

OBSAH

Poděkování	2
Úvod ke třetímu doplněnému vydání	3
Použité zkratky, navazující právní předpisy	6
1. Účetní zachycení vzniku pohledávek	9
1.1. Analytická evidence	11
1.2. Podrozvahová evidence	11
2. Účetní dopady zajištění pohledávek	13
2.1. Záloha	13
2.2. Zástavní právo	15
2.3. Smluvní pokuta	19
2.4. Ručení	22
2.5. Zajišťovací převod práva	24
2.5.1. Zajištění pohledávky převodem vlastnického práva k cenným papírům	24
2.5.2. Zajištění pohledávky převodem vlastnického práva k movité věci	26
2.6. Směnka	35
2.6.1. Základní náležitosti směnky	35
2.6.2. Účetní zachycení směnek z pohledu věřitele	37
2.6.3. Účetní zachycení směnek z pohledu dlužníka	40
3. Reklamace, dobropisy	42
3.1. Účetní jednotka - dodavatel zboží	42
3.2. Účetní jednotka - odběratel zboží	43
4. Započtení pohledávek a závazků	44
5. Odpis pohledávek do nákladů	47
5.1. Rozdíl mezi odpisem pohledávky a opravnou položkou k pohledávce	47
5.2. Účetní zachycení odpisu pohledávky podle Postupů účtování	48
5.3. Daňový jednorázový odpis pohledávek	49
5.4. Daňový odpis pohledávek - 10 %	51
5.4.1. Postup podle individuální metody	52
5.4.2. Skupinová metoda	53
5.5. Komplexní příklad na postupný odpis pohledávek	56
5.6. Souběžný odpis pohledávky a tvorba opravných položek	59
5.7. Odpis pohledávek - účetní	60
6. Opravné položky k pohledávkám	62
6.1. Opravné položky - obecné vymezení	62
6.2. Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994	63
6.2.1. Podmínky pro tvorbu zákonných opravných položek do 31. 12. 1997	64

6.2.2.	Podmínky pro tvorbu zákonných opravných položek od 1. 1. 1998	65
6.2.3.	Účetní postup při tvorbě zákonných opravných položek	66
6.3.	Příklady na tvorbu zákonných opravných položek	67
6.4.	Příklady na zrušení zákonných opravných položek	70
6.4.1.	Pominutí důvodů pro existenci opravné položky	70
6.4.2.	Zrušení opravné položky z titulu promlčení pohledávky	71
6.4.3.	Zrušení opravné položky z titulu odpisu pohledávky do výdajů (nákladů)	72
6.5.	Počítání času (pokyn D-136)	73
6.6.	Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení	74
7.	Postoupení pohledávky	77
7.1.	Právní úprava postoupení pohledávky	77
7.2.	Úplatné postoupení u postupitele	78
7.3.	Úplatné postoupení u postupníka	80
7.4.	Postoupení pohledávky za účelem splnění dluhu	83
7.5.	Bezúplatný převod pohledávky (dar)	85
8.	Vklad pohledávky do obchodní společnosti	87
8.1.	Právní rámec vkládání pohledávek do obchodní společnosti	87
8.2.	Praktické účetní a daňové řešení vkladů pohledávek	88
8.3.	Kapitalizace pohledávek	90
8.4.	Vklad pohledávky s opravnou položkou	92
8.5.	Změny v daňovém pojetí vložených pohledávek platné od 1. 1. 1997	95
9.	Pohledávky při transformaci obchodní společnosti	97
9.1.	Pohledávky za cizími subjekty (mimo rámec transformace)	97
9.1.1.	Závěrka jako podklad pro rozhodnutí o přeměně	97
9.1.2.	Mimořádná účetní závěrka k datu zániku společnosti	97
9.1.3.	Vznik právního nástupce a sestavení jeho zahajovací rozvahy	99
9.1.4.	Pokračování v odpisování nebo tvorbě zákonné opravné položky	100
9.1.5.	Opravné položky a odpisy po přecenění	101
9.2.	Vzájemné pohledávky za subjekty v transformaci	103
10.	Pohledávky v jednoduchém účetnictví	104
10.1.	Zachycení pohledávek v jednoduchém účetnictví	104
10.2.	Postoupení pohledávky v jednoduchém účetnictví	105
10.2.1.	Postoupení pohledávky u postupitele	106
10.2.2.	Postoupená pohledávka u postupníka	106
10.3.	Vklad pohledávky do obchodní společnosti fyzickou osobou	109
10.4.	Přechod z jednoduchého účetnictví na podvojné	110
11.	Pohledávky a daň z přidané hodnoty	113
12.	Nejčastější dotazy k pohledávkám	116
13.	Slovníček pojmů	123
	Přílohy č. 1 až 7	129