

Analýza účtování a vykazování majetku a závazků v cizí měně ve společnosti JASNO, spol. s r. o.

Michaela Kadlečková

Bakalářská práce
2012

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Michaela KADLEČKOVÁ**

Osobní číslo: **M09165**

Studijní program: **B 6202 Hospodářská politika a správa**

Studijní obor: **Účetnictví a daně**

Téma práce: **Analýza účtování a vykazování majetku a závazků
v cizí měně ve společnosti JASNO, spol. s r. o.**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši z oblasti účtování a vykazování v cizí měně v souladu s českou účetní legislativou.

II. Praktická část

- Provedte analýzu procesu účtování a vykazování majetku a závazků v cizí měně ve společnosti JASNO, spol. s r. o.
- Na základě provedené analýzy navrhněte doporučení pro uvedenou společnost v oblasti operací s cizí měnou.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

BERÁNEK, Petr. Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví: výklad a řešené příklady. 4. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2005. 200 s. ISBN 80-7263-294-9.
KOVANICOVÁ, Dana. ABECEDA účetních znalostí pro každého. 19. aktualizované vydání. Praha: POLYGON, 2009. 440 s. ISBN 978-80-7273-156-5.
KRÁL', Miloš. Devizová rizika a jejich efektivní řízení ve firmě. První vydání. Praha: VOX, 2003. 240 s. ISBN 80-86324-28.
MÁČE, Miroslav. Platební styk: klasický a elektronický. První vydání. Praha: Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
MARVANOVÁ, Marie a Martin HOUDA. Platební styk: aneb platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě. První vydání. Brno: Ecom, 1993. 248 s.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Karel Šteker, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **2. dubna 2012**
Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2012**

Ve Zlíně dne 2. dubna 2012

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

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

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

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

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

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

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

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

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

Prohlašuji, že:

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

Ve Zlíně

14. 5. 2012

Kadlčková

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

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

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce pojednává o cizoměnových operacích ve společnosti JASNO, spol. s r. o. Práce je rozdělena do dvou částí. První, teoretická část, je zaměřena na průzkum odborné literatury týkající se účtování a vykazování majetku a závazků v cizí měně. Ve druhé, praktické části, je provedena analýza operací s cizí měnou v dané společnosti. Zde jsou rozebrány jednotlivé účetní případy, které nastávají ve valutových pokladnách, na devizových účtech, při zúčtovacích vztazích v cizí měně, při účtování úvěrů a leasingu v cizí měně, atd. a s tím související účtování vzniklých kurzových rozdílů. Uvádí se také kde, a jakým způsobem jsou cizoměnové operace vykázány. Na základě provedené analýzy jsou formulována závěrečná doporučení týkající se této problematiky.

Klíčová slova: Cizí měna, valuta, kurz, přepočít, kurzová ztráta, kurzový zisk, účtování, vykazování.

ABSTRACT

The thesis in hand deals with foreign currency operations in the company JASNO, Ltd. The work is divided into two parts. The theoretical part focuses on a survey of specialised literature regarding accounting, reporting of assets and liabilities in foreign currency. The second part provides an analysis of transactions in foreign currency in the company JASNO. It analyses various accounting transactions that occur at foreign exchange cash desks, on foreign exchange accounts, in accounting relations in foreign currency, accounting for leases and loans in foreign currency, etc. and the related accounting arising from exchange rate differences. It also provides the information of where and how the foreign exchange operations are reported. Final recommendations regarding the issue are formulated following the analysis.

Keywords: Foreign currency, exchange rate, conversion, exchange losses, foreign exchange earnings, accounting, reporting.

Děkuji panu Ing. Karlovi Štekerovi, Ph.D. za odborné a podnětné vedení při zpracování této bakalářské práce.

Děkuji také vedení společnosti JASNO, spol. s r. o. za ochotu a pomoc při zpracování analýzy praktické části této práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 CIZÍ MĚNA	12
1.1 PŘEPOČET CIZÍ MĚNY.....	13
1.1.1 Používané kurzy	13
1.2 KURZOVÉ ROZDÍLY	14
1.2.1 Kurzové rozdíly v průběhu účetního období.....	15
1.2.2 Kurzové rozdíly ke konci účetního období (Rozvahové kurzové rozdíly)	16
1.2.3 Kurzové rozdíly „při směně“	16
1.3 VNITROPODNIKOVÉ SMĚRNICE	16
2 MAJETEK A ZÁVAZKY V CIZÍ MĚNĚ	17
2.1 VALUTOVÁ POKLADNA	17
2.2 DEVIZOVÝ ÚČET	18
2.3 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY.....	19
2.3.1 Operace s pohledávkami a závazky	20
2.4 DPH.....	22
2.4.1 DPH při pořízení zboží a služeb z jiného členského státu	22
2.4.2 DPH při plnění v tuzemsku	23
2.4.3 Česká účetní jednotka jako plátce DPH na Slovensku.....	24
2.5 ZAHRANIČNÍ CESTOVNÍ NÁHRADY.....	24
2.5.1 Záloha na pracovní cestu.....	25
2.5.2 Účtování zahraničního cestovného	26
2.6 ÚVĚR A LEASING	27
II PRAKTICKÁ ČÁST	29
3 SPOLEČNOST JASNO, SPOL. S R. O.	30
3.1 ČINNOST SPOLEČNOSTI.....	30
3.2 FIREMNÍ STRUKTURA.....	31
3.3 OBJEM OBCHODŮ	32
4 ANALÝZA CIZOMĚNOVÝCH OPERACÍ VE SPOLEČNOSTI	33
4.1 KURZOVÉ ROZDÍLY	34
4.2 VALUTOVÉ POKLADNY	36
4.3 DEVIZOVÝ ÚČET	38
4.4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY.....	40
4.4.1 Částečné úhrady faktur.....	41
4.4.2 Zálohové faktury	42
4.4.3 Vzájemný zápočet pohledávek a závazků.....	43
4.4.4 Postoupení pohledávek.....	43

4.5	DPH.....	44
4.6	ZAHRAŇIČNÍ CESTOVNÉ	45
4.7	ÚVĚR A LEASING	46
4.8	VYKAZOVÁNÍ CIZOMĚNOVÝCH OPERACÍ	49
5	DOPORUČENÍ PRO SPOLEČNOST	50
5.1	ÚČETNÍ SOFTWARE FIRMY	50
5.2	VYKAZOVÁNÍ CIZOMĚNOVÝCH OPERACÍ	51
5.3	VNITROPODNIKOVÉ SMĚRNICE	51
	ZÁVĚR	53
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	54
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	56
	SEZNAM OBRÁZKŮ	57
	SEZNAM TABULEK.....	58
	SEZNAM PŘÍLOH.....	59

ÚVOD

Tato bakalářská práce se zabývá operacemi s cizí měnou ve společnosti JASNO, spol. s r. o. S problematikou cizích měn se v dnešní době setkávají téměř všechny subjekty pohybující se na trhu. Cílem každého podniku je získat co největší množství zákazníků a obchodních partnerů a proto se snaží pronikat také na zahraniční trhy. Při obchodování na těchto trzích se účetní jednotka nevyhne styku se zahraniční měnou, s jejím účtováním a vykazováním. Je to způsobeno také tím, že i když je Česká republika od roku 2004 členem Evropské unie, tak zatím nepřešla na jednotnou evropskou měnu. Euro jako svoji měnu používá většina států EU (od roku 2009 také Slovenská republika), proto se ve většině českých podniků setkáme především s přepočtem eura, protože účetnictví musí být vedeno v korunách.

Cílem této bakalářské práce je zanalyzovat proces účtování a vykazování majetku a závazků v cizí měně ve společnosti JASNO, spol. s r. o. Práce je rozdělena na dvě části – teoretickou a praktickou. Teoretická část je věnována průzkumu literárních pramenů spojených s problematikou cizoměnových operací, které jsou v souladu s právními předpisy do této části zapracovány. Problematika cizoměnových operací je poměrně rozsáhlá, proto se tato část věnuje pouze těm teoretickým poznatkům, které souvisí se zpracovávanou analýzou v druhé části. V praktické části je provedena analýza cizoměnových operací ve společnosti JASNO, spol. s r. o. Celý proces účtování a vykazování cizoměnového majetku a závazků je rozebrán. Je zanalyzována hotovost v pokladně, peněžní prostředky na účtech, pohledávky, závazky, atd. Na základě této analýzy jsou zpracována závěrečná doporučení pro firmu, která by usnadnila, zefektivnila a zaručila správnost vedení účetnictví. V závěru je práce shrnuta a je vyjádřeno na kolik byly splněny cíle vytyčené v zadání.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 CIZÍ MĚNA

Za **cizoměnové účetní operace** nebo také účtování v cizí měně jsou níže označeny takové případy, kdy do účetnictví zaznameneáme nejen přepočtené údaje v české měně, ale evidujeme také původní cizí měnu, ve které byl majetek a závazky oceněny (Beránek, 2011).

V českém účetnictví je ve většině případů veškerá úprava vyjádřena v zákonech, vyhláškách, směrnicích, standardech a různých jiných předpisech. Povinností účetní jednotky je řídit se těmito pravidly a dodržovat je. Jinak tomu není ani v oblasti cizoměnových operací.

