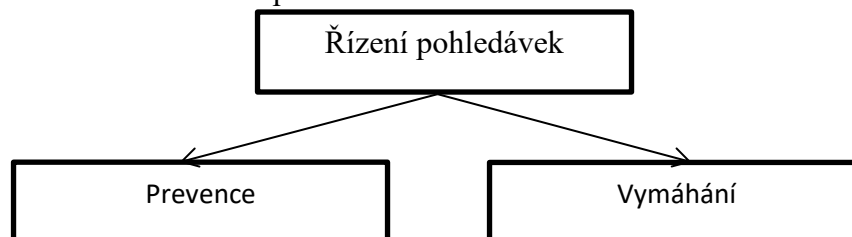
### 3 Řízení pohledávek

Hlavním cílem řízení pohledávek je ochránit společnost před vysokým podílem faktur, které odběratelé platí se zpožděním a minimalizovat podíl nedobytných pohledávek.

Dle Kislingerové (2004) má řízení pohledávek dvě dimenze:

- prevence
- vymáhání

Obr. č. 1: Dvě dimenze řízení pohledávek



Převzato: Kislingerová, 2004, s. 414, 2019

Každá společnost se ve fázi prevence snaží, aby nevznikaly nedobytné nebo pozdě hrazené pohledávky. Pokud se nepodaří zajistit, aby byla pohledávka uhrazena včas, nastupuje fáze vymáhání (Kislingerová, 2004).

#### 3.1 Zajištění pohledávek

##### 3.1.1 Záloha

Zálohové platby jsou v současnosti považovány za běžné. Výše i způsob poskytnutí zálohy je závislá na dohodě mezi smluvními stranami a není pevně dána žádným předpisem. Lze platit pouze část nebo i celou hodnotu smluvné ceny. Podle § 9 odst. 5 zákona o DPH zaplacení zálohy se nepovažuje za uskutečnění zdanitelného plnění, a i proto jsou velmi oblíbeny na návaznosti na režim daně z přidané hodnoty (Skálová, 1999).

##### 3.1.2 Pojištění pohledávek

Jednou z možností, jak předcházet rizikům v oblasti pohledávek je pojištění. Zvláště při obchodování se zahraničím může vznikat mnoho rizik.

Společností, které se zabývají pojištěním plateb, je v dnešní době několik. Nejznámější jsou však EGAP, ČESCOB nebo Gerling (Vozňáková, 2004).



### **3.1.3 Zástavní právo**

Do zástavního práva vstupuje zástavní věřitel a zástavní dlužník. Dalším účastníkem může být zástavce, tj. osoba, která zastavila věc k zajištění. Může se jednat o osobu totožnou s dlužníkem nebo o osoby odlišné.

Zástavní právo slouží k zajištění pohledávky tak, že pokud zástavní dlužník řádně a včas neprovede úhradu svého dluhu, je zástavní věřitel oprávněn domáhat se uspokojení z věci zastavené.

Zástavní právo plní zajišťovací a nahrazovací funkci. Zajišťovací funkce vede dlužníka ke splacení dluhu. Nahrazovací funkce funguje v případě, kdy dlužník svůj dlůh nesplní, zástavní věřitel má možnost svoji pohledávku uspokojit z předmětu zástavy.

Zástavní právo vzniká ze zákona, na základě rozhodnutí soudu o schválení dohody o vypořádání dědictví, na základě písemné smlouvy a na základě rozhodnutí soudu nebo správního úřadu.

Předmětem zástavy může být jak movitá a nemovitá věc, tak i cenný papír, nebo lze pohledávku zajistit také jinou pohledávkou. Jako zástava se může pouze jednat o samostatnou věc a ke které má zástavce vlastnické právo. Se souhlasem vlastníka lze zastavit i cizí věc (Vozňáková, 2004).

### **3.1.4 Ručení**

Ručení je zajišťovací vztah mezi věřitelem a třetí osobou odlišnou od dlužníka, kterou zákon nazývá ručitel. Vzniká na základě ručitelského prohlášení, které musí být v písemné formě. Ručitel svým prohlášením bere na sebe povinnost, že věřitelovu pohledávku uspokojí, jestliže ji neuspokojí dlužník. Ručitel může ručit celou hodnotu pohledávky nebo pouze její část, a zároveň je možné ručení jednoho nebo více ručitelů za jednu pohledávku.

Každou peněžitou pohledávku lze zajistit ručením, v případě nepeněžitých pohledávek lze ručením zajistit jen ty, jejichž předmětem je zastupitelné plnění, nikoli plnění individuální, tzn. že ručitelský závazek nelze převzít, pokud je plnění vázáno jen na osobu dlužníka (Drbohlav & Pohl, 2011).

### **3.1.5 Bankovní záruka**

Bankovní záruka je zvláštním druhem ručení, vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině, že uspokojí věřitele do výše určité peněžní částky podle obsahu záruční listiny, jestliže dlužník nesplní určitý závazek nebo budou splněny jiné podmínky stanovené v záruční listině.

Banka před vydáním záruční listiny s dlužníkem uzavírá smlouvu o převzetí záruky. Banka svůj závazek z bankovní záruky plní na základě písemného vyzvání věřitelem. Dlužník je pak povinen bance zaplatit to, co banka plnila podle své povinnosti ze záruční listiny vystavené v souladu se smlouvou uzavřenou s dlužníkem (Drbohlav & Pohl, 2011).

Banka bankovní záruku poskytuje pouze v peněžní formě a tato záruka ze strany banky je neodvolatelná.

Rozlišujeme dva druhy záruk, a to platební a neplatební. Platební záruka znamená, že lze pokrýt hladkou platbu, dokumentární inkaso, úvěr nebo leasing bankovní zárukou. Neplatební záruka nezajišťuje finanční plnění dlužníka, ale plnění jiných povinností jako např. akontační záruka, kaucní záruka, záruka za zádržné, záruka za ztracené dokumenty (Vozňáková, 2004).

### **3.1.6 Dokumentární akreditiv**

Dokumentární akreditiv se používá většinou při obchodování se zahraničím, slouží jako platební a zajišťovací nástroj.

Do vztahu mezi kupujícím a prodávajícím vstupuje banka, která hraje roli prostředníka.

Akreditiv vzniká na základě písemné smlouvy mezi dodavatelem a odběratelem na žádosti odběratele. Veškeré podmínky a lhůty akreditivu již musí být sjednány při uzavírání smlouvy. Zavazuje se zaplacení beneficiantovi neboli prodávajícímu, dodavateli, pokud do stanovené doby splní svůj závazek vůči odběrateli neboli příkazce. Aby mohl dodavatel čerpat akreditiv, musí splnit všechny podmínky, jakožto předání přesně stanovených dokumentů (Bařinová & Vozňáková, 2007).

K otevření akreditivu jsou nutné dokumenty, které jsou přesně stanovené a musí obsahovat v akreditivní listině, jsou to např. certifikát o jakosti, faktura, předávací dokumenty,

pojistné dokumenty, konosament neboli námořní list při přepravě nákladu po moři, skladištní list, silniční nákladní list, letecký nákladní list, doklady o přepravě zboží atd.

Funguje to tak, že banka na žádosti kupujícího ověří bonitu a otevře akreditiv ve prospěch prodávajícího. Banka odběratele informuje prodávajícího nebo jeho banku o otevření akreditivu, jeho platnost s podmínkami. Po odeslání zboží prodávajícím a předáním bance beneficianta dokumenty následuje její kontrola a předání bance příkazce. Ta dokumenty také kontroluje a poté prodávajícím zaplatí (Bařinová & Vozňáková, 2007).

### **3.1.7 Dokumentární inkaso**

Stejně jako dokumentární akreditiv se s tímto pojmem lze setkat především při obchodování se zahraničními partnery. Oproti dokumentárnímu akreditivu je v tomto případě příkazcem dodavatel. Ten dává bance příkaz, aby inkasovala od kupujícího při vydání dokumentů (Bařinová & Vozňáková, 2007).

### **3.1.8 Zajišťovací převod práva**

Jedná se o situaci, kdy dlužník převede nějaké své majtkové právo na věřitele, které je převoditelné např. právo spojené s CP. Nelze převést právo na plnění vázané na určitou osobu např. právo autorské.

Spočívá v tom, že pokud dlužník svůj dluh nezaplatí, věřitel je oprávněn svoji pohledávku uspokojit z převedeného práva místo splněním dluhu.

Převod práva k zajištění pohledávky probíhá písemnou smlouvou. Ve smlouvě obsahuje např. rozvazovací podmínku, která říká, jestliže dlužník svůj závazek splní, věřitel je povinen převést právo zpět na dlužníka, pokud dlužník to tak neučiní, má věřitel právo uspokojit z převedeného práva (Vozňáková, 2004).

### **3.1.9 Smluvní pokuta**

Smluvní pokuta je peněžní částka, kterou obdrží věřitel od dlužníka v případě, že dlužník nesplní svoji smluvní povinnost, a to bez ohledu na to, zda věřiteli porušením povinnosti nějaká škoda vznikla, např. pokud dlužník svůj dluh nezaplatí řádně a včas, zaplatí se zpožděním atd.

Smlouva o smluvní pokutě musí být uzavřena písemně a musí v ní obsahovat výše smluvní pokuty nebo způsob úhrady (Vondráková et al., 2011).

### 3.1.10 Směnky

Zajištění pohledávek směnkou je v současné době oblíbené díky jednoduchosti a návratnosti. „Směnka je definována jako „obchodovatelný“ cenný papír, obsahující zákonem přesně vymezené náležitosti, zejména bezpodmínečný závazek nebo příkaz výstavce zaplatit stanovenou finanční částku, v určité době, na určitém místě a zabezpečující jejímu majiteli právo vyžadovat toto plnění od toho, kdo se na směnce podepsal“ (Bařinová & Vozňáková, 2007, s. 28).

Pro směnku se vyžaduje:

- písemnou formu
- označení listiny jako „směnka“
- bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou peněžní částku
- jméno toho, komu má být placeno
- jméno toho, kdo má platit, tedy směnečníka či trasáta
- údaj splatnosti
- údaj místa, kde má být placeno
- datum a místo vystavení směnky
- vlastnoruční podpis výstavce pod textem (businessinfo.cz, 2019).

Bařinová & Vozňáková (2007) člení směnky podle toho, kdo ji vystavuje na:

- Směnku vlastní – dlužník neboli výstavce se zavazuje, že zaplatí věřiteli nebo oprávněné osobě stanovenou směnečnou sumu v určitý den a na určitém místě.
- Směnku cizí – výstavce dává příkaz směnečníkovi, aby majiteli směnky nebo oprávněné osobě zaplatil stanovenou směnečnou částku v určitý den a na určitém místě.

Podle údaje splatnosti lze směnky členit na:

- Vistasměnky
- Lhůtní vistasměnky
- Datasměnky
- Směnky fixní, denní (businessinfo, 2019).

### **3.1.11 Faktoring**

Faktoring znamená odkup krátkodobých nezajištěných pohledávek před dobou jejich splatnosti specializovanou faktoringovou společností. Jde o postoupení pohledávky věřitele a není potřeba souhlas dlužníka. Uskutečňuje se na základě faktoringové smlouvy, která je uzavírána na určitou dobu.

Faktoring je alternativním zdrojem financování oběžných aktiv, zejména pohledávek. Společnost finanční prostředky vázané v pohledávkách dostává v podobě hotovosti, kterými by mohla financovat své další činnosti. Věřitel tak získává finanční prostředky dříve, než by je získal od svého dlužníka.

Faktoring probíhá tak, že po odeslání zboží dodavatel vystaví odběrateli fakturu s dovětkem neboli cesní formulí, ve kterém je uvedeno, komu má odběratel fakturu zaplatit. Faktoringová společnost dostává kopii faktury od dodavatele a stává se novým věřitelem.

Pro dodavatele je faktoring dražší než klasický úvěr od bank, proto je vhodné jen pro krátkodobé financování (Vondráková et al., 2011).

### **3.1.12 Forfaiting**

Narozdíl od faktoringu jde v tomto případě o odkup pohledávek s lhůtou splatnosti delší než 90 dní, v některých případech i se splatností několik let a jsou nějakým způsobem zajištěny např. dokumentárním akreditivem nebo bankovní zárukou.

Jde o odkup pohledávek bez zpětného postihu. To znamená, že po postoupení pohledávky forfaiterovi dostává sjednanou finanční částku představující hodnotu pohledávky sníženou o náklady a tímto s pohledávkou končí, nenese již žádná rizika z případného nezaplacení pohledávky (Vondráková et al., 2011).

