



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název materiálu	19. Pohledávky – pojem, členění, ocenění, evidence
Identifikátor	CZ.1.07/1.5.00/34.0597
Předmět	Ekonomika
Ročník	3.
Obor, Kód	Prodavač 66-51-H/01
Anotace	Pracovní list slouží jako výukový materiál v oblasti daňové evidenční povinnosti OSVČ. Žáci získají přehled o právní úpravě pohledávek, jejich vzniku, obsahu, členění, oceňování a evidenci v knize pohledávek.
Autor	Mgr. Eva Belisová
Jazyk	Čeština
Očekávaný výstup	Žák se orientuje v právní úpravě pohledávek, jejich vzniku, obsahu, členění, oceňování a evidenci. Samostatně určí u jednotlivých případů, zda je daný případ pohledávkou či nikoli.
Klíčová slova	Pohledávka, věřitel, dlužník, zaměstnanci, evidence, správa sociálního zabezpečení, stát
Druh výukového zdroje	Pracovní list
Typ interakce	Kombinované
Cílová skupina	Žák
Stupeň a typ vzdělávání	Střední odborné
Věková skupina	15 - 18
Datum vytvoření	8. 3. 2013

19. Pohledávky – pojem, členění, ocenění, evidence

Základní pojmy:

Věřitel – osoba poskytující věcné či finanční hodnoty, za určitou finanční nebo věcnou odměnu

Dlužník – osoba přijímající věcné či finanční hodnoty, která dluží za tyto věci peníze (nebo věci) věřiteli.

Pohledávka = nárok věřitele na plnění od dlužníka (věřitel očekává plnění od dlužníka)

Důvod vzniku pohledávek:

- Vznikají proto, aby byl vyrovnán časový nesoulad mezi okamžikem poskytnutí výkonů dodavatelem (dodání výrobků, zboží či služeb) a okamžikem úhrady těchto výkonů odběratelem.
- Jsou majetkem podnikatele

Členění pohledávek

- Pohledávky je vhodné evidovat dle toho, o jaké pohledávky a vůči komu se jedná
 1. pohledávky z obchodních vztahů – z prodeje výrobků, zboží a služeb (kniha vydaných faktur odběratelům)
 2. pohledávky z poskytnutých záloh – např. zálohy poskytnuté na pořízení dlouhodobého majetku, zásoby, na služby nebo provozní režii (vodné, stočné, plyn, elektřina, telefony atd.)
 3. pohledávky vůči státu (např. přeplatek na daních, nadměrný odpočet DPH)
 4. pohledávky vůči správě sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám
 5. pohledávky za zaměstnanci (např. poskytnutá záloha na pracovní cestu zaměstnance, ceniny vydané formou zálohy pracovníkům apod.)
 6. pohledávky z poskytnutých půjček, úvěrů (které jsme poskytli obchodním partnerům)
 7. ostatní pohledávky, které nejsou uvedeny

Oceňování pohledávek

- 1. jmenovitou hodnotou
- 2. pořizovací cenou (u pohledávky nabyté postoupením)
- 3. cenou sjednanou pro účely daně dědické nebo darovací u pohledávky nabyté děděním nebo darem
- u plátců DPH se jmenovitá hodnota pohledávky snižuje o výši DPH

Evidence pohledávek

- pro jejich evidenci není důležitá forma, ale obsah
- důležité je, abychom věděli, jaké pohledávky, v jaké výši a vůči komu máme
- zapisují se vždy, pokud dochází ke vzniku, změně (částečné úhradě) nebo zániku pohledávky

Určete, zda je jedná o pohledávku či nikoli (ANO / NE):

1. Podnikatel prodal odběrateli zboží. Odběratel mu zaplatil hotově při převzetí zboží.
2. Podnikatel poskytl servisní služby a odběrateli vystavil fakturu, která dosud nebyla uhrazena.
3. Podnikatel zaplatil zálohu dodavateli na nákup materiálu.
4. Podnikatel přijal úvěr od banky. Úvěr dosud není splacen
5. Podnikatel má přeplatek na zdravotním pojištění u zdravotní pojišťovny.
6. Podnikatel má povinnost odvést daň z příjmu fyzických osob.
7. Podnikatel vyplatil zaměstnanci zálohu na pracovní cestu.
8. Podnikatel platí leasingové splátky za pronájem osobního automobilu.
9. Podnikatel poskytl finanční prostředky jinému podnikateli, který je dosud nezaplatil.
10. Podnikatel pronajímá nebytové prostory. Nájemce mu platí pravidelně nájemné.

Použité zdroje:

Sedláček, Jaroslav. 2009. *Daňová evidence podnikatelů 2009*. Praha: GRADA Publishing, a.s.

Švarcová, Jena a kol. 2012. *EKONOMIE stručný přehled, teorie a praxe aktuálně a v souvislostech*. Zlín: CEED