Právní předpisy, které upravují cizí měnu a v souladu s kterými je tato bakalářská práce vypracována, znázorňuje následující výčet:

- **Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví),**
- Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o DPH),
- Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákoník práce)
- Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen obchodní zákoník),
- Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Vyhláška č. 500),
- České účetní standardy pro podnikatele; ČÚS č. 006 Kurzové rozdíly (dále jen ČÚS č. 006).

V oblasti DPH je pro tuto práci nutné zmínit také slovenský Zákon č. 222/2004 Z.z. o dani z pridanej hodnoty.

„Účetnictví je disciplína, která se zabývá zachycením a popsáním stavu a vývoje majetku účetní jednotky. K tomu, aby účetnictví mohlo tento majetek účelně sledovat, provádět součty a vyčíslovat změny, zaznamenává veškerý majetek a také závazky, náklady, výnosy

a další skutečnosti pomocí jednotné veličiny, kterou jsou peníze, konkrétně české koruny.“ (Beránek, 2011, s. 18)

Stěžejním předpisem, který cizoměnové operace upravuje, je samozřejmě zákon o účetnictví. Povinnost vést účetnictví v české měně, tedy v českých korunách je uvedena v § 4 odst. 12 tohoto zákona:

„Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny. V případě pohledávek a závazků, podílů na obchodních společnostech, cenných papírů a derivátů, cenin, pokud jsou vyjádřeny v cizí měně, a cizích měn, jsou účetní jednotky povinny použít současně i cizí měnu; tato povinnost platí i u opravných položek, rezerv a technických rezerv, pokud majetek a závazky, kterých se týkají, jsou vyjádřeny v cizí měně.“ (Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví § 4 odst. 12)

1.1 Přepočtení cizí měny

Problém při účtování cizích měn spočívá v úspěšném vyřešení dvou základních otázek. A to, jak správně vyjádřit přepočtení cizí měny na měnu českou a také, jak vyrovnat rozdíly, které při cizoměnových operacích vznikají kvůli kolísání kurzu cizí měny. Přepočtení české měny na měnu cizí v rámci účetnictví nikdy neřešíme (Beránek, 2011).

1.1.1 Používané kurzy

ÚJ má možnost si pro přepočtení cizí měny na českou měnu vybrat ze dvou základních kurzů, případně z některých zvláštních případů.

a) Platný směnný kurz vyhlášený ČNB

V případě, že dojde k použití denního kurzu vyhlášeného ČNB, se musí ÚJ rozhodnout, jestli pro daný den bude použit kurz vyhlášený ČNB pro tento den, který ČNB vydává v 14.15 hod., nebo kurz ze dne předcházejícího. Lze vidět, že praktičtější je využití kurzu ze dne předcházejícího, protože tento kurz známe hned ráno při zahájení účtování (Chalupa, et al., 2012).

U některých měn ČNB nevyhláší kurz devizového trhu každý den. U těchto měn se využije poslední známý kurz, který ČNB vyhlásila. V případě, že ČNB pro některé měny vůbec nevyhláší kurz devizového trhu, pak účetní jednotka použije oficiální střední kurzy centrální banky dané země, případně aktuální kurz mezibankovního trhu k euru nebo americkému dolaru (Jeřábek, 2010).

b) Pevný kurz

Pevný kurz je kurz stanovený účetní jednotkou na předem vymezené časové období, maximálně však na jedno účetní období. Může se tedy jednat o kurz roční, ale také například o pololetní, čtvrtletní nebo měsíční kurz (Ryneš, 2012).

„(7) Pro účely ocenění podle odstavce 2 písm. a) může účetní jednotka použít pro přepočítání cizí měny na českou měnu pevný kurs, kterým se rozumí kurs stanovený vnitřním předpisem účetní jednotky na základě kursu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou, používaný účetní jednotkou po předem stanovenou dobu. Stanovená doba nesmí přesáhnout účetní období. Jako kurs devizového trhu, na jehož základě se pevný kurs stanoví, použije účetní jednotka kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou k prvnímu dni období, pro které je pevný kurs používán.“ (Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví, §24, odst. 7)

c) Zvláštní případy použití denních kurzů

Ryneš (2012) uvádí, co patří mezi zvláštní případy, kdy lze použít denní kurz platný v den uskutečnění účetního případu patří:

- nákup nebo prodej cizí měny za měnu českou, kdy může pro ocenění dojít k využití kurzu, za který byly tyto hodnoty pořízeny či prodány (zákon o účetnictví § 24 odst. 6),
- použití předem určeného kurzu pro vyúčtování komplexního účetního případu v cizí měně, v tomto případě se jedná především o vyúčtování služebních cest (záloha, vyúčtování a vratka),
- vklad základního kapitálu v cizí měně (při vzniku ÚJ),
- přepočítání přijatého zdanitelného plnění v tuzemsku v cizí měně.

1.2 Kurzové rozdíly

Podle §24 odst. 6 zákona o účetnictví se majetek a závazky uvedené v § 4 odst. 12 vyjádřené v cizí měně musí přepočítat kurzem vyhlášeným ČNB, a to k okamžiku uskutečnění účetního případu nebo ke konci rozvahového či jiného dne, ke kterému se sestavuje účetní závěrka.

Ve vyhlášce č. 500 v § 60 odst. 1 je uvedeno, že kurzové rozdíly, které vznikají při ocenění majetku a závazků uvedených v § 4 odst. 12 zákona o účetnictví v okamžiku přecenění,

ať už při uskutečnění účetního případu, či k datu sestavení účetní závěrky, se účtují do finančních nákladů nebo finančních výnosů.

Beránek (2011) uvádí, že ke vzniku kurzových rozdílů dochází v účetnictví ve třech případech:

- je-li v průběhu roku účtováno dvakrát nebo vícekrát o stejném majetku a závazcích a hodnota je pokaždé přepočítána jiným kurzem → kurzové rozdíly v průběhu účetního období;
- při účetní závěrce, kdy je majetek a závazky přepočítán jiným kurzem, než byl kurz původní → rozvahové kurzové rozdíly;
- v případě účtování směny, kdy kurz směny je jiný, než kurz v účetnictví → kurzové rozdíly „při směně“.

1.2.1 Kurzové rozdíly v průběhu účetního období

V případě, že podnik uskuteční s položkami vyjádřenými v cizí měně v průběhu účetního období nějakou operaci, jako je např. úhrada závazku, úvěru či pohledávky, dojde většinou ke vzniku kurzového rozdílu. Tento kurzový rozdíl je způsoben tím, že od doby vzniku aktiva či závazku do doby uskutečnění daného účetního případu mohlo a většině případů došlo ke změně kurzu. To způsobí, že stejná částka v cizí měně představuje vyšší či nižší částku v české měně. Vzniklé kurzové rozdíly jsou reálné, vztahují se totiž k operaci, která již proběhla, a jsou zachyceny do nákladů (Kovanicová, 2009).

ČÚS č. 006/2.2 stanovuje, co se rozumí uskutečněním účetního případu. Jedná se především o:

- úhradu závazku či inkaso pohledávek,
- postoupení a vklad pohledávek,
- převzetí dluhu,
- vzájemný zápočet pohledávek,
- úhradu úvěrů a půjček novým úvěrem či půjčkou,
- zálohy na úhradu pohledávek a závazků.

ČÚS č. 006/2.3 vymezuje také případy, kdy kurzové rozdíly nevznikají a to:

- dojde-li ke změně věřitele u dlužníka, nebo když za dlužníka plní jiný dlužník u věřitele,
- dohodnou-li se subjekty o změně zahraniční měny pro úhradu či inkaso bez pohybu peněžních prostředků. (Výjimka – změna na Kč),
- v případě splátky peněžního vkladu do obchodních společností a družstev.

1.2.2 Kurzové rozdíly ke konci účetního období (Rozvahové kurzové rozdíly)

K rozvahovému dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, se musí veškerý majetek a závazky v cizí měně přepočíst denním kurzem devizového trhu vyhlášeného ČNB. Vyčíslený rozdíl z tohoto přecenění se zaúčtuje na účty kurzových rozdílů, tedy do finančních výnosů či nákladů (Ryneš, 2012).

1.2.3 Kurzové rozdíly „při směně“

Kurzové rozdíly při směně vznikají v případě, kdy směňujeme českou měnu za měnu cizí a použijeme v účetnictví jiný kurz, než ten, za který byla měna nakoupena. Tento kurzový rozdíl může vzniknout také v případě směny cizí měny za jinou cizí měnu. Chceme-li účtování zjednodušit, můžeme při směně české měny za měnu cizí použít také kurz směny, tedy ten kurz, za který byla cizí měna pořízena (Beránek, 2011).

1.3 Vnitropodnikové směrnice

Způsob přepočtu cizí měny na měnu českou stanoví firma ve svých interních směrnicích, které bude upravovat o případné změny. Tato směrnice, týkající se přepočtu cizí měny a kurzových rozdílů, by měla obsahovat především (Beránek, 2011; Ryneš, 2012):

- **Používané kurzy**, tedy v jakých případech bude použit pevný kurz (včetně jeho doby platnosti a výchozího kurzu), kdy bude využíván denní kurz ČNB (zda aktuální kurz nebo kurz ze dne předcházejícího) a v kterých případech dojde k použití kurzů ve zvláštních případech;
- určení **účetních případů**, pro které se budou jaké kurzy používat;
- určení okamžiku uskutečnění účetního případu.

