

Optimalizace řízení pohledávek

Student: Veronika Žihlová

Vedoucí práce: doc. RNDr. Ing. Hana Scholleová, Ph.D.

Akademický rok: 2017/2018



ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE, MASARYKŮV ÚSTAV VYŠŠÍCH STUDIÍ

Abstrakt

Tato diplomová práce na téma „Optimalizace řízení pohledávek“ pojednává o problematice řízení pohledávek. Komplexně popisuje nastavení efektivního řízení pohledávek ve společnosti, jejich vznik, zajištění a následné vymáhání pohledávek. Teoretická část je zaměřena na charakteristiku pohledávek, řízení pohledávek a na efektivnost řízení pohledávek. Praktická část je zaměřena na řízení pohledávek ve vybrané společnosti podnikající v oboru stavebnictví, zahrnuje analýzu současného stavu a vývoje pohledávek v dané společnosti a návrh na opatření pro snížení vzniku pohledávek. Pro zpracování této části byly vybrány tři odlišné provozy dané společnosti sídlící na území České republiky. Cílem závěrečné práce je optimalizace řízení pohledávek ve vybrané společnosti. V první řadě se jedná o předcházení vzniku pohledávek a o optimalizaci postupů při vymáhání pohledávek po splatnosti. Přínosem práce je poté vyhodnocení současného řízení pohledávek a navržení efektivních opatření pro snížení pohledávek ve společnosti.

Abstract

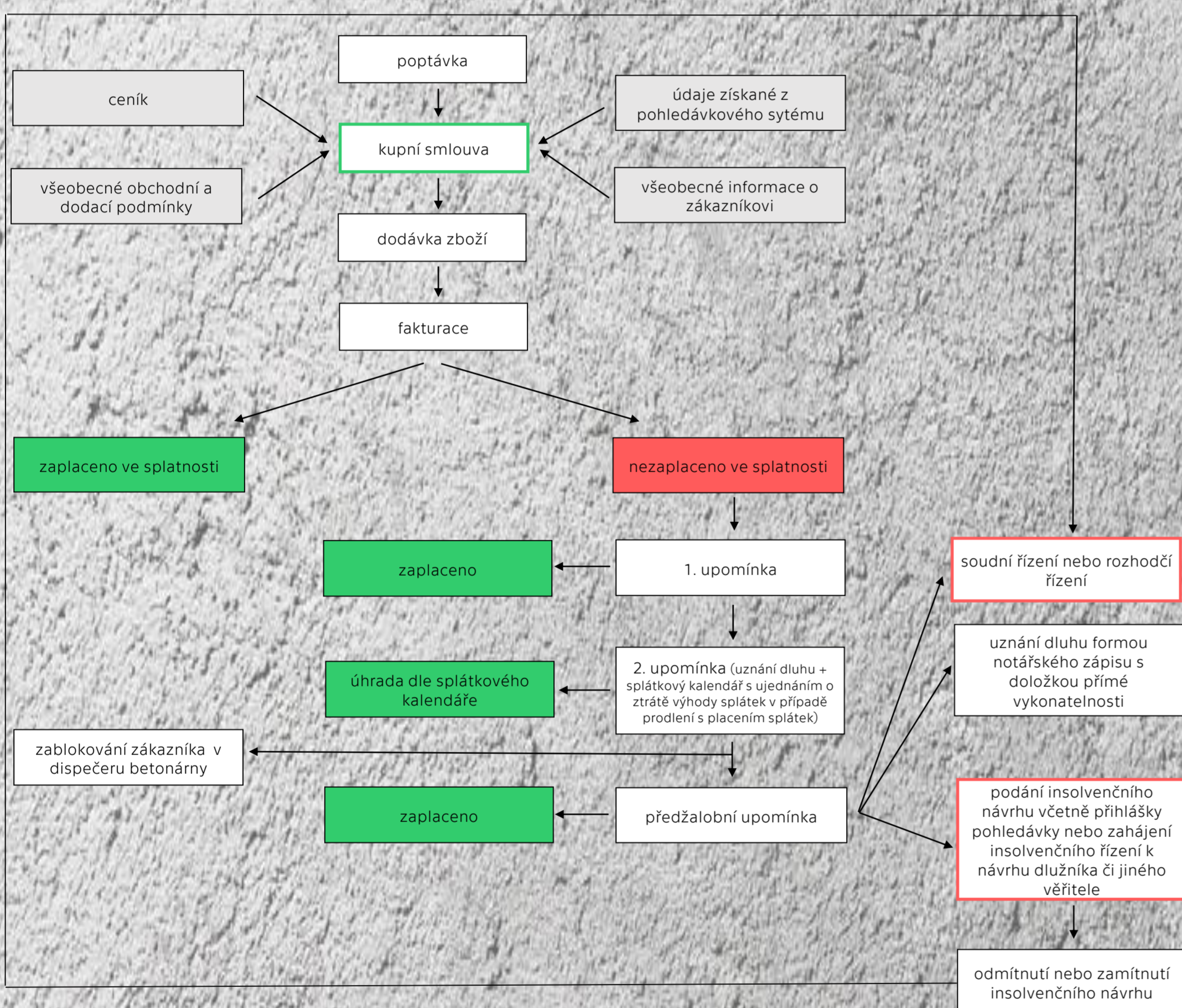
This master thesis titled "Optimization of Receivables Management" focuses at specifics of outstanding debts management. It describes how to set an effective system of outstanding debts management in a chosen company; it also shows how the outstanding debts arise and how they can be secured and recovered. The theoretical part includes chapters concerning characteristics of the outstanding debts, their management and ways of an effective management. The practical part is targeted at a building company, which is active in building industry; it involves an analysis of the outstanding debts current state in this company, their development and steps that should lead to outstanding debts reduction. Three different plants residing in the Czech Republic were selected for this analysis. The thesis aims at optimization of outstanding debts in the chosen company, before all, it shows how to prevent occurrence of outstanding debts and how to optimize procedures leading to recovery of overdue outstanding debts. The thesis evaluates the current system of outstanding debts management and proposes an effective and optimal way how to reduce them in number and volume.