### **3.1.13 Kapitalizace pohledávek**

Kapitalizací lze řešit v případě, pokud se dlužník dostane do platební neschopnosti, tzn. že není schopen plnit závazek vůči věřiteli. Tímto způsobem jde řešit jen tehdy, je-li dlužníkem obchodní společnost. Kapitalizace funguje na základě dohody mezi věřitelem a dlužníkem, kdy dlužník nebude své závazky plnit peněžitě, ale dává věřiteli majetkovou účast ve své společnosti. Kapitalizovat lze pouze peněžitou pohledávku (Vondráková et al., 2011).

## **3.2 Vymáhání pohledávek**

Důležitým předpokladem, aby věřitel mohl vymáhat pohledávku je, že tato pohledávka musí být dospělá, tj. že je splatná. Splatnost ceny za dodané zboží, provedené dílo či jiné uskutečněné smluvní plnění je stanovena ve smlouvě. Jestliže smlouva zaplacení neupravuje a není speciální pravidlo pro určitý typ smlouvy, je věřitel oprávněn požadovat plnění od dlužníka po uzavření smlouvy a ten je povinen platit po výzvě věřitele (Macek & Tomsa, 1994).

### **3.2.1 Principy vymáhání pohledávek**

Každá společnost se snaží přimět své zákazníky, aby zaplatili co nejdříve či včas. Pokud vzniká pozdě hrazené nebo nedobytné pohledávky, musí se společnost soustředit na jejich vymáhání. Existují dva důvody, proč vede jejich zákazníky k neplnění svých závazků:

- zákazníci nemohou zaplatit, protože nemají dostatek kapitálu pro financování svého podnikání, jsou podkapitalizovaní, nemohou dostat externí finanční zdroj od bank nebo se dostali do druhotné platební neschopnosti vinou svých zákazníků.
- zákazníci vůbec nechtějí zaplatit, jelikož ví, že věřitel má slabší pozici z důvodu vysoké konkurence nebo nedostatečného ošetření vymahatelnosti jeho pohledávky (Kislingerová, 2004).

### **3.2.2 Postup vymáhání pohledávek po splatnosti**

Neexistuje jednotný postup pro všechny společnosti, závisí tedy na individuálních podmínkách dodavatele, na konkurenčním prostředí a možnostech vymáhání pohledávek.

Lze stanovit např. způsobem níže uvedeným:

Tab. č. 1: Postup vymáhání pohledávek po splatnosti

Doba	Úkon	
splatnost – 3 dny	telefonický kontakt	ověřit, zda se odběratel chystá uhradit
splatnost + 3 dny	telefonický kontakt	ověřit důvody nesplnění termínu splatnosti
splatnost + 2 týdny	1. písemná upomínka	upomenutí + žádost o urychlené uhrazení závazku
splatnost + 4 týdny	ukončení dodávek na úvěr	
splatnost + 6 týdnů	2. písemná upomínka	pokus o smír + žádost o navržení reálného splátkového kalendáře
splatnost + 8 týdnů	předání soudnímu nebo mimosoudnímu vymáhání	<ul style="list-style-type: none"> <li>• podání žaloby pro nezaplacení</li> <li>• návrh na exekuci</li> <li>• předání agentuře pro mimosoudní vymáhání</li> </ul>

Převzato: Kislingerová, 2004, s. 434, 2019

Před podáním žaloby bývá často zaslána tzv. předžalobní výzva. Není povinnost věřitele ji poslat dlužníkovi, je to pouze jeho vstřícný krok, kterým vyzývá dlužníka k zaplacení dluhu. Předžalobní výzva by měla být odeslána nejméně 7 dnů před podáním žaloby. Je specifikována v novele provedené zákonem č. 396/2012 Sb. a účinná od 1. ledna 2013 (epravo.cz, 2019).

### 3.2.3 Způsoby vymáhání pohledávek

#### 1. Telefonický kontakt

Je to málo nákladný způsob, rychle odhalí či vyřeší problém. Používají společnosti, které mají větší množství zákazníků s menšími objemy pohledávek. Používá se u jednodušších případů, kde ještě není třeba osobní jednání (Kislingerová, 2004).

#### 2. Osobní kontakt

Dle Kislingerové (2004) je osobní kontakt nákladnější způsob, ale má efektivnější výsledky než telefonní upomínání. Používá se především u pohledávek většího objemu.

#### 3. Písemné upomínky

Mohou přispět k inkasu, nebo k jednání dlužníka o uhrazení svého závazku. Mají dokumentační účel před zahájením soudního vymáhání a poslední upomínka by měla mít charakter pokusu o smír a musí být poslána doporučenou poštou.

#### 4. Agentury

Jednou z dalších možností je využití služeb specializovaných agentur zajišťujících mimosoudní inkaso pohledávek. Tento způsob je rychlejší než vymáhání soudní cestou, jelikož jsou tyto služby poskytovány za provizi. Takové agentury zajišťují telefonické, písemné i osobní návštěvy a další související služby. Výhodou je, že tyto agentury mají zpravidla obrovské zkušenosti s řešením nedobytných pohledávek a mohou také poradit se systémem řízení pohledávek (Kislingerová, 2004).

#### 5. Soudní vymáhání

Další možnost je řešit soudní cestou, tedy za pomoci státního donucení. Platí se zde soudní poplatek pro vydání platebního rozkazu, pro výkon rozhodnutí a další náklady spojené s právním zastoupením (businessinfo.cz, 2019).

#### 6. Exekuce

Exekutoři mohou na základě exekučního titulu jako například vykonatelné rozhodnutí soudu, notářský zápis s doložkou o vykonatelnosti nebo exekutorský zápis, za odměnu zpeněžit majetek dlužníka a následně uspokojit věřitelovu pohledávku ze získaných prostředků.



## 7. Konkurz

Do konkurzu se dostávají obvykle firmy, které již nemají žádný majetek, mají více věřitelů a nejsou schopni po delší dobu splácet své splatné závazky. Nejdříve se ze zpeněženého majetku uspokojují nároky správce konkurzní podstaty a pohledávky po prohlášení konkurzu (Kislingerová, 2004).

### 3.3 Analýza podniku

Pro analýzu podniku v oblasti pohledávek je za potřebí použití tří ukazatelů, tj. ukazatel doby splatnosti pohledávek, ukazatel běžné a pohotovosti likvidity.

#### 3.3.1 Doba splatnosti pohledávek

Tato doba říká, za jak dlouho musí firma čekat na inkaso plateb za své již provedené tržby za vyrobené výrobky a poskytnuté služby (Kislingerová, 2004).

$$\text{Doba splatnosti pohledávek} = (\text{Pohledávky} / \text{Tržby}) * 360$$

V praxi lze hodnotu okolo 14 považovat za výbornou a hodnotu nad 70 za neuspokojivou (businessvize, 2019).

#### 3.3.2 Běžná likvidita

Tento ukazatel dává informaci o tom, kolikrát je firma schopna uspokojit své věřitele, pokud v daném okamžiku promění veškerá oběžná aktiva na hotovost.

$$\text{Běžná likvidita} = \text{Oběžná aktiva} / \text{krátkodobé závazky}$$

Doporučená hodnota je v rozmezí 1,6 – 2,5 (Kislingerová, 2004).

#### 3.3.3 Pohotová likvidita

Ukazatel pohotovosti likvidity snižuje z ukazatele běžné likvidity nejméně likvidní část - zásoby a tj. suroviny, materiál, polotovary, nedokončené výroby a hotové výrobky. Tento ukazatel vyjádří, jaká část krátkodobých závazků je krytá pouze finančním majetkem.

$$\text{Pohotová likvidita} = (\text{Oběžná aktiva} - \text{Zásoby}) / \text{Krátkodobé závazky}$$

Doporučuje se hodnota mezi 1 a 1,5 (managementmania.com, 2019).

## 4 Daňové hledisko

### 4.1 Pohledávky a daň z příjmů

Z oblasti daně z příjmů firmu zajímá, jaký dopad mají pohledávky na straně příjmů a výdajů, protože přímo ovlivňují výši základu daně.

Řeší se především problémy, pokud odběratel neuhradí pohledávku ve lhůtě splatnosti. Podnikatel, který vede podvojný účetnictví, řeší zdaňovaný výnos, jelikož je spojen se dnem, kdy byla dodávka splněna nebo byla služba poskytnuta, nikoli ke dni zaplacení pohledávky zákazníkem, jako u podnikatele, který vede jednoduché účetnictví.

Zdaňování nepřijatých úhrad má pro podnikatele nepříznivý dopad, a proto se snaží daňová legislativa je zmírnit. „*Zákon o daních z příjmů (dále jen „ZDP“)* umožňuje poplatníkům za vymezených podmínek odpis pohledávek po lhůtě splatnosti do daňových nákladů a v rámci zákona o rezervách je upravena postup pro vytváření opravných položek k nepromlčením pohledávkám po datu splatnosti, jakož i k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení, na vrub daňově uznatelných nákladů. ZDP stanoví rovněž pravidla pro uplatnění daňově uznatelných nákladů při postoupení pohledávky nebo při vkladu pohledávky“ (Drbohlav & Pohl, 2011, s. 25).

### 4.2 Přímý odpis pohledávek

Slovo „odpis“ představuje přímé snížení hodnoty pohledávek na aktivním účtu. Odpis pohledávky do nákladů je nenávratný proces, tzn. že částečně odepsanou pohledávku nelze vrátit do původní hodnoty (Skálová, 1999).

#### 4.2.1 Jednorázový odpis pohledávky daňově uznatelný

Upravuje § 24 odst. 2 písm. y) zákon o daních z příjmů. Možnost jednorázového odpisu pohledávek do daňově uznatelných nákladů mohou uplatnit poplatníci, kteří vedou účetnictví, jmenovitá hodnota pohledávky nebo pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením, a to u pohledávky za dlužníkem,

- u něhož byl soudem zrušen konkurz na základě rozhodnutí soudu pro nedostatek majetku dlužníka, pohledávka byla přihlášená u insolvenčního soudu a měla být vypořádána z majetkové podstaty,

- který je na základě výsledků insolvenčního řízení v úpadku nebo jemuž úpadek hrozí,
- který zemřel a pohledávka nemohla být uspokojena z jeho dědice a nemohla být ani vymáhána na dědicích dlužníka,
- „*který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou osobou*“,
- „*na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je uplatňována veřejná dražba, a to na základě výsledků této dražby*“,
- „*na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je postižen exekucí, a to na základě výsledků provedení této exekuce*“ (Drbohlav & Pohl, 2011, s. 99).

Daňově uznatelný jednorázový odpis lze uplatnit při současné splnění dvou podmínek, a to:

- dle ZoR se dalo tvořit opravné položky k pohledávce
- vznik pohledávky byl spojen se vznikem výnosu a tento výnos byl předmětem daně z příjmů a zároveň nebyl od této daně osvobozen (Drbohlav & Pohl, 2011).

#### **4.2.2 Daňově neuznatelný (účetní) odpis pohledávek**

Účetní jednotka může dle svého rozhodnutí provést účetní odpis pohledávky, který nemá žádnou vazbu na zákon o daních z příjmů. V tomto případě se účetní odpis pohledávky nepovažuje za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů a slouží účet 546 – Odpis pohledávky.

Používá účetní jednotka v případě, že odpustí od vymáhání pohledávky, kdy je zřejmé, že náklady na vymáhání pohledávky přesáhly její výtěžek a současně nejsou splněny podmínky pro daňový odpis (Drbohlav & Pohl, 2011).

#### **4.3 Nepřímý odpis - opravné položky**

Pojem opravná položka znamená nepřímé snížení hodnoty pohledávky účtováním do nákladů a na pomocný účet opravné položky. Původní hodnota pohledávky se na aktivním účtu nemění (Skálová & Kunešová, 1999).

Opravné položky lze považovat za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Upravuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (dále jen ZoR).

Opravnými položkami se zabývají především:

- ✓ § 8 OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení,
- ✓ § 8a OP k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994,
- ✓ § 8b OP k pohledávkám z titulu ručení za clo,
- ✓ § 8c týkající se OP na pohledávky do 30 000 Kč.

V § 8 je stanoveno, že poplatníka daně z příjmů může vytvořit OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení. Tyto OP mohou být vytvořeny až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu.