2 MAJETEK A ZÁVAZKY V CIZÍ MĚNĚ

Podnikatel se při vykonávání své podnikatelské činnosti dostává do styku se zahraničními subjekty. Díky tomuto styku se setkává také s cizí měnou, používá ji jednak v pokladně, kdy přijímá nebo poskytuje hotovost v cizí měně, dále prostřednictvím devizových účtů. Při obchodování dochází ke vzniku cizoměnových závazků či pohledávek. Sjednává v cizí měně úvěry, leasing atd. (Kovanicová, 2009).

2.1 Valutová pokladna

Kromě pokladny v korunách vedou obvykle ÚJ také valutové pokladny. Pro každou měnu je vedena jedna valutová pokladna. Veškeré příjmy a výdaje valut je třeba podrobně vést v cizí měně a také přepočít kurzem na měnu českou, protože české účetnictví musí být vedeno v domácí měně (Strouhal et al., 2012).

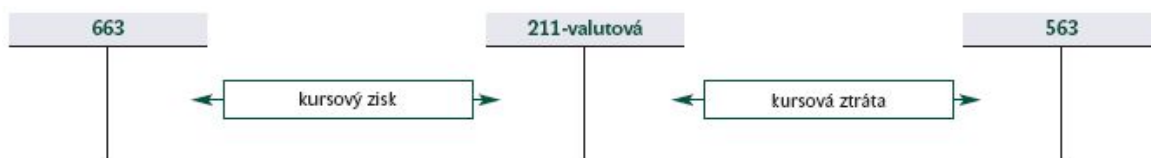
Podle Beránka (2011) je třeba při účtování valut, které má účetní jednotka k dispozici, ocenit každý jejich přírůstek či úbytek v korunách. V průběhu účetního období se vždy provádí přepočet pro přijaté či vydané částky z pokladny, v případě valut bez pohybu se přepočet při změně kurzu provádět může, ale nemusí.

Pro přepočet valut v průběhu roku si může ÚJ vybrat ze tří možností. Lze použít (Chalupa et al., 2012):

- aktuální denní kurz vyhlášený ČNB,
- kurz, za který byly valuty pořízeny či prodány nebo
- pevný kurz.

Peněžní prostředky z valutové pokladny jsou často vybírány jiným kurzem, než kterým tam byly vloženy. Z tohoto důvodu dochází k rozdílnému zůstatku v dané pokladně v cizí a české měně (Přepočte-li se zůstatek v cizí měně aktuálním kurzem devizového trhu ČNB nebude tento výsledek korespondovat s již vyjádřeným zůstatkem v českých korunách). Způsobů, jak v průběhu účetního období evidovat cizí měnu vyjádřenou v české měně, je několik. Je jedno, jaký způsob účetní jednotka použije, na konci roku bude ve všech případech stav pokladny i součet kurzových rozdílů stejný. K rozvahovému dni musí dojít k přepočtu zůstatku v pokladně a případný rozdíl musí být zúčtován. Tento rozdíl ukazuje jaký přínos, či úbytek přinesla podniku změna kurzu (Beránek, 2011).

Účtování kurzových rozdílů ve valutové pokladně názorně ukazuje následující schéma na **Obr. 1**. Zisky z přecenění se účtují ve prospěch účtu **663 – Kurzový zisk** a ztráta z přecenění bude zaúčtována na vrub účtu **563 – Kurzová ztráta** a současně dojde k navýšení či snížení stavu v dané valutové pokladně.



Obr. 1. Účtování kurz. rozdílů ve valutové pokladně [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]

Žádný právní předpis neupravuje, jak by měla ÚJ vést pokladnu, proto záleží jen na podniku, jakým způsobem si vedení pokladny zajistí a co si zavede do vnitropodnikových směrnic (Strouhal et al., 2012). Pro vedení valutových pokladen je důležité, aby do pokladní knihy byly zaevidovány všechny operace vyjádřené v cizí měně a následný přepočítání těchto operací v korunách zaúčtován do finančního účetnictví (Chalupa et al., 2012).

2.2 Devizový účet

Pro účely plateb v zahraniční měně si ÚJ zřizují devizové účty. Na těchto devizových účtech se v souvislosti s cizí měnou účtuje obdobně jako ve valutových pokladnách, které jsou zmíněny v předcházející podkapitole. Stejná pravidla platí pro cizoměnové operace v průběhu účetního období i na jeho konci. Výnosy z přecenění se tedy zaúčtují na účet 663 a ztráty na účet 563 (Chalupa et al., 2012; Strouhal et al., 2012).

Schéma na Obr. 2 ukazuje způsob zaúčtování kurzových rozdílů na devizovém účtu. Účtování je totožné jako u kurzových rozdílů ve valutové pokladně. V případě kurzového zisku se stav na devizovém účtu zvyšuje a v případě ztráty snižuje.



Obr. 2. Účtování kurzových rozdílů na devizovém účtu [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]

2.3 Pohledávky a závazky

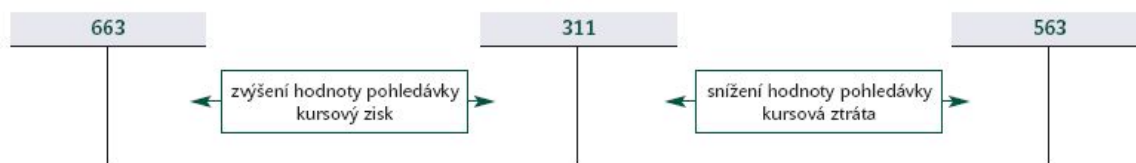
V případě, že se firma účastní zahraničního obchodního styku, je velmi pravděpodobné, že bude mít ve své evidenci pohledávky a závazky vystavené v cizí měně. Účetnictví však musí být vedeno v korunách, proto musí dojít k přepočtu této cizí měny. Těmto pohledávkám a závazkům se bude věnovat tato kapitola. O zúčtovacích vztazích je v průběhu účetního období účtováno nejčastěji ve dvou případech. Nejprve v okamžiku vzniku zúčtovacího vztahu tedy v případě vystavení či přijetí faktury a poté v okamžiku zániku pohledávky či závazku nejčastěji, když dojde k jejich zaplacení. K zániku pohledávky nebo závazku může dojít i jinými způsoby, které budou v rámci této kapitoly zmíněny. K rozvahovému dni musí dojít k přepočtu dosud neuhrazených pohledávek a závazků kurzem devizového trhu vyhlášeného ČNB k tomuto dni (Strouhal et al., 2012; Beránek, 2011).

S pohledávkami a závazky v cizí měně se setkáváme nejen v případě obchodování se zahraničními subjekty, ale také při obchodním styku s tuzemskými účetními jednotkami. I v tomto případě musí však pro účely českého účetnictví dojít k přepočtu cizí měny na měnu českou (Chalupa et al., 2012).

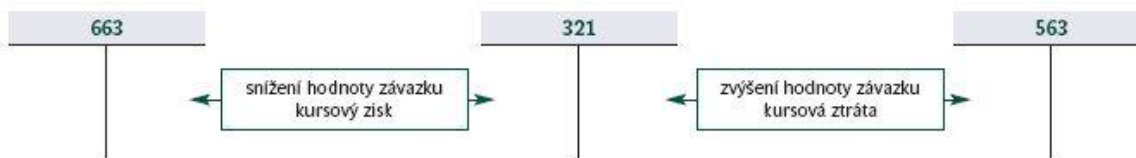
Ocenění pohledávek a závazků

K přepočtu cizí měny na měnu českou dochází k datu uskutečnění účetního případu. Uskutečněním účetního případu v oblasti pohledávek a závazků rozumíme okamžik, kdy poprvé účtujeme o zúčtovacích vztazích. Za okamžik uskutečnění účetního případu při vzniku pohledávky či závazku můžeme považovat den přijetí či vystavení faktury. Český účetní standard č. 001 udává za okamžik uskutečnění účetního případu např. den platby závazku nebo inkasa pohledávky, přijetí či vyplacení zálohy, splnění dodávky, výpisu z běžného účtu (Děrgel, 2008).

Případné vzniklé kurzové rozdíly jsou účtovány do finančních výnosů či finančních nákladů. V případě přepočtení pohledávek se zvýšení kurzu účtuje do kurzových zisků (663) a naopak snížení kurzu do kurzových ztrát (563), jak ukazuje schéma na Obr. 3. Přepočtení závazků je znázorněno na Obr. 4. Jedná se vlastně o opačný případ pohledávky, kdy se změní kurz směrem vzhůru, zvýší se hodnota závazku a účtujeme o kurzové ztrátě. V opačném případě, tedy když dojde ke snížení kurzu, hodnota závazku se sníží a účtuje se kurzový zisk.