Cíl práce

Cílem práce je optimalizovat řízení pohledávek ve společnosti podnikající v oboru stavebnictví. Jedná se především o předcházení vzniku pohledávek a o optimalizaci postupů při vymáhání pohledávek po době splatnosti.

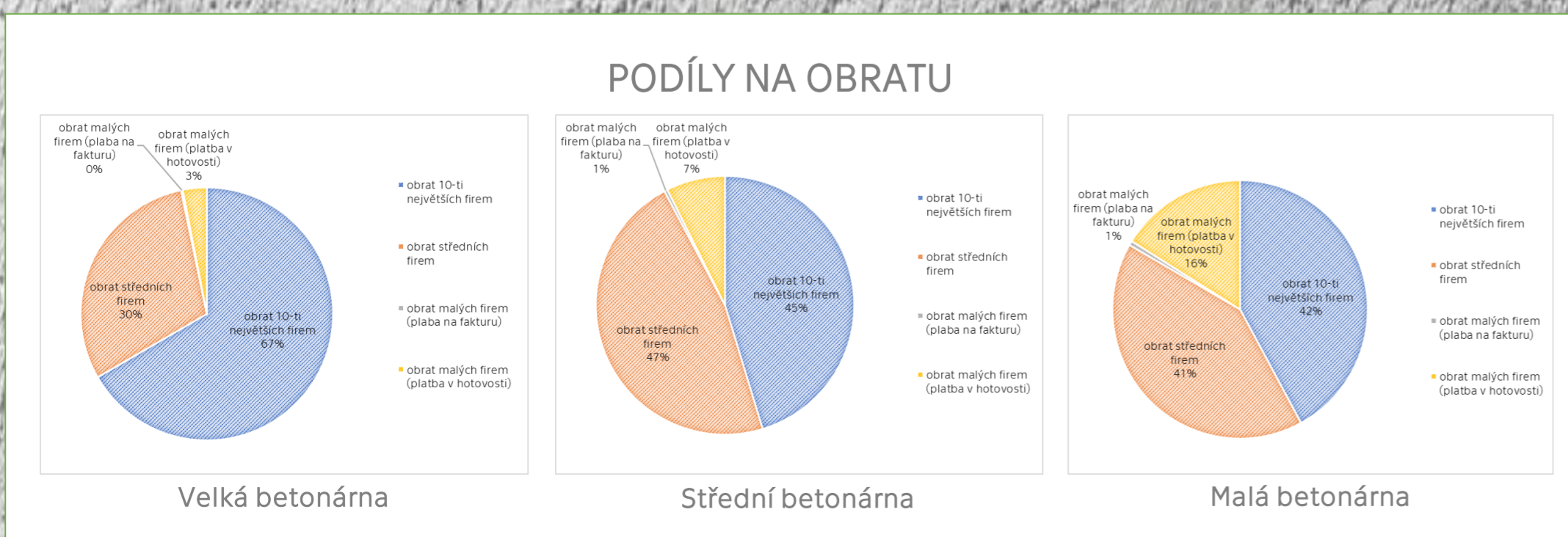
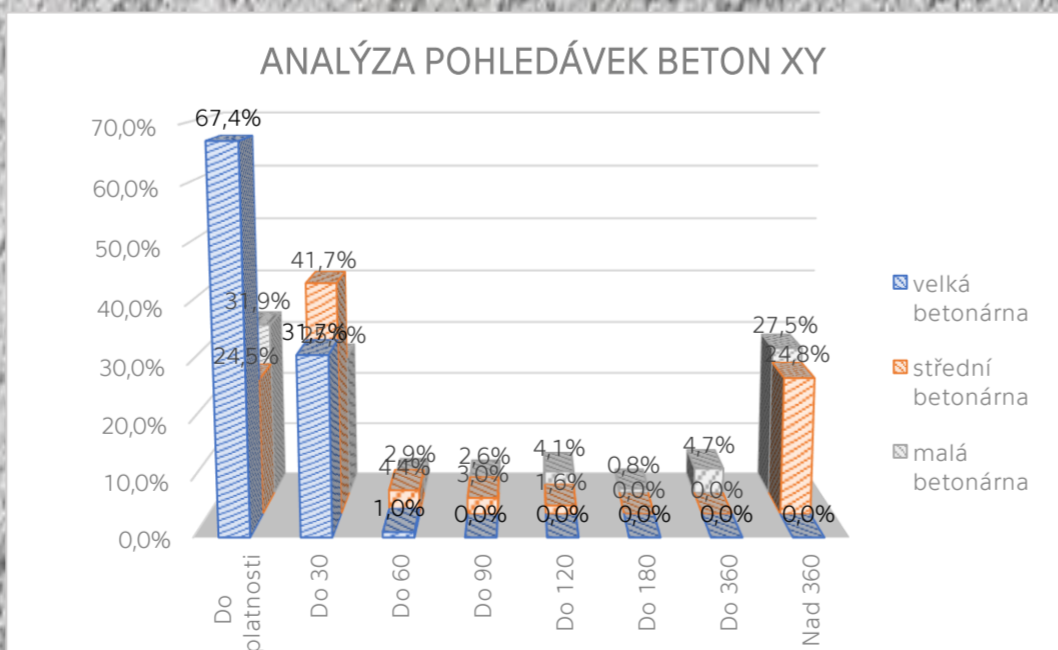
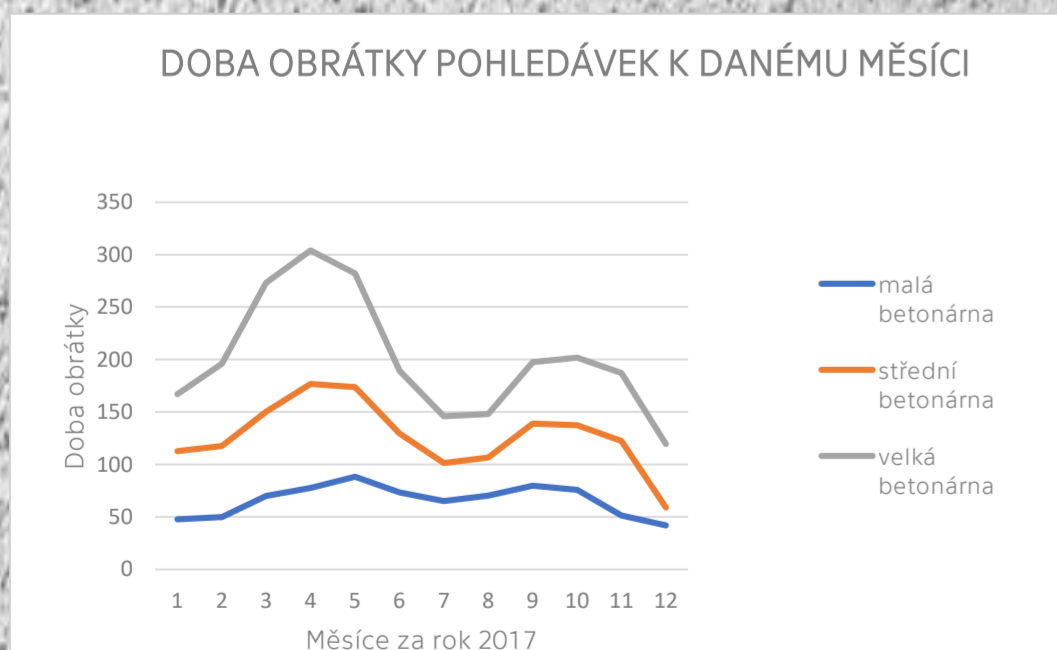
Přínos práce