Zákon o rezervách umožňuje poplatníkům, kteří vedou účetnictví, dle § 8a vytvářet opravné položky k pohledávkám, které jsou nepromlčené a s lhůtou splatnosti po 31. prosinci 1994, až do výše:

- a) 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, jestliže od konce sjednané lhůty splatnosti uplynulo více než 18 měsíců,
- b) 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, jestliže od konce sjednané lhůty splatnosti uplynulo více než 30 měsíců.

V § 8a je dále uvedeno, že poplatník daně může vytvářet OP u pohledávky nabyté postoupením, jejíž rozvahová hodnota bez příslušenství byla v okamžiku vzniku vyšší než 200 000 Kč a pokud bylo ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení (Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů).

Opravné položky nelze tvořit k pohledávkám:

- Již podepsaným na vrub výsledku hospodaření
- vzniklým za členy obchodní korporace za upsaný vlastní kapitál
- vzniklým mezi spojenými osobami a těmito osobami se rozumí:

*„kapitálově spojené osoby, přitom*

- *jestliže se jedna osoba přímo podílí na kapitálu nebo hlasovacích právech druhé osoby, anebo se jedna osoba přímo podílí na kapitálu nebo hlasovacích právech více osob, a přitom pokud tento podíl představuje alespoň 25 % základního kapitálu nebo 25 % hlasovacích práv těchto osob, jsou všechny tyto osoby vzájemně osobami přímo kapitálově spojenými,*

- *jestliže se jedna osoba nepřímo podílí na kapitálu nebo hlasovacích právech druhé osoby anebo se jedna osoba přímo nebo nepřímo podílí na kapitálu nebo hlasovacích právech více osob, a přitom pokud tento podíl představuje alespoň 25 % základního kapitálu nebo 25 % hlasovacích práv těchto osob, jsou všechny tyto osoby vzájemně osobami kapitálově spojenými,*

*jinak spojené osoby, kterými jsou osoby*

- *kdy se jedna osoba podílí na vedení nebo kontrole jiné osoby,*
- *kdy se shodné osoby nebo osoby blízké podílejí na vedení nebo kontrole jiných osob, tyto jiné osoby jsou vzájemně osobami jinak spojenými. Za jinak spojené osoby se nepovažují osoby, kdy je jedna osoba členem dozorčích rad obou osob,*
- *ovládající a ovládaná a také osoby ovládané stejnou ovládající osobou,*
- *blízké*
- *které vytvořily právní vztah převážně za účelem snížení základu daně nebo zvýšení daňové ztráty“ (Drbohlav & Pohl, 2011, s.51).*

Opravné položky, které byly vytvořené k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 zaniká, pokud pohledávka byla v plné výši uhrazena, nebo se promlčela, nebo vznikly důvody, z nich se odpis pohledávky považuje za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle ustanovení zákona o daních z příjmů (Kunešová & Skálová, 1999).

Poplatník daně z příjmů může dle § 8b vytvářet OP podle § 8 a § 8a k pohledávkám vzniklým z titulu ručení za clo, tj. zajištění cla podle celního zákona a to jen do výše hodnoty pohledávky odpovídající provedené úhradě cla.

Podle § 8c může poplatník daně z příjmů k nepromlčeným pohledávkám vytvořit OP až do výše 100% její neuhrazené rozvahové hodnoty bez příslušenství, pokud nepostupuje u nepromlčených pohledávek z výše uvedených paragrafů, a to pouze v případě, že:

- se jedná o pohledávku již odepsanou na vrub výsledku hospodaření nebo pohledávku vzniknou:
  - a) za členy obchodní korporace za upsaný vlastní kapitál,

- b) mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů
- rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč,
  - celková hodnota pohledávek vůči jednomu dlužníkovi není vyšší než 30 000 Kč,
  - od konce sjednané doby splatnosti pohledávky uplynulo minimálně 12 měsíců (Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů).

## 5 Charakteristika společnosti VODÁRNA PLZEŇ, a.s.

K realizaci praktické části práce byla zvolena společnost VODÁRNA PLZEŇ a. s. Společnost vznikla dne 31. prosince 1996 a sídlí v Plzni. Vodárna Plzeň, a.s. je akciovou společností, její jediný akcionář Statutární město Plzeň je 100 % vlastníkem společnosti. Výše základního kapitálu společnosti činí 4 779 749 000 Kč. Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

Tab. č. 2: Vodárna Plzeň, a.s.

Obchodní firma	VODÁRNA PLZEŇ a. s.
Sídlo	Malostranská 143/2, Doudlevice, 326 00 Plzeň
Právní forma	Akciová společnost
Datum vzniku a zápisu	31. prosince 1996
Předmět podnikání	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona</li><li>▪ podnikání v oblasti nakládání s nebezpečnými odpady</li><li>▪ provádění staveb, jejich změn a odstraňování</li><li>▪ zkušební laboratoř</li><li>▪ zámečnictví, nástrojářství</li><li>▪ montáž, opravy, revize, a zkoušky elektrických zařízení, opravy silničních vozidel</li><li>▪ silniční motorová doprava - nákladní provozovaná vozidly nebo jizdními soupravami o největší povolené hmotnosti přesahující a nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí</li><li>▪ výroba a obchod s elektřinou</li></ul>
Jediný akcionář	Statutární město Plzeň, IČ: 000 75 370
Základní kapitál	4 779 749 000 Kč

Zdroj: justice.cz, 2019

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

## 5.1 Představení společnosti

Vodárna Plzeň, a.s. je stabilní firmou s více než 20 letou tradicí. Lze říci, že je nejvýznamějším provozovatelem vodovodů a kanalizací pro potřebu veřejností v Plzeňském kraji. Společnost se snaží co nejlépe uspokojovat požadavky a přání svých zákazníků a s tímto cílem věnuje velkou pozornost poskytovaným službám i jejich neustálenému zlepšování a zkvalitňování. Mezi její podnikatelské činnosti patří výroba vody, vodovodní síť, hospodaření s vodou, vodoměry, odvádění a čištění odpadních vod, provoz laboratoří.

Jednou ze stěžejních činností firmy je výroba a distribuce pitné vody. Výrobu a dodávku pitné vody společnost zajišťuje v okresech Plzeň – město, Plzeň – sever, město Stod a v obcích Břasy, Štěnovice a Ejovice. Obsluhovaná oblast je setrvalá. Na nadcházející roky bylo obnoveno 22 smluv o provozování a v otevřeném koncesním řízení se společnost stala znovu partnerem města Stod, ale na konci roku 2017 bylo ukončeno provozování vodovodu v obci Blatnice.

V oblasti vodoměr se firma snaží zajistit přesné a objektivní měření spotřeby pitné vody na všech odběrných místech. Fakturační vodoměry podléhají úřednímu ověření a měřidlo smí být na odběrném místě osazeno maximálně 6 let. Vodoměrná služba zajišťuje rovněž činnosti spojené s nákupem vodoměrů, jejich opravami, přezkoušením a také výměnou vodoměrů po uplynutí platnosti úředního ověření. V roce 2017 bylo realizováno 595 nových vodovodních přípojek osazených novými měřidly. Spravuje tedy celkem 40 651 ks fakturačních měřidel a celkový počet výměn vodoměrů dosáhl 6 530 ks.

Stejně jako v úseku pitných vod Vodárna Plzeň a. s. obsluhuje veřejné kanalizace v okresech Plzeň – město, Plzeň – sever, město Stod a v obcích Břasy, Štěnovice a Čížice. Od roku 2018 se stará o kanalizační síť a čistírnu odpadních vod i v obci Trnová. V oblasti kanalizace zajišťuje odvod a likvidaci odpadních vod od více než 226 tisíc obyvatel a ostatních producentů je zajišťován prostřednictvím 924 km kanalizačních sítí. Stará se o 24 čistíren odpadních od a provozuje celkem 87 čerpacích stanic odpadních vod. Na 24 čistírnách bylo vyčištěno 22,4 mil. m<sup>3</sup> odpadní vody a objem fakturovaných odpadních vod činil 15 609 tisíc m<sup>3</sup>.



Provoz Laboratoře prováděl své činnosti ve shodě s požadavky normy ČSN EN ISO 17025 a 9001. Provoz Laboratoře rozšířil počet sledovaných pesticidních látek v pitných a surových vodách. Společnost obnovovala a doplňovala moderní přístrojové techniky, aby byla kvalita poskytovaných služeb vyšší a vždy prodána v požadovaném rozsahu a v souladu s očekáváním zákazníka (Výroční zpráva společnosti, 2019).

## **5.2 Řízení pohledávek**

Vodárna Plzeň, a.s. má zavedený proces, který se týká vodného a stočného. Většina fakturace firmy je za služby, tj. za vodné a stočné a tomu je přizpůsobený celý základní informační systém. Společnost má další systém, který je určen pro účetnictví. Mezi těmito dvěma systémy existuje přenos dat, který se provádí automaticky každý den i několikrát denně.

V tomto systému se zaúčtují veškeré položky a přijaté platby a vše, co se týká zákaznického útvaru tzn. služeb za vodné a stočné. Většina odběrných míst je v ročním cyklu fakturace tzn. fakturují se jednou ročně a tyto odběrná místa mají nastavené zálohové platby. Systém automaticky vystaví plán záloh, a případně že se jedná o daňový subjekt, který je plátce DPH, se musí vystavit daňový platební kalendář, který podléhá zákonu o DPH.

Fakturuje se průběžně celý rok, kdy proces je nastaven tak, že každý měsíc se fakturují odběrná místa určité lokality z důvodu, aby cashflow a tok peněz byl přibližně každý měsíc stejný a nedocházelo k výkyvům, jak ve fakturaci, tak ve výpočtu dohadných položek.

Od okamžiku pořízení odečtu je vystavená odečtová dávka, ke které se vytváří fakturační dávka. Následně je vystaven daňový doklad, který je odeslán koncovému odběrateli na základě smluvních podmínek, to znamená buď formou pošty nebo elektronicky.

V okamžiku zaúčtování a dnem vystavení faktury vzniká datum zdanitelného plnění, což představuje datum od kterého začínají nabývat všechny platnosti. Od vystavení faktury trvá standardní splatnost 14 dní. Vodárna má zajištěnou společnost, která firmě vyhotovuje a provádí distribuci těchto faktur pro všechny odběratele formou pošty.

Firma může snadno zjistit, zda je pohledávka po splatnosti či ne a to tak, že má již nastavený systém, ve kterém je tato informace k zobrazení, pokud již uplyne lhůta splatnosti u každého odběrného místa. Jakmile je pohledávka po splatnosti, nastává proces,

že v určené lhůtě od vyhotovení daňového dokladu je vystavena první upomínka standardním způsobem.

Pokud zákazník nereaguje na platbu tzn. nedojde k žádné reakci ze strany zákazníka, společnost vystavuje druhou upomínku. Z důvodu prokazatelnosti o jejím doručení se druhá upomínka posílá vždy doporučeně poštou a to i v případě, že je ve smluvních podmínkách nastaven jiný způsob korespondence.

Každý týden se generují upomínky na základě splatnosti vystavených faktur, posílají se průběžně každý týden a k tomu se pravidelně generují upomínky záloh.

Vodárna Plzeň, a.s je jedna z mála ze společností, která v současné době, pokud se jedná o první a druhé upomínky vystavené společností, neúčtuje penále. Stále jen upomíná odběratele o zaplacení dlužné částky bez nějakého dalšího nároku, a proto se v účtování nedělí na žádné analytické podúčty.

Firma nabízí různé způsoby placení. Zákazníci mají možnost platit jak v hotovosti, tak i na poště, přes terminál, formou tzv. SIPO úhrady. Každý den se průběžně zpracovávají platby, které společnost obdrží a ty se následně zaúčtovávají.

Vodárna Plzeň, a.s. vychází zákazníkům vstříc. V případě, že se zákazník dostane do finančních problémů, kontroluje se platební morálka společností a na základě platební morálky mu společnost může nabízet splátkové kalendáře.

O možnost platby přes splátkový kalendář musí odběratel požádat před splatností faktury. Toto je jedna ze dvou podmínek. Druhou podmínku, kterou musí zákazník také splňovat je, aby jeho platební morálka byla co nejlepší, např. pokud společnost zjistí, že všechny zálohy byly řádně zaplacený a poté došlo k nějaké nepředvídatelné spotřebě, je mu snadno umožněn splátkový kalendář. Postupuje se podle hodnoty dluhu a firma následně rozhodne o rozložení splátek.