Obr. 3. Kurzový rozdíl při přepočtení pohledávek [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]



Obr. 4. Kurzový rozdíl v případě přepočtení závazků [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]

2.3.1 Operace s pohledávkami a závazky

Do styku s pohledávkami a závazky se nedostáváme pouze v okamžiku jejich vzniku a zániku zaplacením. Některé další operace se zúčtovacími vztahy jsou popsány v této kapitole.

a) Postupné splácení pohledávek a závazků

Dojde-li ke splácení závazků či pohledávek znějících na cizí měnu částečně, může se účetní jednotka podle Beránka (2011) rozhodnout, který ze tří následujících způsobů při platbě použije:

- vyčíslí a zaúčtuje kurzový rozdíl k dané splátce závazku či pohledávky,
- vyčíslí a zaúčtuje „rozvahový“ kurzový rozdíl, který se týká zůstatku na pohledávkovém či závazkovém účtu,
- nebo o kurzovém rozdílu v okamžiku částečné úhrady účtovat nebude.

O kurzových rozdílech lze tedy na účty finančních nákladů či finančních výnosů účtovat až v okamžiku celé úhrady pohledávky či závazku nebo až na konci účetního období (Fišerová et al., 2012).

b) Zálohové faktury

Se zálohami jak vystavenými, tak přijatými se můžeme setkat také u cizoměnových operací. V okamžiku vystavení či přijetí zálohové faktury v cizí měně ještě o pohledávce či závazku neúčtujeme. Závazek nebo pohledávka vznikne z účetního hlediska teprve v okamžiku zaplacení zálohy. Po obdržení a zaúčtování faktury dojde k zúčtování zálohy

a teprve v tomto okamžiku vzniká kurzový rozdíl, který je zaúčtován na příslušný výsledkový účet (Beránek, 2011).

c) Postoupení pohledávky

Předmětem postoupení nemusí být pouze pohledávky v korunách, ale také pohledávky v cizí měně. Účtování i vykazování v případě postoupení cizoměnových pohledávek je podobné jako u pohledávek v české měně. Je nutné však ještě mimo běžných účetních operací, které účtujeme u postupovaných pohledávek znějících na českou měnu, vyúčtovat také kurzový rozdíl (Fišerová et al., 2012).

d) Započtení pohledávky a závazku

Problematiku vzájemného započtení pohledávek a závazků upravuje obchodní zákoník v § 358 až § 364. Započtení je jednou z možností, jak uhradit pohledávky a závazky. Dojde-li k vzájemnému zápočtu, pak pohledávka u věřitele a závazek u dlužníka zaniknou (Fišerová et al., 2012).

§ 358 Obchodního zákoníku řeší, které pohledávky mohou být započteny. Jsou to všechny pohledávky, které jsou uplatnitelné u soudu. Započtená pohledávka může být i promlčená, ale promlčení musí nastat až potom, co byly pohledávky způsobilé k započtení.

Dále je v § 359 Obchodního zákoníku uvedeno, že nemůže být proti pohledávce splatné započtena pohledávka nesplatná, jediné by se jednalo o nesplatnou pohledávku vůči dlužníkovi, který není schopen dostát svým závazkům.

Započtení pohledávek v cizí měně je upraveno v § 362 Obchodního zákoníku. „Peněžité pohledávky znějící na různé měny jsou započitatelné, jen když tyto měny jsou volně směnitelné. Pro započitatelnou výši těchto pohledávek je rozhodující střední devizový kurz platný v tento den, kdy se pohledávky staly způsobilými k započtení. Rozhodný je devizový kurs platný v místě sídla nebo v místě podnikání, popřípadě bydliště strany, která projevila vůli pohledávky započíst.“

Z těchto ustanovení vyplývá, že započteny mohou být pohledávky téměř ve všech cizích měnách. Pro cizoměnové pohledávky se při zápočtu použije aktuální kurz ČNB platný v den, kdy by pohledávky mohly být poprvé započteny, většinou v okamžiku, kdy jsou obě splatné. Nejdříve dojde tedy k přepočtení pohledávky a závazku kurzem ČNB a až poté můžou být započteny. Z tohoto titulu vzniká většinou kurzový rozdíl, který je zaúčtován na příslušné účty (Beránek, 2011).

V souladu s § 364 Obchodního zákoníku je také možná dohoda obou stran. V případě této dohody je možné započtení jakýchkoliv vzájemných pohledávek. Dohoda spočívá v tom, že vzájemné pohledávky nebudou propláceny, ale k jejich úhradě dojde vzájemným zápočtem. Bude-li každá z pohledávek v různé měně, mohou si účetní jednotky dohodnout jiný kurz, než kurz ČNB, ale použití jiného kurzu musí mít své opodstatnění. Započíst lze také pohledávky, které nejsou ve stejné výši (Beránek, 2011).

2.4 DPH

Plátce daně z přidané hodnoty se musí řídit zákonem o DPH i v rámci účtování. Musí vést v účetnictví takovou evidenci, aby mohl finančnímu orgánu prokázat výši daňového závazku za zdaňovací období, výši nároku na odpočet daně za zdaňovací období a také zúčtování DPH, které vyjádří celkový vztah k finančnímu orgánu. Účetní jednotka, která je plátcem daně sestavuje povinně daňové přiznání a pokud dodává zboží do jiného členského státu EU, poskytuje službu s místem plnění v jiném členském státě EU nebo je příjemcem služby je povinna sestavit také souhrnné hlášení (Fišerová et al., 2012).

2.4.1 DPH při pořízení zboží a služeb z jiného členského státu

Dovází-li účetní jednotka (plátce DPH) zboží či službu z jiného členského státu musí si v tomto případě DPH sama vyčíslit a odvést nebo si uplatnit nárok na odpočet. Při výpočtu základu daně využíváme údaje z cizoměnové faktury vystavené za zboží či službu, proto musí dojít k přepočtu cizí měny na koruny. Daň z přidané hodnoty musí být vždy vyčíslena v českých korunách a je jedno, zda je plnění v české či cizí měně (Beránek, 2011).

Jaký kurz má být pro přepočet DPH použit je určeno v zákoně o DPH. § 4 odst. 4 tohoto zákona říká, že pro přepočet cizí měny na koruny je pro účely DPH použit kurz devizového trhu vyhlášený ČNB, který používá účetní jednotka a to k okamžiku, ke kterému je přiznána daň. Může se tedy jednat o aktuální denní kurz, kurz ČNB z předcházejícího dne nebo pevný kurz.

Den, ke kterému vzniká plátcí povinnost přiznat daň, a ke kterému je cizí měna přepočítána, je uveden v § 25 odst. 1 zákona o DPH.

„Při pořízení zboží z jiného členského státu s místem plnění v tuzemsku vzniká plátcí nebo osobě identifikované k dani povinnost přiznat daň k patnáctému dni v měsíci, který následuje po měsíci, v němž bylo zboží pořízeno. Pokud však byl daňový doklad vystaven

před patnáctým dnem měsíce, který následuje po měsíci, v němž bylo zboží pořízeno, vzniká plátcí nebo osobě identifikované k dani povinnost přiznat daň k datu vystavení daňového dokladu.“ (Zákon o DPH, § 25, odst. 1)

Přijatá zahraniční faktura znějící na cizí měnu nespĺňuje náležitosti daňového dokladu. Proto musí účetní jednotka daňový doklad sama vytvořit a to tak, že obdržený doklad rozšíří podle § 35 odst. 2 zákona o DPH o datum, kdy se uskutečnilo pořízení zboží, uvede základní či sníženou sazbu, vypočtenou výši daně a datum, ke kterému byly tyto údaje doplněny. Podle § 35 odst. 3 tohoto zákona se den, kdy došlo k doplnění údajů uvedených odst. 2, považuje za datum vystavení daňového dokladu.

Z ustanovení zmíněných § zákona o DPH tedy vyplývá, že do 15 dnů od té doby, co účetní jednotka obdrží fakturu, musí být vystaven daňový doklad a pro účely DPH se pro přepočítání použije kurz, ze dne vystavení daňového dokladu. Chce-li ÚJ používat stejný kurz pro účely DPH a také pro zaúčtování faktury, musí daňový doklad vyhotovit v okamžiku přijetí faktury (Beránek, 2011).

Při pořízení služby z EU je situace jiná než při pořízení zboží. V § 24 odst. 1 zákona o DPH je v případě pořízení služby z jiného členského státu povinnost přiznat daň stanovena ke dni, kdy došlo k uskutečnění zdanitelného plnění nebo k poslednímu dni měsíce, ve kterém byla poskytnuta úplata. Povinnost přiznat daň vzniká ke dni, který z těchto dvou nastane dříve.

Kdy se uskutečňuje zdanitelné plnění, specifikuje zákon o DPH v § 21 odst. 5, který říká, že při poskytnutí služby se za den uskutečnění zdanitelného plnění bere den poskytnutí služby nebo den vystavení daňového dokladu, podle toho, který den nastal dříve.