Přínosem práce je vyhodnocení současného řízení pohledávek a navržení efektivních opatření pro snížení vzniku pohledávek ve vybrané společnosti.



Analýza pohledávek ve společnosti Beton XY společnost podnikající v oboru stavebnictví

Pro splnění všech stanovených cílů byla provedena analýza řízení pohledávek s posouzením stávajícího stavu pohledávek na třech odlišných provozech vybrané společnosti. Byl komplexně popsán proces řízení pohledávek ve společnosti, který byl podložen organigramem celého procesu řízení pohledávek. Byla detailně rozpracovaná analýza měsíčního vývoje celkového prodeje z roku 2017, podíly na obratu podle velikosti betonárny, byla sestavena časová analýza pohledávek nad 20 tis. Kč společnosti a jednotlivě rozpracovány pohledávky z obchodního styku za rok 2016 a 2017 u malých, středních a velkých betonáren.



Celková opatření pro společnost Beton XY při řízení pohledávek

- Důkladná lustrace zákazníků, zejména nových zákazníků,
- využívat zálohových plateb,
- snížit blokaci zákazníků v řídicím systému betonáren tak, aby neplatící odběratel byl 14 dní po splatnosti zablokován a nemohlo mu být dodáno zboží na fakturu,
- pracovat s pohledávkovým systémem společnosti Beton XY každý den a okamžitě reagovat na změny v systému,
- maximálně využívat možnosti zajištění pohledávky (nejlépe již při uzavírání smlouvy),
- striktně účtovat úroky z prodlení,
- věnovat neustálou péči a osobní přístup svým zákazníkům směřující ke zlepšení platební morálky.

Celkové snížení nedobytných pohledávek

Obrat 3 betonáren v roce 2017 činil 147.043.696 Kč.

- Pokud by firma MB-BC-01 byla dle mého návrhu po 14 dnech neplacení zablokována, byla by pohledávka o 810 034 Kč nižší.
- Pokud by obchodník pracoval s lustrátorem CRIBIS, nedostala by firma MB-MC-05 a firma MB-MC-12 beton na fakturu, tím pádem by pohledávky ve výši 126 057 Kč a 60 949 Kč nevznikly.
- Tedy při dodržování všech navrhovaných zásad a postupů by za rok 2017 pohledávky v celkové výši 997 040 Kč (což je 0,67 % obratu) vůbec nevznikly.
- Odhaduji, že dodržováním všech navržených opatření by se mohla výše nedobytných pohledávek dlouhodobě snížit o 0,5 % obratu společnosti Beton XY, tj. snížit ročně pohledávky o 0,5-2,5 mil. Kč.

1. KALOUDA, František. Finanční analýza a řízení podniku. 2. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2016. 321 s. ISBN 978-80-7380-591-3.
2. VAIGERT, D., PHILIPPI, T., RIŠKO, P., NAVRÁTILOVÁ, H. Pohledávky, právní příručka věřitele. Praha: Computer Press, 2006. ISBN 978-802-5108-81-9
3. VOŽŇÁKOVÁ, I. Efektivní řízení pohledávek. Praha: Grada Publishing, 2004. ISBN: 978-802-47077-09.