Splátkový kalendář se uzavírá s odběratelem, tedy se smluvním partnerem. Pokud smluvní odběratel z nějakého důvodu nemůže uzavřít splátkový kalendář, Vodárna může ještě přistoupit k dohodě o uznání dluhu. Funguje úplně stejně jako splátkový kalendář, ale nazývá se dohodou o uznání dluhu z toho důvodu, že k jejímu uzavření dochází se třetí

osobou. Tato osoba není pro společnost Vodárna Plzeň, a.s. smluvní partner, který na základě podpisu na sebe přebere veškeré pohledávky tohoto smluvního partnera.

V případě, že se firmě vrátí korespondence jako např. daňové doklady nebo vystavené upomínky, má společnost speciální proces na takzvanou vrácenou poštu. Snaží se zákazníky kontaktovat a doručit jim korespondenci podle informací, které dostane od České pošty, jako je např. situace, kdy se zákazník odstěhoval. V případě smrti zákazníka se pohledávka dostává do dědického řízení. V tomto případě se jedná o jiný proces pohledávek. Společnost zároveň ví, že již nemá cenu pohledávku vymáhat, protože je to nereálné.

V případě vrácené korespondence se firma snaží opakovaně kontaktovat zákazníka i jinou formou. Vždy se snaží určitým způsobem informaci dostat k zákazníkovi, aby dluh zaplatil. Pokud není žádná reakce na nezaplacené odběrné místo, je společností po lhůtě splatnosti druhé upomínky vydáno upozornění. Po tomto termínu, pokud je možné uzavřít vodu, dochází k uzavření přívodu dodávky vody.

Pokud se na odběrných místech nedá přerušit dodávka vody a na těchto oběrných místech vznikne dluh, společnost jej nemůže vymáhat běžnou cestou, ale veškeré podklady se předávají k právnímu řešení.

Pokud lze na odběrném místě uzavřít přívod vody, nastává proces, kdy provozy mají povinnost dle vydaného seznamu příkazu uzavření vody na odběrném místě vodu uzavřít. Společnost má zákonnou povinnost, jakmile dojde k přerušení dodávky vody, jsou zaměstnanci Vodárny povinni zanechat oznámení o tom, že došlo k přerušení dodávky vody z důvodu pohledávky. Poté si firma fakturuje navíc poplatek za práci spojenou s uzavřením a obnovením dodávky vody.

V okamžiku, kdy se zákazníci rozhodnou, že dluh zaplatí, je nejjednodušší dluh uhradit na pokladně v hotovosti, aby došlo k nejrychlejšímu obnovení dodávky vody. Firma preferuje tento způsob z toho důvodu, že okamžitě ví, zda byly peníze zaplacený včetně poplatku a je schopna reagovat na obnovení dodávky vody.

Zákazníci rovněž mají možnost platit bezhotovostně, jestliže je částka větší. V tomto případě však firma trvá na tom, aby jí zákazníci poslali zaúčtovaný doklad o provedení

platby od banky. Jestliže dlužníci platí na poště, žádá společnost o doklad, kopii nebo stvrzenku o zaplacení emailem nebo faxem přímo z pošty.

V případě, že dlužník nezaplatí, dojde k uzavření přívodu vody. Poté Vodárna pohledávku předává na právní řešení. Jako podklad pro právní řešení většinou slouží daňový doklad, který není uhrazen, kopie první a druhé upomínky, kopie podepsané smlouvy, případně kopie změnového formuláře, na základě čehož došlo ke změně emailu nebo adresy, která poté ovlivní korespondenci.

## 6 Pohledávky v účetnictví a jejich vývoj

Z rozvahy lze zjistit konkrétní hodnoty pohledávek společnosti. Níže uvedená tabulka ukazuje hodnoty pohledávek společnosti v brutto hodnotě za období od 2015 do 2017.

Tab. č. 3: Vývoj pohledávek podniku v letech 2015 – 2017 (v tis. Kč)

<b>Rok</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Pohledávky</b>	306 999	311 727	326 029
<i>Dlouhodobé</i>	81	123	123
• Pohledávky z obchodních vztahů	81	123	123
<i>Krátkodobé</i>	306 918	311 604	325 906
• Pohledávky z obchodních vztahů	58 016	58 159	51 897
• Ostatní	248 902	253 455	274 009

Zdroj: Výroční zprávy společnosti Vodárna Plzeň, a.s.

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

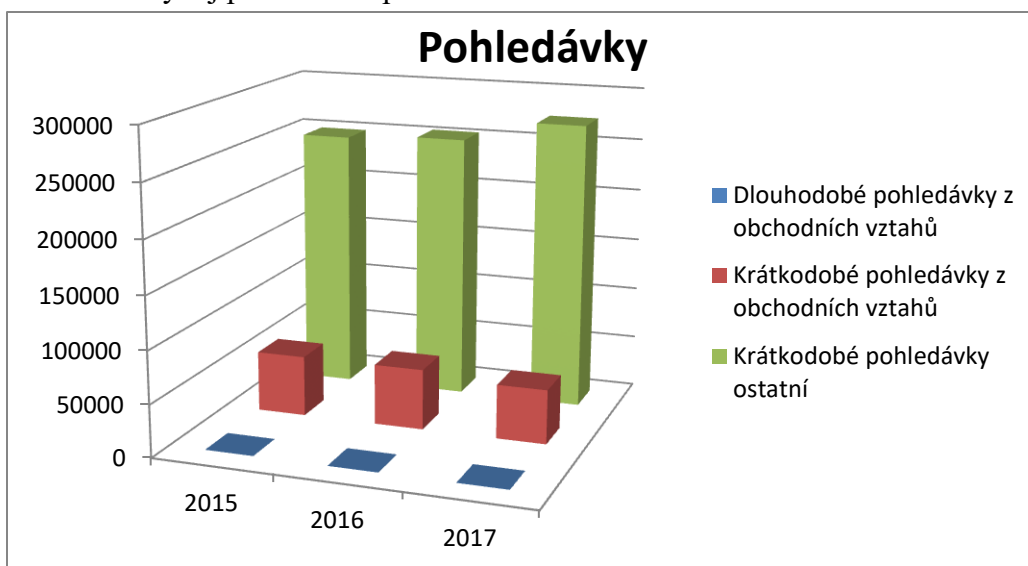
Z tabulky č. 3 je možné vidět, že převážnou část pohledávek tvoří pohledávky z krátkodobého hlediska. Sem patří pohledávky z obchodních vztahů a ostatní pohledávky.

Dlouhodobé pohledávky společnosti jsou tvořeny pouze pohledávkami z obchodních vztahů. V roce 2015 evidovala společnost tyto pohledávky ve výši 81 tis. Kč. Rok poté se tato hodnota zvýšila o 42 tis. Kč. Dosáhla na částku 123 tis. Kč a na této úrovni zůstala dva roky po sobě.

V roce 2015 měla společnost krátkodobé pohledávky ve výši 306 918 tis. Kč. V dalším roce se tato částka zvýšila na 311 604 tisíc Kč. Následující rok se hodnota pohledávek opět zvýšila a dostala na částku 325 906 tis. Kč.

Níže uvedené grafické znázornění slouží pro lepší přehlednost.

Graf č. 1: Vývoj pohledávek podniku v letech 2015- 2017



Zdroj: Výroční zprávy společnosti Vodárna Plzeň, a.s.,  
Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Z výše uvedeného grafu č. 1 lze vyčíst, že většinu pohledávek tvoří krátkodobé pohledávky, které se jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole, skládají z pohledávek z obchodních vztahů a ostatních pohledávek. Do ostatních pohledávek se řadí státní daňové pohledávky, krátkodobé poskytnuté zálohy, dohadné účty aktivní, jiné pohledávky. Níže uvedená tabulka tyto pohledávky zobrazuje v konkrétních položkách a částkách.

Tab. č. 4: Krátkodobé pohledávky v letech 2015- 2017 (v tis. Kč)

Rok	2015	2016	2017
<b>Krátkodobé pohledávky</b>	306 918	311 604	325 906
<u>Pohledávky z obchodních vztahů</u>	58 016	58 159	51 897
<u>Pohledávky ostatní</u>	248 902	253 445	274 009
• Stát-daňové pohledávky	3 654	7 736	17 509
• Krátkodobé poskytnuté zálohy	11 402	8 772	9 597
• Dohadné účty aktivní	233 800	236 907	246 891
• Jiné pohledávky	46	30	12

Zdroj: Výroční zpráva společnosti Vodárna Plzeň, a.s.,  
Zpracoval: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

V roce 2015 činila hodnota krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů 58 016 tis. Kč. Po roce se lehce zvýšila na 58 159 tis. Kč. V roce 2017 byl zaznamenán pokles hodnoty těchto pohledávek a oproti předchozímu roku se snížila cca o 11% na hodnotu 51 897 tis. Kč.

Celková částka státních pohledávek se postupně zvýšila po dobu tří sledovaných let. Lze se předpokládat, že se tato hodnota bude nadále zvyšovat i v následujících letech.

Krátkodobé poskytnuté zálohy evidovala společnost celkem 29 771 tis. Kč za období od 2015 do 2017, přičemž nejvyšší hodnota dosahovala v prvním sledovaném roce.

Dohadné účty aktivní zahrnují především dohadné položky za vodné a stočné. Stejně jako státní pohledávky se hodnota těchto pohledávek zvýšila tři roky za sebou.

## 6.1 Opravné položky

K pohledávkám po splatnosti stanoví firma Vodárna daňové opravné položky v souladu se zněním Zákona č.593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek. Společnost také vytváří opravnou položku na všeobecná podnikatelská rizika poměrově z hodnoty pohledávek, na které není tvořena individuální opravná položka.

Tab. č. 5: Opravná položka k pohledávkám 2015 (v tis. Kč)

	Opravná položka k pohledávkám
Zůstatek k 1.1.2015	9 244
Tvorba	227
Rozpuštění/použití	-203
<b>Zůstatek 31.12.2015</b>	<b>9 268</b>

Zdroj: Výroční zpráva společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2015

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

V roce 2015 byla na obchodní pohledávky vytvořena opravná položka ve výši 9 268 tis. Kč., z toho daňově uznatelná položka činí 8 886 tis. Kč. a daňově neuznatelná vykazuje hodnotu 382 tis. Kč. Tvorba OP dosahovala hodnotu 227 tis. Kč. a použití bylo 203 tis. Kč.

Tab. č. 6: Opravná položka k pohledávkám 2016 (v tis. Kč)

	Opravná položka k pohledávkám
Zůstatek k 1.1.2016	9 268
Tvorba	197
Rozpuštění/použití	-779
<b>Zůstatek 31.12.2016</b>	<b>8 686</b>

Zdroj: Výroční zpráva společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2016  
Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

V dalším roce byla vytvořena daňově uznatelná opravná položka v hodnotě 8380 tisíc Kč. a daňově neuznatelná ve výši 306 tisíc Kč. Celkem firma vytvořila tedy 8686 tis. Kč. na obchodní pohledávky. Tvorba OP nebyla tak vysoká a činila pouze 197 tis. Kč, ale rozpuštění bylo až 799 tis. Kč.

Tab. č. 7: Opravná položka k pohledávkám 2017 (v tis. Kč)

	Opravná položka k pohledávkám
Zůstatek k 1.1.2017	8 686
Tvorba	243
Rozpuštění/použití	-404
<b>Zůstatek 31.12.2017</b>	<b>8 525</b>

Zdroj: Výroční zpráva podniku Vodárna Plzeň, a.s., 2017  
Zpracoval: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Stejně jako u předchozích let společnost tvoří v roce 2017 opravné položky na obchodní pohledávky, které činí 8525 tis. Kč, z toho daňově uznatelná má hodnotu 8227 tis. Kč a daňově neuznatelná je ve výši 298 tisíc Kč. V tomto roce účtovala nejvyšší tvorbu OP a to 243 tis. Kč a rozpuštěná částka byla přibližně o dvakrát vyšší než vytvořená.

## 6.2 Pohledávky z vodných a stočných

Nejvyšší část fakturace firmy je za služby, tzn. za vodný a stočný. Výše uvedená tabulka ukazuje pohledávky za vodné a stočné do splatnosti a po splatnosti od roku 2015 do roku 2017.