2.4.2 DPH při plnění v tuzemsku

Vystavuje-li česká účetní jednotka (plátcé daně) fakturu jinému českému plátcí DPH v cizí měně musí podle zákona o DPH přepočítat plnění v cizí měně na koruny kurzem ČNB vyhlášeným v den vzniku zdanitelného plnění. Může být použit také denní kurz nebo pevný kurz, který má účetní jednotka uveden ve svých vnitropodnikových směrnicích. Faktura představuje v tomto případě daňový doklad a musí na ní být vyčíslen jak základ daně, tak i daň v korunách. Odběratel musí v tomto případě uplatnit výši daně, která je na faktuře uvedena. V tomto případě je vhodné, aby odběratel použil pro zaúčtování celé faktury stejný kurz, jako použil dodavatel a v jakém je faktura znějící na cizí měnu

přepočtena. Využije-li příjemce zdanitelného plnění tento kurz, nebude muset řešit problematiku kurzových přepočtů a DPH. Tento postup by měl být zachycen ve vnitřním účetním předpisu, který odběratel používá (Ryneš, 2012).

DPH při plnění v tuzemsku upravuje §26 odst. 1 zákona o DPH, ve kterém je uvedeno, že plátce daně musí daňový doklad vystavit nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy se zdanitelné plnění uskutečnilo anebo, kdy byla přijata úplata.

2.4.3 Česká účetní jednotka jako plátce DPH na Slovensku

Je-li česká účetní jednotka zaregistrovaná jako plátce DPH na Slovensku a vzniká jí tak daňová povinnost z vystavených faktur na Slovensku, pak bude v rámci účetnictví postupovat stejně, jakoby se jednalo o daňovou povinnost v ČR. Pro české účetnictví je nutné každou cizí měnu přepočíst, jinak tomu není ani v tomto případě. Slovenské DPH je odváděno slovenskému finančnímu úřadu v eurech. Je tedy pravděpodobné, že vzniknou kurzové rozdíly, protože vznik daňové povinnosti bude zaúčtován jiným kurzem, než jakým bude provedena úhrada této povinnosti. Kurzové rozdíly se zaúčtují na příslušné účty finančních výnosů či finančních nákladů (Pilařová, 2009).

Pro účely DPH na Slovensku se i česká účetní jednotka je povinna řídit slovenským zákonem č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty.

2.5 Zahraniční cestovní náhrady

Úpravu zahraničních cestovních náhrad najdeme v zákoníku práce. Zaměstnanec má nárok na proplacení některých výdajů, které mu na zahraniční pracovní cestě vznikly. Nejčastěji je to stravné (Beránek, 2011).

V případě zahraniční pracovní cesty náleží zaměstnanci tuzemské i zahraniční stravné podle doby trvání příslušné pracovní cesty v kalendářním dni. Výše zahraničního stravného je stanovena pro každý kalendářní den samostatně, a to za celou dobu, kterou zaměstnanec v daný den v zahraničí strávil. Zaměstnanci náleží stravné nejen za dobu výkonu práce, ale za celou dobu od zahájení do ukončení služební cesty. Např. řidiči kamionu přísluší stravné za dobu jízdy, ale také za dobu odpočinku, za dobu čekání, apod. Tedy za veškerou dobu, kterou řidič strávil v daný kalendářní den na zahraniční pracovní cestě (Janoušek a Procházková, 2008).

Od roku 2012 jsou v platnosti nová časová pásma s příslušnou výší zahraničního stravného, ty jsou uvedeny v § 170 odst. 3 zákoníku práce:

- zaměstnanci náleží stravné ve výši základní sazby, pokud jeho pracovní cesta v zahraničí trvá v daném kalendářním dni déle než 18 hodin;
- pokud je zaměstnanec na pracovní cestě v zahraničí déle než 12 hodin, ale maximálně 18 hodin, pak mu náleží stravné ve výši 2/3 základní sazby zahraničního stravného;
- trvá-li zahraniční pracovní cesta 1 – 12 hodin, nebo 5 – 12 (vznikne-li zaměstnanci právo na tuzemské stravné za cestu na území ČR), pak přísluší zaměstnanci stravné ve výši 1/3 základní sazby;
- v případě, že je zahraniční pracovní cesta kratší než 1 hodinu, nemá zaměstnanec nárok na výplatu zahraničního cestovného.

Podle § 170 odst. 5 zákoníku práce může být zaměstnanci stravné kráceno a to v případě, že mu bylo během cesty poskytnuto bezplatné jídlo. Zahraniční stravné může být sníženo o hodnotu:

- 70 %, pokud se jedná o stravné ve výši 1/3 základní sazby,
- 35 %, pokud je to stravné ve výši 2/3 základní sazby a
- 25 %, pokud jde o stravné ve výši základní sazby.

Výše základní sazby je každoročně stanovena ministerstvem financí. V současnosti je to vyhláška č. 379/2011 Sb., která ustanovuje výši základních sazeb zahraničního stravného pro rok 2012. Sazby jsou určeny pro každou zemi. Nejčastěji je používána sazba 45 €, která je např. v Německu, Rakousku, Francii, Irsku, Itálii, Belgii nebo v Nizozemí. Na Slovensku je sazba ve výši 30 €.

2.5.1 Záloha na pracovní cestu

Podle § 183 odst. 1 – 5 zákoníku práce je zaměstnavatel povinen poskytnout zaměstnanci zálohu na zahraniční pracovní cestu. Záloha může být po dohodě se zaměstnancem vyplacena v dané cizí měně, v české měně nebo v jiné cizí měně, než která je stanovena pro příslušný stát ve vyhlášce, pokud k této měně vyhláší ČNB kurz. Nejdříve se zjistí výše potřebné zálohy v korunách, a až poté se přepočte kurzem ČNB platným v den vyplacení zálohy. Nedohodnou-li se zaměstnanec se zaměstnavatelem jinak, pak musí být

do 10 pracovních dnů po skončení služební cesty předložit zaměstnavateli vyúčtování pracovní cesty a případnou nespotřebovanou zálohu vrátit. Částka, která má být vrácena v korunách, se zaokrouhlí na koruny nahoru. Nevyúčtovaná záloha je zaměstnavateli vrácena v poskytnuté cizí měně, nebo v měně, na kterou tuto měnu zaměstnanec v zahraničí směnil anebo v české měně. Pokud byla částka vyplacená na záloze nižší, než skutečně spotřebované prostředky, pak zaměstnavatel vyplácí tento rozdíl v korunách, pokud se se zaměstnancem nedohodli na jiné měně. Pro vyúčtování zálohy se použije kurz, který doloží zaměstnanec, v případě, že měna byla v zahraničí směněna a kurz devizového trhu vyhlášený ČNB v den vyplacení zálohy. Zaměstnavatel je povinen do 10 dnů od podání vyúčtování vyúčtovat a vypořádat cestovní náhrady.

Je-li tedy poskytnuta záloha na zahraniční stravné, pak je vyplácena v měně, která je stanovena ve vyhlášce ministerstva financí, jestliže se zaměstnanec a zaměstnavatel nedohodnou jinak. Po skončení pracovní cesty musí zaměstnanec do 10 dnů odevzdat vyúčtování zahraniční pracovní cesty a nevyúčtovanou zálohu vrátit. Zaměstnavatel pak do 10 dnů vyúčtuje pracovní cestu a případný nedoplatek zaměstnanci uhradí. Zaměstnanec a zaměstnavatel se mohou v tomto případě dohodnout jinak, např. nedoplatky budou uhrazeny jednou měsíčně společně se mzdou (Beránek, 2011).

V případě, že zaměstnanci nebyla poskytnuta záloha na zahraniční pracovní cestu, pak se podle § 184 použije výše zmiňovaný § 183 s tím, že pro vyúčtování pracovní cesty se použijí kurzy vyhlášené ČNB v den nástupu služební cesty.

2.5.2 Účtování zahraničního cestovného

Beránek (2011) uvádí, kdy v souvislosti se zahraničními služebními cestami účtujeme o cizí měně v případě, že zaměstnanec obdrží zálohu na pracovní cestu v cizí měně (evidujeme úbytek z pokladny a zároveň pohledávku vůči zaměstnanci), záloha je zúčtována na základě vyúčtování na cestovním příkazu a poté buď zaměstnanec vrátí nespotřebovanou zálohu, nebo mu zaměstnavatel vyplatí doplatek ze služební cesty. Pokud zaměstnanec zálohu na pracovní cestu neobdrží, pak o cizí měně neúčtujeme.

V případě, že zaměstnanci nebyla poskytnuta záloha na pracovní cestu, pak se při vyúčtování bude postupovat podle schématu na Obr. 5.



Obr. 5. Účtování cestovného bez poskytnuté zálohy [Děrgel, 2007, ucetnikavarna.cz]

Následující obrázky zobrazují účtování v případě, že zaměstnanci byla poskytnuta záloha na zahraniční pracovní cestu. Případ, kdy je vyplacená záloha nižší, než nárok na cestovní náhrady a zaměstnavatel doplácí tento nárok, je znázorněn na Obr. 6. Pokud je záloha vyšší než nárok na cestovné, pak tento přeplatek vrací zaměstnanec do pokladny, viz schéma na Obr. 7.



Obr. 6. Zahraniční cestovné se zálohou, která je nižší než vyúčtování [Děrgel, 2007, ucetnikavarna.cz]



Obr. 7. Zahraniční cestovné se zálohou, která je vyšší než vyúčtování [Děrgel, 2007, ucetnikavarna.cz]

2.6 Úvěr a leasing

Úvěr představuje specifickou formu pohledávky nebo závazku. Může být nabýván postupně a ne v jednu chvíli, v tomto případě narůstá i pohledávka nebo závazek postupně. Dále může dojít k přeměně pohledávky nebo závazku, např. nahrazením jiným úvěrem. A v neposlední řadě jsou tyto pohledávky nebo závazky specifické úroky z úvěrů (Beránek, 2011).

Byl-li sjednán úvěr v cizí měně, pak musí být v souladu se zákonem o účetnictví vedena evidence v českých korunách a současně také v cizí měně. S cizí měnou souvisí kurzové rozdíly, které vznikají při splátkách úvěru a k rozvahovému dni. Dojde-li k platbě splátky úvěru penězi nebo jiným úvěrem, pak se použije denní kurz ČNB, případně pevný kurz. Tento kurz bude použit také v případě, kdy dojde k dohodě, že se změní cizí měna na koruny. Pokud dojde ke změně cizí měny za jinou cizí měnu, pak kurzové rozdíly nevznikají. Na konci účetního období se použije vždy aktuální kurz devizového trhu vyhlášený ČNB k rozvahovému dni (Děrgel, 2006).

Je-li úrok vyjádřen v cizí měně, pak se přepočte stejným kurzem, kterým byl uhrazen. Úroky z úvěru jsou obvykle účtovány do finančních nákladů na účet 562. V případě, že je na úvěr pořizován dlouhodobý majetek, pak může úrok navyšovat pořizovací cenu daného majetku. Účetní jednotka si může vybrat, zda úrok do pořizovací ceny zahrne nebo o něm bude účtována jako o nákladu, který musí být časově rozlišen. Volba účetní jednotky ohledně úroku by měla být uvedena ve vnitropodnikovém účetním předpisu (Beránek, 2011).

V souvislosti s cizí měnou může dojít také k účtování finančního leasingu, kde jsou pronájem i následné odkoupení najaté věci sjednány v cizí měně. O finančním leasingu může být účtováno několika způsoby. Nejčastější je případ, kdy je mimořádná splátka zaúčtována na účet časového rozlišení, který je postupně rozpouštěn, společně s placeným nájmem, do nákladů. Ke vzniku kurzových rozdílů dochází v tomto případě dvakrát, jednak v průběhu účetního období v okamžiku úhrady splátky a na konci roku, kdy dojde k zúčtování účtu časového rozlišení (Beránek, 2011).

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 SPOLEČNOST JASNO, SPOL. S R. O.

JASNO, spol. s r. o. je firma s více než dvacetiletou tradicí na trhu. Vznikla dne 13. května 1991 zápisem do obchodního rejstříku u Krajského soudu v Brně. Společnost byla založena Ing. Jiřím Mikuláštkem, který je zároveň jejím ředitelem a jeho společníkem Ing. Jaroslavem Šimkem. Sídlo společnosti je v malé vesnici Jasenná na úpatí Vizovických hor. Při založení pracovalo v podniku 31 zaměstnanců.

Základní údaje:

Název: JASNO, spol. s r. o.
Sídlo: Jasenná, 306, 763 12, Vizovice
IČO: 18757553
DIČ: CZ18757553
Právní forma: společnost s ručením omezeným
Základní kapitál: 2 mil. Kč

3.1 Činnost společnosti

Činnost společnosti lze rozdělit do čtyř základních okruhů:

- Mechanizační služby v zemědělství
- Mezinárodní automobilová doprava
- Zemědělská prvovýroba
- Servisní služby

V oblasti **mechanizačních služeb v zemědělství** zajišťuje firma veškeré zemědělské služby, jako jsou sklizeň píce, kombajnová sklizeň, zpracování slámy, setí, mulčování a také přeprava zvířat, nejmodernější zemědělskou technikou. Z důvodu stále se rozšiřujícího počtu zákazníků v oblasti mechanizačních služeb na Slovensku, byla firma v roce 2006 zaregistrována jako plátce DPH na Slovensku.

V další oblasti, kterou je **nákladní automobilová doprava**, poskytuje podnik přepravu nízkotonážních nadměrných nákladů po území celé Evropy. V současné době provozuje společnost 17 kamionů, z toho je 7 tahačů návěsu a 10 nákladních automobilů. Kromě

přepravy obytných a odpadních kontejnerů zajišťuje firma také přepravu zemědělských strojů.

Zemědělská prvovýroba se zaměřuje zejména na tvorbu krajinného rázu v podhorské oblasti, ve které firma sídlí. Od roku 1993 se tedy specializuje na chov masného plemene CHAROLAIS, které je na evropském trhu velmi žádané. Ke konci roku 2010 čítalo stádo 345 ks skotu. V roce 1998 byla společnost certifikována jako ekologicky hospodařící podnik a také je držitelem certifikátu BIO potravina. V této oblasti se podnik zaměřuje také na chov a ustájení koní či na prodej a dovoz lisovaného sena a slámy.

Podnik provozuje také **servisní služby**, provádí malé, střední i generální opravy silničních vozidel a také zemědělské techniky, jak pro vlastní vozový park, tak i pro ostatní zájemce. V minulosti byl zřízen také pneuservis, který byl vybaven novou moderní technikou. Zájem o služby pneuservisu v posledních letech roste. Využívají je nejen firmy, ale také občané Jasenné i okolních obcí. Zákazníkům nabízí podnik také zajištění dodávky nových pneumatik dle jejich výběru a sezónní uskladnění pneumatik. Zákazníci mohou využít také mobilního servisu, odtahové služby nebo mycí linky.

3.2 Firemní struktura

Na vrcholu společnosti stojí ředitel Ing. Jiří Mikuláščík, pod jehož vedením pracovalo ke konci roku 2010 celkem 56 zaměstnanců, z nichž 13 bylo řídících pracovníků. 5 pracovníků má vysokoškolské vzdělání a ostatní THP pracovníci mají ukončené středoškolské vzdělání. Ze zaměstnaných je 50 mužů a 6 žen.

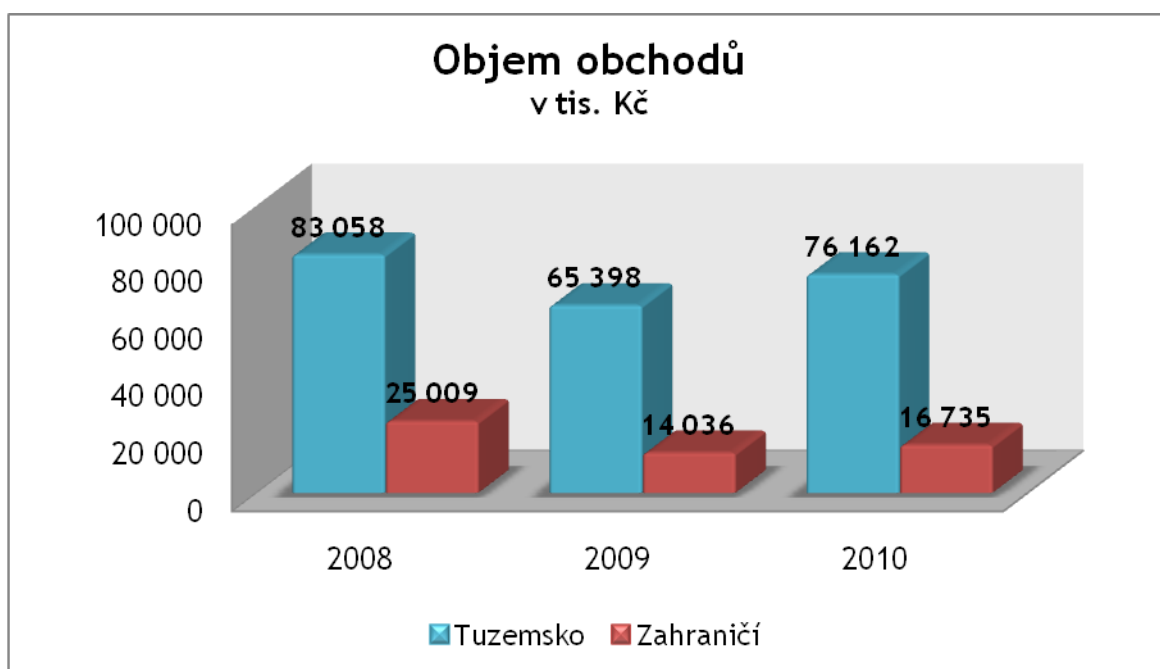
Firma je organizačně rozdělena do pěti středisek:

- doprava,
- mechanizační služby,
- opravárenské středisko,
- středisko zemědělské prvovýroby a
- správa majetku.

Každé středisko má svého vedoucího, který je odpovědný za činnost a chod střediska a musí tedy dohlížet na veškerou práci, která je v daném středisku vykonávána.

3.3 Objem obchodů

Většinu obchodů uskutečňuje společnost na území ČR. Zahraniční obchody představují přibližně jednu čtvrtinu tuzemských obchodů. V roce 2009 celkově obchody poklesly, což bylo způsobeno finanční krizí. V roce 2010 zakázky rostly, ale stále nedosahovaly hodnot dosažených v roce 2008.