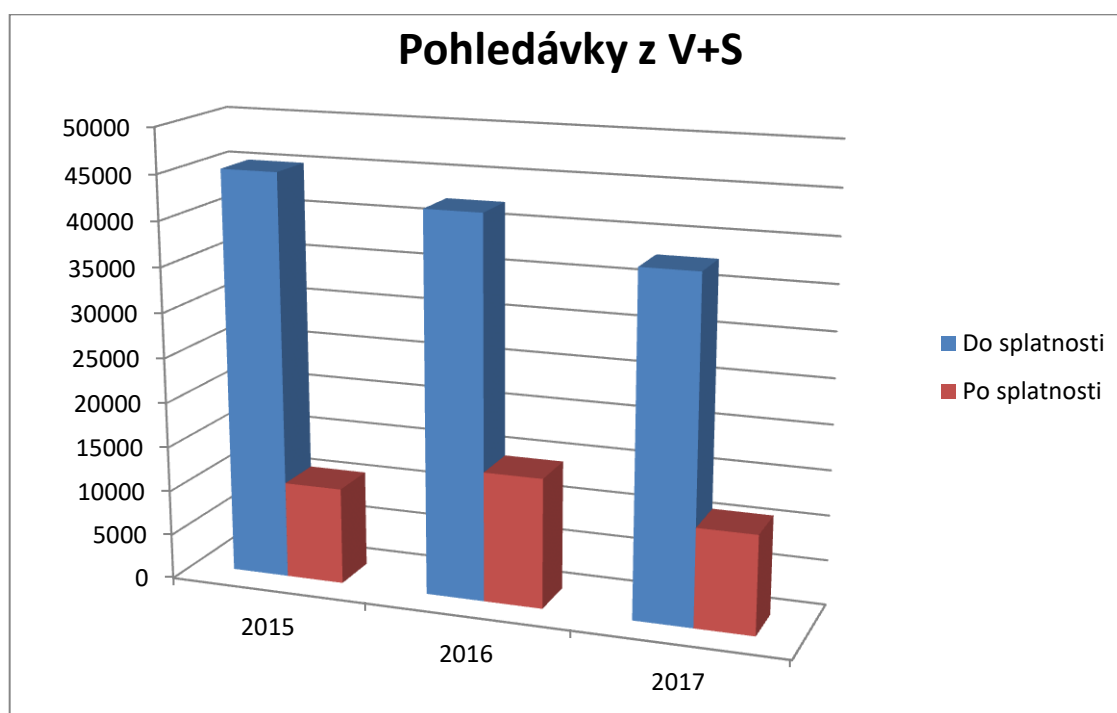
Tab. č. 8: Pohledávky z V+S v letech 2015 – 2017 (v tis. Kč)

Rok	2015	2016	2017
<b>Pohledávky z obch. vztahů celkem</b>	58 097	58 282	52 020
<b>Pohledávky z obchodních vztahů z V+S</b>	55 852	56 689	48 791
• Do splatnosti	45 104	42 239	37 794
• Po splatnosti	10 748	14 450	10 997

Zdroj: Interní materiály společnosti Vodárna Plzeň, a.s.

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Graf č. 2: Pohledávky z V+S dle splatnosti v letech 2015-2017



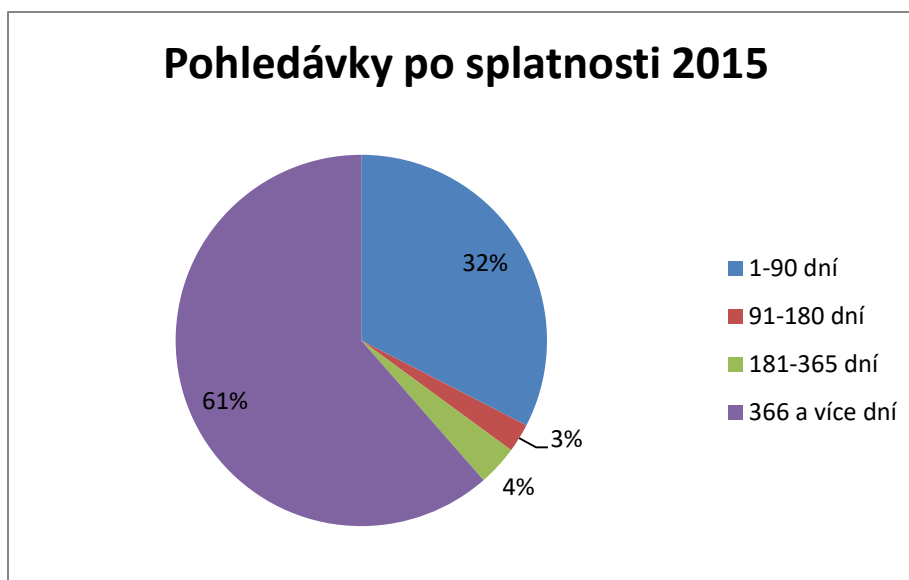
Zdroj: Interní materiály podniku Vodárna Plzeň, a.s.

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Na uvedeném grafu č. 2 lze vidět, že ve třech sledovaných období se meziročně projevila jen malá změna týkající se splatnosti. Pohledávky do splatnosti se od roku 2015 postupně snižovala. V roce 2015 je měla firma ve výši 45 104 tis. Kč. Následující rok se jejich hodnota opět snížila na 42 239 tis. Kč a poté na 37 794 tis. Kč.

V roce 2015 pohledávky po splatnosti dosahovaly hodnoty 10 748 tis. Kč. V období 2016 došlo k jejich nárůstu a pohledávky po splatnosti vykazovaly nejvyšší hodnotu 14 450 tis. Kč. Oproti předchozí roku byl poslední sledovaný rok zaznamenán pokles pohledávek po splatnosti, které vykazovaly podobnou hodnotu jako v roce 2015.

Graf č. 3: Pohledávky po splatnosti 2015

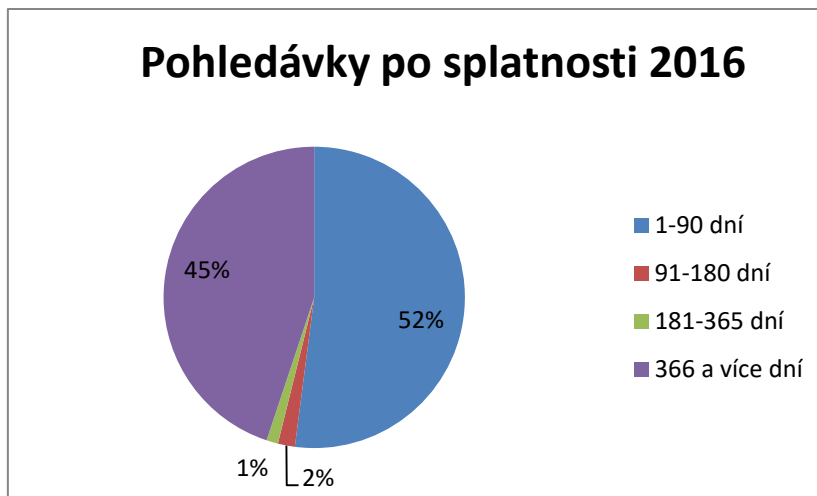


Zdroj: Interní materiály podniku Vodárna Plzeň, a.s., 2015

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Lze říci, že nejhorší rok ze třech sledovaných roků představuje rok 2015. Pohledávky po lhůtě splatnosti více než jeden rok tvořily nadpoloviční procentní část. Druhou největší část představují pohledávky po lhůtě splatnosti do tří měsíců. Zatímco pohledávky po splatnosti do jednoho roku tvoří jen 4 % a nejmenší část tvoří pohledávky po lhůtě splatnosti do půl roku a to pouze 3%.

Graf č. 4: Pohledávky po splatnosti 2016

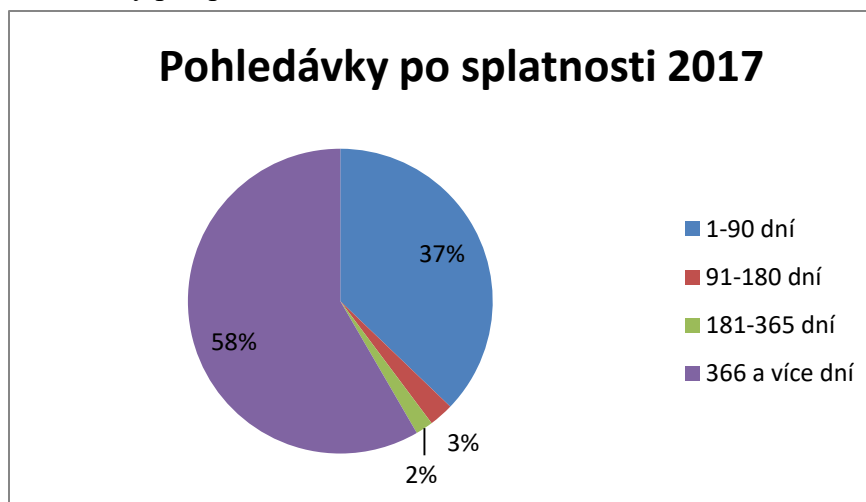


Zdroj: Interní materiály společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2016

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Z grafu č. 4 je možné vidět, že nevýznamný podíl představují pohledávky po lhůtě splatnosti do 180 a 365 dní a to postupně 2 % a 1 %. Došlo k výraznému nárůstu pohledávek po lhůtě splatnosti do 90 dní, které tvoří 52 % všech pohledávek po splatnosti. Rok 2016 je jediný ze třech sledovaných roků, kdy pohledávky po lhůtě splatnosti nad jeden rok klesly a tvoří méně než poloviční procentní část. 45 % stále neznáčí nejlepší podíl, ale je vidět, že platební schopnost odběratelů firmy se zlepšila.

Graf č. 5: Pohledávky po splatnosti 2017



Zdroj: Interní materiály společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2017

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

V posledním sledovaném období opět převažují pohledávky po splatnosti nad jeden rok jako v roce 2015. Hodnoty pohledávek po lhůtě splatnosti do 180 a 365 dní se významně neliší oproti roku 2016 a představovaly 3 % a 2 % podíl. V tomto roce bylo zaznamenáno snížení pohledávek po splatnosti do tří měsíců o 15 % oproti roku 2016. Tyto pohledávky tvořily druhý největší podíl a to 37% z celkových pohledávek po splatnosti.

### 6.3 Opravné položky k pohledávkám z V+S

Společnost tvoří opravné položky daňové i daňově neuznatelné. Opravné položky daňově neuznatelné tvoří do výše 30 %, 50 % až 100 % hodnoty pohledávky dle počtu dnů po splatnosti. Opravné položky daňové tvoří dle § 8, § 8a a § 8c podle počtu měsíců po lhůtě splatnosti.

Tab. č. 9: Opravné položky k pohledávkám z V+S (v tis. Kč)

OP z V + S	2015	2016	2017
OP daňové	6 652	6 434	6 274
OP daňově neuznatelné	353	278	341

Zdroj: Interní materiály společnosti Vodárna Plzeň, a.s.

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Jak je z tabulky č. 9 vidět, že opravné položky k pohledávkám z V+S daňově uznatelné byly vytvořeny celkem cca 19 360 tis. Kč za tři sledované roky. Meziročně se příliš neliší, každý rok se vytváří kolem 6 mil. Kč. Nejvyšší hodnotu tvoří v roce 2015 a činí 6 652 tis. Kč.

Opravné položky k pohledávkám z V+S daňově neuznatelné byly tvořeny celkem 972 tis. Kč. Podle počtu dnů po splatnosti tvoří společnost OP až do výše 30 %, 50 % a 100 % hodnoty pohledávky. Následující tabulka je ukazuje v konkrétních letech.

Tab. č. 10: Opravné položky daňově neuznatelné (v tis. Kč)

Počet dnů po splatnosti	%	2015	2016	2017
1 – 90 dní	0%	0	0	0
91 – 180 dní	30%	80	63	86
181 – 365 dní	50%	121	86	94
nad 1 rok	100%	152	129	161

Zdroj: Interní materiály společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2019

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Společnost každý rok dle svého rozhodnutí tvoří OP, které se nepovažují za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Vytvořila v roce 2015 celkem 353 tis. Kč. Oproti předchozímu roku se tato hodnota OP v roce 2016 snížila o 21%. V posledním sledovaném roce byly OP vytvořeny s přibližnou hodnotou jako v prvním roce.