Obr. 8. Graf objemu obchodů v letech 2008 – 2010 [Vlastní zpracování]

4 ANALÝZA CIZOMĚNOVÝCH OPERACÍ VE SPOLEČNOSTI

Společnost JASNO, spol. s r. o. postupuje při účtování a vykazování operací s cizí měnou podle vnitropodnikových směrnic, které jsou sestaveny v souladu s právními předpisy, týkajícími se problematiky cizoměnových operací. Pro přepočítání cizí měny na měnu českou používá firma ve všech případech denní kurz vyhlášený ČNB z předcházejícího dne. ČNB vyhláší kurz každý den až v 14:15 a účetní potřebuje používat kurz již od rána při zahájení účtování.

Práci ekonomického úseku zajišťují dvě pracovnice. Ekonomka společnosti a mzdová účetní. Za chod celého účetnictví zodpovídá ekonomka, která provádí mimo jiné veškeré účetní operace, účetní záznamy a zajišťuje styk s bankou a úřady. Ekonomka dohlíží také na práci mzdové účetní, která má mimo mzdové agendy na starosti také vedení pokladen. Veškerá činnost ekonomického oddělení podléhá kontrole a schvalování ze strany majitelů společnosti. Např. dojde-li do firmy faktura za nákup dlouhodobého majetku v cizí měně, zkontroluje účetní formální a věcné náležitosti tohoto dokladu, ověří, zda fakturovaná částka souhlasí s cenou dohodnutou v kupní smlouvě a poté předá fakturu ke schválení majiteli firmy. Souhlas s obsahem faktury potvrdí majitel svým podpisem a ekonomka zavede tuto fakturu do účetní evidence. Způsob a termín úhrady bývá ve většině případů dohodnut již při podpisu kupní smlouvy a dle jejich ujednání ekonomka společnosti postupuje.

Pro účetnictví používá podnik program od firmy CIS, ve kterém se účetní pohybuje jako v předchůdci Windows, kterým byl MS-DOS. Program má účetní rozdělen podle svých potřeb. Na hlavní liště má odběratelské faktury, dodavatelské faktury, pokladnu a účetnictví, ve kterém se účtují ostatní případy mimo zmíněné, jako např. všeobecné doklady, bankovní doklady nebo zápočty pohledávek. V každém modulu je možnost účtování a tisku sestav, jako jsou hlavní kniha, kniha uhrazených faktur apod. V modulu pokladna může účetní jednotka také zvolit druh pokladny, ve kterém chce pracovat. Přístup do tohoto účetního softwaru mají pouze pracovnice ekonomického úseku a majitelé společnosti. Program je v podniku zaveden již od roku 1992, takže jsou v něm účetní zbláhle a dobře se jim v něm pracuje. Program má ale také určité nevýhody, které jsou spojeny s danou problematikou, ty budou postupně zmíněny u jednotlivých položek, kterých se týkají.

V následující analýze jednotlivých položek, které se týkají cizí měny, budou pro ilustraci stavu ve firmě JASNO, spol. s r. o. použity údaje z roku 2010. Údaje byly čerpány z interních materiálů firmy, jako jsou vnitropodnikové směrnice, výroční zprávy, účetní závěrky apod. Jednotlivé účetní postupy, které jsou zachyceny v příkladech, byly vypracovávány na základě konzultací v ekonomickém oddělení společnosti, jak skutečně proces zpracování cizoměnových operací probíhá. V příkladech jsou uváděny účty i s analytickým rozdělením tak, jak je účetní jednotka ve svém účetnictví používá. Souhrn použitých účtů i s popisem, k čemu se daná analytika na tomto účtu vztahuje, je uveden v příloze této práce.

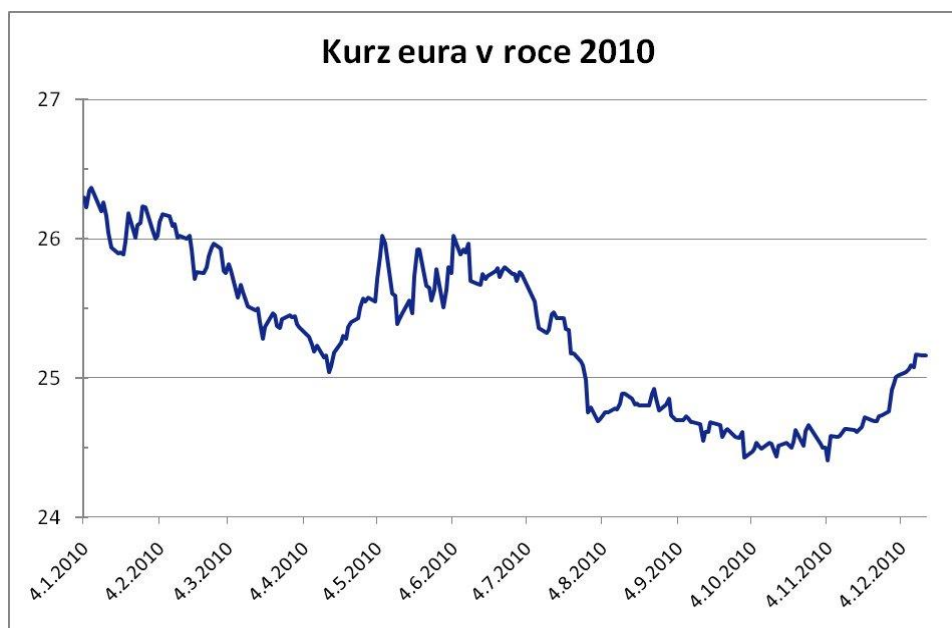
4.1 Kurzové rozdíly

S problematikou cizích měn jsou spojeny kurzové rozdíly, které mají podobu kurzové ztráty (563) nebo kurzového zisku (663). Jedná se tedy o položky finančních výnosů nebo finančních nákladů. O kurzových rozdílech v průběhu roku účtují ve firmě pouze v případě, že dojde k úhradě faktury, protože jak již bylo výše zmíněno, pro přepočet cizí měny je používán denní kurz ČNB. Největší část kurzových rozdílů vzniká na konci účetního období, tedy k 31.12., kdy má účetní jednotka povinnost přepočíst všechny cizí měny podle aktuálního kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB.

To také potvrzuje Tab. 1, kde jsou uvedeny měsíční kurzové rozdíly v roce 2010. Z této tabulky lze snadno vyčíst, že v prosinci tohoto roku dosahovaly účty kurzové ztráta i kurzového zisku značně vyšších hodnot, oproti měsícům předcházejícím, což potvrzuje výše uvedené tvrzení. V roce 2010 dosáhla společnost zisku po zdanění ve výši 761 tis. Kč. Když srovnáme tento dosažený výsledek hospodaření s dosaženým celkovým kurzovým rozdílem za rok 2010, tak vidíme, že částka kurzového rozdílu není zrovna zanedbatelná (samozřejmě oproti položkám jako jsou tržby za služby, či osobní náklady, je tato částka minimální). Vysoký kurzový rozdíl, v tomto případě tedy kurzová ztráta ve výši téměř 178 tis. Kč, je způsoben značnými výkyvy v kurzech devizového trhu. Zejména tedy v kurzu eurovém, který v roce 2010 kolísal a dosahoval hodnot od 24,405 CZK/EUR až do 26,370 CZK/EUR. V grafu je na Obr. 9 znázorněn vývoj kurzu CZK/EUR v roce 2010.

Tab. 1. Měsíční kurzové rozdíly v Kč v roce 2010 [Vlastní zpracování]

Měsíc	Kurzová ztráta	Kurzový zisk	Kurzový rozdíl
Leden	23 224,85	8 120,90	15 103,95
Únor	20 170,27	5 011,48	15 158,79
Březen	42 117,44	13 201,27	28 916,17
Duben	49 690,36	11 138,41	38 551,95
Květen	24 258,30	12 230,30	12 028,00
Červen	11 650,43	18 962,42	7 311,99
Červenec	30 384,73	31 426,18	1 041,45
Srpen	43 619,10	13 672,59	29 946,51
Září	79 191,24	69 751,02	9 440,22
Říjen	106 123,27	14 213,71	91 909,56
Listopad	29 377,41	35 445,78	6 068,37
Prosinec	378 140,37	426 961,76	48 821,39
Celkem	837 947,77	660 135,82	177 811,95



Obr. 9. Graf - vývoj kurzu EUR/CZK v roce 2010 [AZ-data.cz]

Do účetního programu je kurzový rozdíl účtován prostřednictvím modulu Účetnictví do všeobecných dokladů. Software sám nedokáže podle zadaného kurzu zaúčtovat kurzové rozdíly, proto si musí účetní sama spočítat daný kurzový rozdíl a zaúčtovat do nákladů, případně výnosů a souvztačně k tomu na příslušný účet, ke kterému se kurzový rozdíl vztahuje, např. pokladna, běžný účet, dodavatelská faktura, odběratelská faktura...