Tab. č. 11: Opravné položky daňově uznatelné 2015 (v tis. Kč)

§	odst.	Rozvahová hodnota pohledávky	Právní řešení	Druh právního řešení	Počet měsíců po splatnosti	Pohledávky ZIS	OP daňové ZIS
§ 8	odst. 1 ZoR	bez limitu	ANO	insolvence	bez limitu	2 068,4	2 068,4
§ 8a	odst. 2 ZoR 2013	≤ 200.000 Kč	ANO	soudní řízení	12 měsíců		0,00
					18 měsíců		0,00
					24 měsíců	71,6	47,3
					30 měsíců	163,5	130,8
					36 měsíců	3 014,3	3 014,3
§ 8a	odst. 3 ZoR 2013	≥ 200.000 Kč	ANO	soudní řízení	30 měsíců		0,00
					36 měsíců	895,6	895,6
§ 8a	odst. 1 ZoR 2015	bez limitu	NE	---	18 měsíců	41,4	20,7
					30 měsíců		0,00
§ 8c	---	≤ 30.000 Kč	NE	---	12 měsíců	478,9	478,9

Zdroj: Interní materiály podniku Vodárna Plzeň, a.s., 2015

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

V roce 2015 společnost evidovala pohledávky za dlužníky v insolvenčním řízení ve výši 2 068 tis. Kč. K těmto nepromlčeným pohledávkám vytvářila OP v plné výši rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu, jelikož splňují podmínky podle § 8 odst. 1 ZoR.

K nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 vytvářila OP dle § 8a odst. 2 a odst. 3 ZoR v platném znění 2013. K pohledávkám s rozvahovou hodnotou nižší než 200 tis. Kč a bylo ohledně těchto pohledávek zahájeno soudní řízení, byla vytvořena OP v celkové výši 3 192,4 tis. Kč. Společnost tvořila OP ve výši 66% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, jelikož od data splatnosti uplynulo více než 24 měsíců a tj. 47,3 tis. Kč. z 71,6 tis. Kč. K pohledávkám po splatnosti více než 30 měsíců vytvořila OP ve výši 130,8 tis. Kč. tzn. 80% z 163,5 tis. Kč. V plné výši pohledávky vytvořila OP k pohledávkám, které jsou více než 36 měsíců po splatnosti..

K nepromlčeným pohledávkám s rozvahovou hodnotou přesahující 200 tis. Kč. a bylo ohledně těchto pohledávek zahájeno soudní řízení, byla vytvořena OP s hodnotou 895,6 tis. Kč podle § 8a odst. 3 ZoR 2013. Tj. 100% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, jelikož tyto pohledávky jsou více než 36 měsíců po sjednané lhůtě splatnosti.

Podle § 8a odst. 1 ZoR 2015 byla vytvořena OP ve výši 50% hodnoty pohledávky, tj. 20,7 tis. Kč z částky 41,4 tis. Kč.

Společnost využije možnost ustanovení § 8c zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, kdy vytvořila OP ve výši 100% její neuhrazené rozvahové hodnoty. Rozvahová hodnota pohledávky v okamžiku jejího vzniku je menší než 30 tis. Kč a od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než 12 měsíců.

Celková hodnota daňově uznatelné opravné položky společnosti v prvním sledovaném roce činila 6 656 tis. Kč.

Tab. č. 12: Opravné položky daňově uznatelné 2016 (v tis. Kč)

§	odst.	Rozvahová hodnota pohledávky	Právní řešení	Druh právního řešení	Počet měsíců po splatnosti	Pohledávky ZIS	OP daňové ZIS
§ 8	odst. 1 ZoR	bez limitu	ANO	insolvence	bez limitu	2 545,6	2 545,6
§ 8a	odst. 2 ZoR 2013	≤ 200.000 Kč	ANO	soudní řízení	12 měsíců		0,00
					18 měsíců		0,00
					24 měsíců		0,00
					30 měsíců		0,00
					36 měsíců	2 793,5	2 793,5
§ 8a	odst. 3 ZoR 2013	≥ 200.000 Kč	ANO	soudní řízení	30 měsíců		0,00
					36 měsíců	635,5	635,5
§ 8a	odst. 1 ZoR 2015	bez limitu	NE	---	18 měsíců	102,0	51,0
					30 měsíců	51,4	51,4
§ 8c	---	≤ 30.000 Kč	NE	---	12 měsíců	356,5	356,5

Zdroj: Interních materiály společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2016  
Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Společnost v roce 2016 také využila možnost ustanovení § 8, § 8a a § 8c ZoR. Oproti předchozímu roku byla celková částka OP daňové nižší a to o 222,5 tis. Kč.

OP dle § 8 odst. 1 ZoR byla vytvořena OP ve výši 2 545,6 tis. Kč. tj. 100% z neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky. 100% bylo využito i na OP dle § 8a odst. 2 a odst. 3 ZoR 2013 pro pohledávky více než 36 měsíců po splatnosti.

K pohledávkám 18 a 30 měsíců po splatnosti společnost vytvořila OP postupně ve výši 51 tis. Kč a 51,4 tis. Kč podle § 8a odst. 1 ZoR 2015.

OP s částkou 356,5 tis. Kč. byla vytvořena podle § 8c k pohledávkám s rozvahovou hodnotou v okamžiku jejího vzniku nižší než 30 tis. Kč. a je více než 12 měsíců po sjednané lhůty splatnosti.

Tab. č. 13: Opravné položky daňově uznatelné 2017 (v tis. Kč)

§	odst.	Rozvahová hodnota pohledávky	Právní řešení	Druh právního řešení	Počet měsíců po splatnosti	Pohledávky ZIS	OP daňové ZIS
§ 8	odst. 1 ZoR	bez limitu	ANO	insolvence	bez limitu	2 370,0	2 370,0
§ 8a	odst. 2 ZoR 2013	≤ 200.000 Kč	ANO	soudní řízení	30 měsíců		0,00
					36 měsíců	2 640,7	2 640,7
§ 8a	odst. 3 ZoR 2013	≥ 200.000 Kč	ANO	soudní řízení	30 měsíců		0,00
					36 měsíců	635,5	635,5
§ 8a	odst. 1 ZoR 2015	bez limitu	NE	---	18 měsíců	88,4	44,2
					30 měsíců	244,8	244,8
§ 8c	---	≤ 30.000 Kč	NE	---	12 měsíců	338,6	338,6

Zdroj: Interní materiály společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2017

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Poslední sledovaný rok se neliší od předchozích dvou let. Společnost také vytvářela OP dle výše uvedených paragrafů. Nejvyšší OP daňová byla vytvořena dle § 8a k pohledávkám s rozvahovou hodnotou nižší než 200 tis. Kč. Tyto pohledávky byly více než 36 měsíců po splatnosti a bylo ohledně těchto pohledávek zahájeno soudní řízení. Nejnižší hodnotu představovala OP dle § 8a. Společnost měla OP daňové celkem ve výši 6 273,8 tis. Kč.

## 6.4 Analýza podniku

### 6.4.1 Doba obratu pohledávek z obchodního styku

Pro zjištění platební schopnosti společnosti je důležitý ukazatel, kterým je doba obratu pohledávek. Pro společnost je vždy lepší a žádoucí nízké hodnoty, které mohou znamenat, že společnost své pohledávky dobře vymáhá nebo má zákazníky s dobrou platební morálkou.



Tab. č. 14: Doba obratu pohledávek (v tis. Kč)

<b>Rok</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Krátkodobé pohledávky z obch. styku	58 016	58 159	51 897
Dlouhodobé pohledávky z obch. styku	81	123	123
Tržby	1 248 931	1 219 465	1 254 935
<b>Doba obratu pohledávek</b>	<b>16,75</b>	<b>17,21</b>	<b>14,92</b>

Zdroj: Výroční zprávy společnosti Vodárna Plzeň, a.s.

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Společnost vykazovala v roce 2015 dobu obratu pohledávek 17 dní. Tato doba říká, za 17 dní firmě průměrně odběratelé hradí pohledávky, nebo-li musí firma v průměru čekat 17 dní, než obdrží platby od svých zákazníků.

Oproti předcházejícímu období se tato doba v roce 2016 zvýšila o 1 den na 18 dní, tedy doba od vystavení faktury až po obdržení peněz činila 18 dní, firma může být stále spokojená s touto hodnotou, jelikož se považuje za uspokojivou hodnotu. V posledním sledovaném roce doba obratu pohledávek činila pouze 15 dní, což se uskutečňuje v praxi v malém počtu případů a považuje se za velmi dobrou hodnotu.

Jelikož 3 roky za sebou má firma menší hodnotu doby obratu pohledávek, lze proto říci, že společnost dobře vymáhá své pohledávky, nebo má zákazníky v dobré finanční situaci a s dobrou platební morálkou.

#### 6.4.2 Pohotová likvidita - likvidita 2. stupně

Pohotová likvidita firmě vyjadřuje o tom, pokud přemění krátkodobé pohledávky a finanční majetek na peníze, kolikrát je společnost schopna splácet své krátkodobé závazky.

Tab. č. 15: Pohotová likvidita (v tis. Kč)

<b>Rok</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Krátkodobé pohledávky	297 650	302 918	317 381
Finanční majetek	340 459	480 815	417 147
Krátkodobé závazky	368 293	436 222	450 311
<b>Pohotová likvidita</b>	<b>1,73</b>	<b>1,8</b>	<b>1,63</b>

Zdroj: Výroční zpráva společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2019

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Ve všech třech letech se hodnota pohotové likvidity pohybuje nad doporučeným rozmezím 1- 1,5. Pro firmu znamená, že větší část oběžných aktiv je vázána ve formě pohotových prostředků. Nízké hodnoty závazků mohou být důvodem pro vyšší pohotovou likviditu.

#### 6.4.3 Běžná likvidita - likvidita 3. stupně

Ukazuje firmě o tom, kolikrát je schopna uspokojit věřitele, pokud přemění veškerá oběžná aktiva v daném okamžiku na hotovost. Doporučená hodnota je v rozmezí 1,6 a 2,5.

Tab. č. 16: Běžná likvidita (v tis. Kč)

<b>Rok</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Zásoby	3 810	3 493	3 847
Krátkodobé pohledávky	297 650	302 918	317 381
Finanční majetek	340 459	480 815	417 147
Krátkodobé závazky	368 293	436 222	450 311
<b>Běžná likvidita</b>	<b>1,74</b>	<b>1,8</b>	<b>1,64</b>

Zdroj: Výroční zpráva podniku Vodárna Plzeň, a.s.

Zpracovala: Thi Thu Ha KHUAT, 2019

Jelikož předmětem podnikání společnosti je výhradně poskytování služeb, proto se hodnota běžné likvidity blíží hodnotě pohotové likvidity a liší se pouze o setiny díky malému množství zásob.

Hodnota běžné likvidity se od roku 2015 pohybovala v rozmezí doporučených hodnot. Tato hodnota se mírně zvyšovala z 1,74 v roce 2015 na 1,8 v roce 2016.

V posledním sledovaném období, v roce 2017 se tato hodnota již snížila o 0,16 na 1,64, ale stále se pohybovala v doporučeném rozmezí. To znamená, že firma je schopna uspokojit své věřitele a bylo možné v té době krátkodobé závazky uhradit z oběžných aktiv.

## **7 Návrhy na zlepšení stávající situace**

Při zpracování bakalářské práce se autorka všimla, že ve společnosti není konkrétní osoba nebo specialista, který by se zabýval pouze vymáháním pohledávek. Proto společnosti Vodárně Plzeň, a.s. bych navrhla, aby měla svého právního zástupce, který by přímo komunikoval s právníkem společnosti. Zaměstnanci, kteří se současně tím zabývají jsou současně zatíženi jinými povinnostmi. Proto lze považovat za efektivnější, pokud by společnost měla svého právního zástupce, který by se zabýval pouze touto problematikou. Tzn. že by všechno, co se týče např. předžalobní upomínky či věci kolem právního řešení, řešili právní zástupce s právníkem společnosti a ti budou komunikovat se soudem.

Na základě získaných poznatků vyplývajících z bakalářské práce lze říci, že společnost Vodárna Plzeň, a.s. má větší část zákazníků s dobrou platební morálkou. I přesto bych doporučila, aby společnost zabudovala do obchodních podmínek sankce, penále za opožděné platby. Zákazníci, kteří fakturu nehradí včas, budou mít větší tendenci si ohlídat termíny splatnosti a taktéž se budou snažit urychlit svoji platbu z důvodu úhrady sankcí za pozdější platby. Tímto lze dosáhnout zlepšení platební morálky dlužníků. Díky tomu by společnost předešla vznik neuhrazených pohledávek a tím by se snížilo riziko v podobě neobdržených finančních prostředků.

## **Závěr**

Cílem této práce bylo analyzovat aktuální stav v oblasti pohledávek společnosti Vodárna Plzeň, a.s. a navrhnout opatření vedoucí ke zlepšení stávajícího stavu.

Tato práce je členěna na teoretickou a praktickou část.

V teoretické části byly na základě literární rešerše vymezeny teoretické poznatky z oblasti pohledávek. Nejdříve byl definován pojem pohledávka. Poté byly pohledávky charakterizovány z účetního hlediska. Následně byly popsány způsoby zajištění pohledávek.

Další část byla zaměřena na řízení pohledávek, druhy zajištění pohledávek, vymáhání a analýzu podniku v oblasti pohledávek. V závěru teoretické části byly popsány pohledávky z daňového hlediska

Druhou část práce tvořila praktická část. V úvodu této části byla představena společnost Vodárna Plzeň, a.s., která je nejvýznamějším provozovatelem vodovodů a kanalizací pro potřebu veřejností v Plzeňském kraji s dlouholetou tradicí.

V další kapitole již byly analyzovány pohledávky společnosti v účetnictví, jejich vývoj z roku 2015 do roku 2017. Převážnou část pohledávek podniku tvoří krátkodobé pohledávky. Další část se zabývala daňovými opravnými položkami k pohledávkám po splatnosti, které firma stanoví v souladu se zněním Zákona č. 593/1995 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Díky interním zdrojům poskytovaným společností byly dále zkoumány pohledávky z vodného a stočného a to z důvodů, že nejvyšší část fakturace firmy je právě za vodné a stočné. Pohledávky do splatnosti tvoří cca 70% do 80% všech pohledávek z obchodních vztahů a tzn., že 15% do 20% zákazníků firmy fakturu hradí se zpožděním.

Dále bylo v této části zjištěno, že poloviční až nadpoloviční část pohledávek po splatnosti tvoří pohledávky po lhůtě splatnosti více než jeden rok. Druhou nemalou část představují pohledávky po splatnosti do tří měsíců a nevýznamnou část tvoří pohledávky po lhůtě splatnosti do půl roku a do jednoho roku. Společnost tvoří opravné položky daňové i daňově neuznatelné. Opravné položky daňově neuznatelné tvoří do výše 30%, 50% až

100% hodnoty pohledávky dle počtu dnů po splatnosti. Opravné položky daňové tvoří dle § 8, § 8a a § 8c podle počtu měsíců po splatnosti.

Poslední část této kapitoly se zabývala analýzou podniku v oblasti pohledávek. Společnost vykazovala dobu obratu pohledávek 17 dní, což se považuje za uspokojivou hodnotu. Bylo zjištěno, že ve všech třech sledovaných letech se hodnota pohotové likvidity byla vyšší než doporučenou hodnotu. Z toho vyplývá, že větší část oběžných aktiv je vázána ve formě pohotových prostředků. Jelikož předmětem podnikání společnosti je výhradně poskytování služeb, proto se hodnota běžné likvidity příliš neliší od hodnoty pohotové likvidity a pohybuje se v doporučeném rozmezí. Tzn., že je schopna uspokojit věřitele, pokud přemění veškerá oběžná aktiva v daném okamžiku na hotovost.

V závěru práce byly uvedeny návrhy, které by mohly zlepšit stávající stav společnosti v oblasti pohledávek. Společnost by například mohla mít svého právního zástupce, který by se zabýval pouze vymáháním pohledávek. Zástupce by za společnost komunikoval s právníkem společnosti a se soudem. Dále by Vodárna Plzeň, a.s. mohla zabudovat do obchodních podmínek sankce za opožděné platby. Mohlo by to vést k urychlení platby z důvodu úhrady sankcí a tím by mohla předejít vznik neuhrazených pohledávek.

## **Seznam grafů**

Graf č. 1: Vývoj pohledávek podniku v letech 2015- 2017 .....	38
Graf č. 2: Pohledávky z V+S dle splatnosti v letech 2015-2017.....	41
Graf č. 3: Pohledávky po splatnosti 2015 .....	42
Graf č. 4: Pohledávky po splatnosti 2016 .....	43
Graf č. 5: Pohledávky po splatnosti 2017 .....	43

## **Seznam obrázků**

Obr. č. 1: Dvě dimenze řízení pohledávek .....	16
--	----

## Seznam tabulek

Tab. č. 1: Postup vymáhání pohledávek po splatnosti .....	23
Tab. č. 2: Vodárna Plzeň, a.s.....	31
Tab. č. 3: Vývoj pohledávek podniku v letech 2015 – 2017 (v tis. Kč).....	37
Tab. č. 4: Krátkodobé pohledávky v letech 2015- 2017 (v tis. Kč) .....	38
Tab. č. 5: Opravná položka k pohledávkám 2015 (v tis. Kč).....	39
Tab. č. 6: Opravná položka k pohledávkám 2016 (v tis. Kč).....	40
Tab. č. 7: Opravná položka k pohledávkám 2017 (v tis. Kč).....	40
Tab. č. 8: Pohledávky z V+S v letech 2015 – 2017 (v tis. Kč) .....	41
Tab. č. 9: Opravné položky k pohledávkám z V+S (v tis. Kč) .....	44
Tab. č. 10: Opravné položky daňově neuznatelné (v tis. Kč) .....	45
Tab. č. 11: Opravné položky daňově uznatelné 2015 (v tis. Kč) .....	45
Tab. č. 12: Opravné položky daňově uznatelné 2016 (v tis. Kč) .....	47
Tab. č. 13: Opravné položky daňově uznatelné 2017 (v tis. Kč) .....	48
Tab. č. 14: Doba obratu pohledávek (v tis. Kč) .....	49
Tab. č. 15: Pohotová likvidita (v tis. Kč) .....	49
Tab. č. 16: Běžná likvidita (v tis. Kč) .....	50



## **Seznam použitých zkratek**

a.s. = akciová společnost

atd. = a tak dále

cca = cirka

CP = cenné papíry

č. = číslo

ČR = Česká republika

DPH = daň z přidané hodnoty

EGAP = exportní garanční a pojišťovací společnost

Kč = korun českých

např. = například

obch. = obchodní

odst. = odstavec

OP = opravná položka

Sb. = sbírka zákonů

SIPO = soustředěné inkaso plateb obyvatelstva

tis. = tisíc

tj. = to je, to jsou

tzv. = tak zvaně

tzn. = to znamená

V+S = vodné + stočné

ZDP = zákon o daních z příjmů

ZoR = zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

## Seznam použité literatury

Bařinová, D., & Vozňáková, I. (2007). *Pohledávky: právně, daňově, účetně*. Praha: Grada Publishing, a.s.

Drbohlav, J., & Pohl, T. (2011). *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer ČR.

Kislingerová, E., et al. (2004). *Manažerské finance*. Praha: C. H. Beck

Macek, J., & Tomsa, M. (1994). *Jak vymáhat pohledávky v obchodních vztazích?*. Ostrava: MONTANEX.

Pilátová, J., & Richter, J. (2011). *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. Olomouc: ANAG.

Skálová J. (1999). *Pohledávky: komplexní účetní a daňový pohled*. Ostrava: Sagit.

Šantrůček, J., & Štědra, D. (2012). *Pohledávky, jejich cese a hodnota*. Praha: Oeconomica.

Vaigert, D., Philippi, T., Riško, P., & Navrátilová, H. (2005). *Pohledávky: právní příručka věřitele*. Brno: Computer Press.

Vondráková, A., et al. (2011). *Vymáhání pohledávek*. Praha: Wolters Kluwer ČR.

Vozňáková, I. (2004). *Efektivní řízení pohledávek*. Praha: Grada Publishing a.s.

## Internetové zdroje:

businesscenter.cz. *Občanský zákoník*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h1d7.aspx#par1993>

businesscenter.cz. *Občanský zákoník*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h1d7.aspx#par1995>

businesscenter.cz. *Občanský zákoník*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h1d7.aspx#par2009>

BUSINESSVIZE (2010). *Ukazatelé aktivity*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <http://www.businessvize.cz/financni-analyza/ukazatele-aktivity>

CzechTrade (2018). *BusinessInfo. Oficiální portál pro podnikání a export*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/smenky-ppbi-51213.html#!&chapter=1>

CzechTrade (2018). *BusinessInfo. Oficiální portál pro podnikání a export*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/jak-vymahat-pohledavky-ppbi-55880.html#!&chapter=3>

epravo.cz (2014). *Předžalobní výzva k plnění podle 142a občanského soudního řádu*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/clanky/predzalobni-vyzva-k-plneni-podle-142a-obcanskeho-soudniho-radu-94049.html>

Justice.cz. *Oficiální server českého soudnictví*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=688233&typ=UPLNY>

ManagementMania.com (2016). *Sociální síť pro business*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/pohotova-likvidita>

mesec.cz. *Občanský zákoník (nový) Zákon č. 89/2012 Sb. – Odstoupení od smlouvy*. Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://www.mesec.cz/zakony/obcansky-zakonik-2014/f4585319/>

zakonprolidi.cz. *Zákon č. 593/1992 Sb.* Cit. 18. 4. 2019, Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-593/zneni-20170701#p8a>

## **Ostatní zdroje**

Interní materiály společnosti

Výroční zpráva společnosti 2015

Výroční zpráva společnosti 2016

Výroční zpráva společnosti 2017

## **Seznam příloh**

Příloha A: Rozvaha v plném rozsahu roku 2015

Příloha B: Rozvaha v plném rozsahu roku 2016

Příloha C: Rozvaha v plném rozsahu roku 2017

Příloha A: Rozvaha v plném rozsahu roku 2015

**ROZVAHA**  
v plném rozsahu  
k 31. prosinci 2015  
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

VODÁRNA PLZEŇ a.s.

Malostranská 143/2

317 08 Plzeň

Česká republika

Identifikační číslo

252 05 025

Označ.	AKTIVA	řad.	Běžné účetní období			Min.účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+63)	001	1 152 304	- 299 173	853 131	775 280
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (ř.04+13+23)	003	468 069	- 289 821	178 248	216 406
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12)	004	28 307	- 27 793	514	1 090
B.I.1.	Zřizovací výdaje	005				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	27 238	- 26 724	514	633
4.	Oceňovací práva	008				
5.	Goodwill	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	1 069	- 1 069		24
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				433
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22)	013	438 862	- 262 028	176 834	214 416
B.II.1.	Pozemky	014	12 829		12 829	12 829
2.	Stavby	015	174 223	- 82 842	121 381	110 426
3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	016	245 020	- 202 396	42 624	53 101
4.	Pěstelské celky trvalých porostů	017				
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	6 790	- 6 790		287
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020				37 764
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				9
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř.24 až 30)	023	900		900	900
B.III.1.	Podíly - ovládaná osoba	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	900		900	900
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				

Označ.	AKTIVA	řád.	LEHČE PŘEHLEDNĚ			období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
C.	<b>Oběžná aktiva (ř.32+39+48+58)</b>	031	651 352	- 9 352	642 000	516 731
C.I.	Zásoby (ř.33 až 38)	032	3 894	- 84	3 810	3 808
C.I.1.	Materiál	033	3 894	- 84	3 810	3 808
	2. Nedokončená výroba a polotovary	řád.				
	3. Výrobky	035				
	4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036				
	5. Zboží	037				
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (ř.40 až 47)	039	81		81	81
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	81		81	81
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042				
	4. Pohledávky za společnosti	043				
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
	6. Dohadné účty aktivní	045				
	7. Jiné pohledávky	046				
	8. Odložená daňová pohledávka	047				
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ř.49 až 57)	048	306 918	- 9 268	297 650	509 181
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	58 016	- 9 268	48 748	58 742
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050				235 267
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051				
	4. Pohledávky za společnosti	052				
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
	6. Stát - daňové pohledávky	054	3 654		3 654	17 826
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	11 402		11 402	17 006
	8. Dohadné účty aktivní	056	233 800		233 800	180 308
	9. Jiné pohledávky	057	46		46	32
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř.59 až 62)	058	340 459		340 459	3 661
C.IV.1.	Peníze	059	207		207	311
	2. Účty v bankách	060	340 252		340 252	80
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				3 300
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D.I.	<b>Časové rozlišení (ř.64+65+66)</b>	063	32 883		32 883	42 143
D.I.1.	Náklady příštích období	064	13 767		13 767	23 505
	2. Komplexní náklady příštích období	065				
	3. Příjmy příštích období	066	19 116		19 116	18 638

Označ.	P A S I V A	řad.	Běžné období	Minulé období
a	b	c	5	6
	<b>PASIVA CELKEM (ř.68+89+122)</b>	067	853 131	775 280
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál (ř.69+73+80+83+87+88)</b>	068	392 251	344 075
A.I.	Základní kapitál (ř.70+71+72)	069	5 000	5 000
A.I.1.	Základní kapitál	070	5 000	5 000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A.II.	Kapitálové fondy (ř.74 až 79)	073		
A.II.1.	Ážlo	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obch. korporací	077		
	5. Rozdíly z přeměn obchodních korporací	078		
	6. Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	079		
A.III.	Fondy ze zisku	080	2 000	1 769
A.III.1.	Rezervní fond	081	1 000	1 000
	2. Statutární a ostatní fondy	082	1 000	769
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř.84+85+86)	083	312 408	312 408
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	312 408	312 408
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	085		
	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A.V.1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	087	72 843	24 898
A.V.2.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	088		
<b>B.</b>	<b>Cizí zdroje (ř.90+95+106+118)</b>	089	382 078	431 205
B.I.	Rezervy (ř.91 až 94)	090	4 613	1 016
B.I.1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	092		
	3. Rezerva na daň z příjmů	093		140
	4. Ostatní rezervy	094	4 613	876
B.II.	Dlouhodobé závazky (ř.96 až 105)	095	9 172	4 578
B.II.1.	Závazky z obchodních vztahů	096		
	2. Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	097		
	3. Závazky - podstatný vliv	098		
	4. Závazky ke společníkům	099		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	100		
	6. Vydané dluhopisy	101		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	102		
	8. Dohadné účty pasivní	103		
	9. Jiné závazky	104		
	10. Odložený daňový závazek	105	9 172	4 578

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné období	Minulé období
a	b	c	5	6
B.III.	Krátkodobé závazky (ř.107 až 117)	106	368 293	425 611
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	107	41 084	108 925
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	108		
3.	Závazky - podstatný vliv	109		
4.	Závazky ke společníkům	110		
5.	Závazky k zaměstnancům	111	10 063	9 222
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	112	6 413	6 172
7.	Stát - daňové závazky a dotace	113	2 227	1 570
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	114	272 416	257 078
9.	Vydané dluhopisy	115		
10.	Dohadné účty pasivní	116	36 090	42 644
11.	Jiné závazky	117		
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř.119 až 121)	118		
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	119		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	120		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	121		
C.I.	<b>Časové rozlišení (ř.123+124)</b>	122	78 802	
C.I.1.	Výdaje příštích období	123	78 801	
2.	Výnosy příštích období	124	1	

Převzato: Výroční zpráva společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2015, s. 26 - 27



Příloha B: Rozvaha v plném rozsahu roku 2016

**ROZVAHA**  
v plném rozsahu  
k 31. prosinci 2016  
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

VODÁRNA PLZEŇ a.s.

Malostranská 143/2

317 68 Plzeň

Česká republika

Identifikační číslo

25205625

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>2 013 570</b>	<b>- 316 144</b>	<b>1 697 426</b>	<b>853 131</b>
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>2</b>	<b>1 203 500</b>	<b>- 307 384</b>	<b>896 116</b>	<b>178 248</b>
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	29 111	- 28 116	995	514
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	27 902	- 27 041	861	514
B.I.2.1.	Software	5	27 902	- 27 041	861	514
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	6	1 209	- 1 075	134	
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	7	1 170 989	- 279 268	891 721	176 834
B.II.1.	Pozemky a stavby	8	901 915	- 60 209	841 706	134 210
B.II.1.1.	Pozemky	9	13 530		13 530	12 829
B.II.1.2.	Stavby	10	888 385	- 60 209	828 176	121 381
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	11	251 283	- 212 346	38 937	42 624
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	12	6 713	- 6 713		
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	13	6 713	- 6 713		
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	14	11 078		11 078	
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	15	11 078		11 078	
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	16	3 400		3 400	900
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	17	3 400		3 400	900
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	18	3 400		3 400	900
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>19</b>	<b>796 109</b>	<b>- 8 760</b>	<b>787 349</b>	<b>642 000</b>
C.I.	Zásoby	20	3 567	- 74	3 493	3 810
C.I.1.	Materiál	21	3 567	- 74	3 493	3 810
C.II.	Pohledávky	22	311 727	- 8 686	303 041	297 731
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	23	123		123	81
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	24	123		123	81
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	25	311 604	- 8 686	302 918	297 650
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	26	58 159	- 8 686	49 473	48 748
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	27	253 445		253 445	248 902
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	28	7 736		7 736	3 654
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	29	8 772		8 772	11 402
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	30	236 907		236 907	233 800
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	31	30		30	46
C.IV.	Peněžní prostředky	32	480 815		480 815	340 459
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	33	251		251	207
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	34	480 564		480 564	340 252
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>35</b>	<b>13 961</b>		<b>13 961</b>	<b>32 883</b>
D.1.	Náklady příštích období	36	8 424		8 424	13 767
D.3.	Příjmy příštích období	37	5 537		5 537	19 116

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>38</b>	<b>1 697 426</b>	<b>853 131</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>39</b>	<b>493 469</b>	<b>392 251</b>
A.I.	Základní kapitál	40	5 000	5 000
A.I.1.	Základní kapitál	41	5 000	5 000
A.III.	Fondy ze zisku	42	2 165	2 000
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	43	1 000	1 000
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	44	1 165	1 000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	45	385 251	312 408
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	46	385 251	312 408
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	47	101 053	72 843
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>48</b>	<b>1 126 513</b>	<b>382 078</b>
<b>B.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>49</b>	<b>4 229</b>	<b>4 613</b>
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	50	879	
B.4.	Ostatní rezervy	51	3 350	4 613
<b>C.</b>	<b>Závazky</b>	<b>52</b>	<b>1 122 284</b>	<b>377 465</b>
C.I.	Dlouhodobé závazky	53	686 062	9 172
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	54	670 118	
C.I.8.	Odložený daňový závazek	55	15 944	9 172
C.II.	Krátkodobé závazky	56	436 222	368 293
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	57	45 189	
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	58	277 362	272 416
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	59	75 260	41 084
C.II.8.	Závazky ostatní	60	38 411	54 793
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	61	9 468	10 063
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	62	6 268	6 413
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	63	1 611	2 227
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	64	21 064	36 090
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>65</b>	<b>77 444</b>	<b>78 802</b>
D.1.	Výdaje příštích období	66	77 432	78 801
D.2.	Výnosy příštích období	67	12	1

Převzato: Výroční zpráva společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2016, s.23 - 25

Příloha C: Rozvaha v plném rozsahu roku 2017

**ROZVAHA**  
v plném rozsahu  
k 31. prosinci 2017  
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

VODÁRNA PLZEŇ a.s.  
Malostranská 143/2  
326 00 Plzeň  
Česká republika

Identifikační číslo

252 05 625

Označ.	AKTIVA	řad.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>2 077 949</b>	<b>- 348 244</b>	<b>1 729 705</b>	<b>1 697 426</b>
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>2</b>	<b>1 308 743</b>	<b>- 339 651</b>	<b>969 092</b>	<b>896 116</b>
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	32 407	- 28 693	3 714	995
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	30 292	- 27 480	2 812	861
B.I.2.1.	Software	5	30 292	- 27 480	2 812	861
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	6	1 347	- 1 213	134	134
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	768		768	
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	8	300		300	
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	9	468		468	
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	10	1 273 636	- 310 958	962 678	891 721
B.II.1.	Pozemky a stavby	11	955 976	- 90 369	865 607	841 706
B.II.1.1.	Pozemky	12	19 981		19 981	13 530
B.II.1.2.	Stavby	13	935 995	- 90 369	845 626	828 176
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	14	274 283	- 214 417	59 866	38 937
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	15	6 172	- 6 172		
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	16	6 172	- 6 172		
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	17	37 406		37 405	11 078
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	18	37 406		37 405	11 078
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	19	2 500		2 500	3 400
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	20	2 500		2 500	3 400
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	21	2 500		2 500	3 400
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>22</b>	<b>747 091</b>	<b>- 8 593</b>	<b>738 498</b>	<b>787 349</b>
C.I.	Zásoby	23	3 915	- 68	3 847	3 493
C.I.1.	Materiál	24	3 915	- 68	3 847	3 493
C.II.	Pohledávky	25	326 029	- 8 525	317 504	303 041
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	26	123		123	123
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	27	123		123	123
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	28	325 906	- 8 525	317 381	302 918
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	29	51 897	- 8 525	43 372	49 473
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	30	274 009		274 009	253 445
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	31	17 509		17 509	7 736
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	32	9 597		9 597	8 772
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	33	246 891		246 891	236 907
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	34	12		12	30
C.IV.	Peněžní prostředky	35	417 147		417 147	480 815
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	36	240		240	251
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	37	416 907		416 907	480 564
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>38</b>	<b>22 115</b>		<b>22 115</b>	<b>13 961</b>
D.1.	Náklady příštích období	39	6 140		6 140	8 424
D.3.	Příjmy příštích období	40	15 975		15 975	5 537

Označ.	PASIVA	řad.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>41</b>	<b>1 729 705</b>	<b>1 697 426</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>42</b>	<b>567 622</b>	<b>493 469</b>
A.I.	Základní kapitál	43	5 000	5 000
A.I.1.	Základní kapitál	44	5 000	5 000
A.III.	Fondy ze zisku	45	2 077	2 165
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	46	1 000	1 000
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	47	1 077	1 165
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	48	488 304	385 251
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	49	488 304	385 251
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	50	74 241	101 053
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>51</b>	<b>1 101 297</b>	<b>1 126 513</b>
<b>B.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>52</b>	<b>422</b>	<b>4 229</b>
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	53		879
B.4.	Ostatní rezervy	54	422	3 350
<b>C.</b>	<b>Závazky</b>	<b>55</b>	<b>1 100 875</b>	<b>1 122 284</b>
C.I.	Dlouhodobé závazky	56	650 584	688 062
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	57	624 393	670 118
C.I.8.	Odložený daňový závazek	58	28 171	15 944
C.II.	Krátkodobé závazky	59	450 311	438 222
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	60	45 725	45 189
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	61	268 999	277 362
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	62	92 898	75 260
C.II.8.	Závazky ostatní	63	42 689	38 411
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	64	11 550	9 488
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	65	7 663	6 268
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	66	2 168	1 611
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	67	21 308	21 064
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>68</b>	<b>60 786</b>	<b>77 444</b>
D.1.	Výdaje příštích období	69	60 786	77 432
D.2.	Výnosy příštích období	70		12

Převzato: Výroční zpráva společnosti Vodárna Plzeň, a.s., 2017, s. 25 – 27

## **Abstrakt**

KHUAT, Thi Thu Ha. *Problematika pohledávek z účetního a daňového pohledu*. Plzeň, 2019. 60 s. Bakalářská práce. Západočeská univerzita v Plzni. Fakulta ekonomická.

**Klíčová slova:** pohledávky, pohledávky po splatnosti, zajištění, opravné položky

Tato bakalářská práce je zaměřena na pohledávky společnosti Vodárna Plzeň, a.s. Cílem této práce je analyzovat aktuální stav pohledávek společnosti Vodárna Plzeň, a.s., vyhodnotit získané informace a navrhnout opatření vedoucí ke zlepšení stávajícího stavu. Tato práce je členěna na teoretickou a praktickou část. V teoretické části jsou na základě literární rešerše vymezeny teoretické poznatky z oblasti pohledávek. Nejdříve je vymezen pojem pohledávka, jeho vznik a zánik. Poté jsou pohledávky popsány z účetního hlediska, jejich řízení, zajištění a vymáhání. Dále jsou v teoretické části charakterizovány pohledávky z daňového hlediska. V praktické části je nejdříve představena společnost Vodárna Plzeň, a.s. a následně jsou analyzovány pohledávky společnosti. V závěru jsou návrhy, které by mohly přispět ke zlepšení stávajícího stavu.

## **Abstract**

KHUAT, Thi Thu Ha. *The issue of receivables from accounting and tax perspective*. Plzeň, 2019. 60 p. Bachelor Thesis. University of West Bohemia. Faculty of Economics.

**Key words:** receivables, overdue receivables, collateral, provisions

This bachelor thesis is focused on receivables of Vodárna Plzeň, a.s. The aim of this thesis is to analyze the current state of receivables of Vodárna Plzeň, a.s. This work is divided into theoretical and practical part. The theoretical part is based on the literature search is based on theoretical knowledge of the claims. First, this thesis takes a look at the term receivable, its origin and demise. Thereafter, the receivables are described and their management, collateral and enforcement and their meaning in the accounting terms. After that, the theoretical part describes receivables from the tax point of view. In the practical part, the company Vodárna Plzeň, a.s. is introduced and then the company's claims are analyzed. In conclusion, there are suggestions which could help to improve the current situation of the company.