4.2 Valutové pokladny

O pohybech v pokladnách účtuje účetní jednotka na účtu **211 – Pokladna**, který má analyticky rozdělen podle toho, v jaké měně je pokladna vedena. Např. pokladna v eurech je evidována na účtu **211400 – Pokladna EUR**.

Na valutových pokladnách eviduje ÚJ počáteční stavy, příjmy, výdaje a konečné stavy v měně zahraniční, ale také jejich přepočtení na měnu českou podle aktuálního kurzu ČNB, jak ukládá zákon o účetnictví.

Nejpoužívanější valutovou pokladnou, kterou má podnik navedenu ve své účetní evidenci, je pokladna v eurech. Jednotlivé měsíční příjmy a výdaje v roce 2010 této pokladny jsou uvedeny v Tab. 2. Můžeme vidět, že obraty na tomto účtu jsou poměrně vysoké. Firma používá euro při své každodenní činnosti. A to díky vysokému podílu zakázek ze zahraničí, jak v případě mezinárodní kamionové přepravy, tak v oblasti mechanizačních služeb v zemědělství. Příjmy představuje zejména doplnění pokladní hotovosti z devizového účtu a občasná úhrada faktury v hotovosti a výdaje tvoří převážně zahraniční stravné a zálohy na pracovní cesty pro řidiče kamionů či obsluhu zemědělských strojů, kteří tyto prostředky používají na úhradu nákladů vzniklých při zahraniční cestě.

Tab. 2. Pokladna v eurech za rok 2010 [Vlastní zpracování]

	PS	Příjem	Výdej	KS
Leden	9 757,36	12 501,00	14 560,65	7 697,71
Únor	7 697,71	12 301,00	14 164,38	5 834,33
Březen	5 834,33	12 001,00	14 195,34	3 639,99
Duben	3 639,99	15 756,00	15 125,27	4 270,72
Květen	4 270,72	16 619,75	17 309,89	3 580,58
Červen	3 580,58	14 687,40	13 529,13	4 738,85
Červenec	4 738,85	14 375,60	13 739,86	5 374,59
Srpen	5 374,59	15 167,90	15 493,29	5 049,20
Září	5 049,20	13 217,90	14 197,57	4 069,53
Říjen	4 069,53	14 302,90	13 836,35	4 536,08
Listopad	4 536,08	12 917,90	13 915,22	3 538,76
Prosinec	3 538,76	15 717,10	13 272,67	5 983,19
Celkem	9 757,36	169 565,45	173 339,62	5 983,19

Mezi další pokladny, které podnik používá, patří pokladna v Norských korunách (**211200**), v Britských librách (**211500**) a v Polských zlotých (**211600**). Na těchto pokladnách již nejsou obraty tak vysoké, jak můžeme vidět v Tab. 3. Hotovost se využívá pouze v případě pracovních cest v rámci kamionové přepravy a to na úhradu např. mýtného, parkovného apod.

Tab. 3. Roční obraty ve valutových pokladnách v roce 2010 [Vlastní zpracování]

	PS	Příjem	Výdej	KS	Zůstatek v Kč	Kurz k 31.12.
Norská koruna	825,00	29 207,00	30 028,00	4,00	12,85	3,213
Polský zlotý	43,98	107,10	138,00	13,08	82,51	6,308
Britská libra	5,90	23,57	19,80	9,67	281,47	29,108
Euro	9 757,36	169 565,45	173 339,62	5 983,19	149 938,74	25,060

V Tab. 4 je na příkladech ukázáno, jak firma účtuje v eurové pokladně. Jednotlivé pohyby v průběhu účetního období jsou účtovány aktuálním kurzem ČNB na příslušné účty. Kurzový rozdíl je vyčíslen až na konci účetního období kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB k 31.12. Dojde tedy k přepočtu všech položek pokladny najednou.

Tab. 4. Příklad účtování ve valutové pokladně [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
PPD	28.5.2010	Vklad hotovosti z účtu	25,780	2 450	63 161,00	211400	261900
VPD	30.5.2010	Výplata diet řidiči	25,695	200	5 139,00	333010	211400
VPD	26.8.2010	Nákup pohonných hmot	24,855	120	2 982,60	501024	211400
PPD	25.12.2010	Úhrada za poskytnuté služby v hotovosti	25,305	1 280	32 390,40	211400	602300
VŠD	31.12.2010	Kurzová ztráta			1 975,20	563000	211400
		Konečný stav	25,060	3 410	85 454,60		

V oblasti valutových pokladen vzniká problém v rámci účetního programu, který ÚJ používá. Tento program nedokáže podle daného kurzu přepočítat stavy, proto musí účetní sama zaúčtovat kurzový rozdíl na všeobecný doklad. Na konci účetního období musí ručně upravit konečné zůstatky a na počátku nového účetního období tím pádem počáteční stavy v korunách v jednotlivých pokladnách.

4.3 Devizový účet

Bankovní účty má společnost JASNO, spol. s r. o. u Komerční banky a u Volksbank CZ. Pro komunikaci s Komerční bankou je nainstalována čtečka karet a přístup do aplikace Profibanka je umožněn prostřednictvím čipové karty. Ve Volksbank CZ probíhá styk prostřednictvím internetového bankovníctví.

Firma používá běžné účty a termínované vklady v korunách a v eurech. Na termínované vklady přesouvá volné finanční prostředky za účelem dosažení vyššího finančního výnosu čili úroku. Tyto účty jsou evidovány v účetnictví na účtu **221 – Bankovní účty**. Tento účet je analyticky rozdělen podle několika kritérií. Nejprve podle banky, u které je účet veden, dále podle druhu účtu, tedy zda se jedná o běžný účet nebo termínovaný vklad a v neposlední řadě také podle měny, ve které je veden čili účet v českých korunách nebo eurech. Např. termínovaný vklad u Komerční banky vedený v eurech je zachycen na účtu **221200**.

Výpis z každého účtu je dostupný v elektronické podobě denně, na základě kterého účetní zaúčtuje každý den pohyby na tomto účtu. Jednou měsíčně si účetní elektronický výpis stáhne a založí do evidence bankovních výpisů.

Devizové účty jsou využívány k úhradě vystavených i přijatých faktur, splátek úvěrů, leasingu a také pro výběr hotovosti pro doplnění pokladny. Pohyby na eurových účtech nám ukazuje Tab. 5. Pozoruhodný je měsíc prosinec, kdy jsou příjmy i výdaje účtu několikanásobně vyšší než v některých předchozích měsících. Je to způsobeno tím, že nabyly splatnosti faktury za provedené mechanizační služby pro slovenské zemědělské podniky. Tyto podniky jsou ve většině případů příjemci dotací, které plynou do zemědělství. Dotace jsou propláceny většinou až ke konci kalendářního roku. Firmy hradí své závazky většinou až po připsání těchto dotací na jejich účet. S tím souvisí i rostoucí výdaje, protože společnost JASNO, spol. s r. o. má tím pádem dostatek finančních prostředků na úhradu svých vlastních závazků vůči svým dodavatelům.

Tab. 5. Devizové účty v eurech v roce 2010 [Vlastní zpracování]

	PS	Příjem	Výdaj	KS
Leden	56 455,56	43 295,68	67 184,69	32 566,55
Únor	32 566,55	42 225,19	54 509,78	20 281,96
Březen	20 281,96	54 561,50	46 143,90	28 699,56
Duben	28 699,56	86 240,57	78 306,57	36 633,56
Květen	36 633,56	128 995,35	63 769,11	101 859,80
Červen	101 859,80	26 455,41	53 063,47	75 251,74
Červenec	75 251,74	36 049,17	80 192,78	31 108,13
Srpen	31 108,13	90 696,54	93 322,74	28 481,93
Září	28 481,93	82 030,16	54 754,84	55 757,25
Říjen	55 757,25	111 483,00	92 109,47	75 130,78
Listopad	75 130,78	123 109,58	97 787,87	100 452,49
Prosinec	100 452,49	225 957,95	159 325,33	167 085,11
Celkem	56 455,56	1 051 100,10	940 470,55	167 085,11

Příklad účtování na devizovém účtu je zachycen v Tab. 6. V tomto případě účtuje společnost podle stejných pravidel jako ve valutové pokladně. Tedy zachycuje jednotlivé cizoměnové operace přepočtené aktuálním kurzem ČNB do účetnictví a k rozvahovému dni vyčíslí a zaúčtuje případný kurzový zisk či kurzovou ztrátu.

Tab. 6. Příklad účtování na devizovém účtu [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
VBÚ	16.5.2010	Úhrada faktury za přepravu	25,465	1 500	38 197,50	221400	311200
VBÚ	28.5.2010	Výběr hotovosti do pokladny	25,780	2 450	63 161,00	261900	221400
VBÚ	14.10.2010	Převod z jiného účtu	24,435	1 800	43 983,00	221400	261900
VBÚ	22.11.2010	Úhrada faktury za poskytnuté služby	25,305	500	12 652,50	321222	221400
VŠD	31.12.2010	Kurzový zisk			2 404,00	221400	663000
		Konečný stav	25,060	350	8 771,00		

Mezi největší nevýhody účetního softwaru, který je používán ve firmě JASNO, spol. s r. o., patří to, že tento program neumožňuje účtování na bankovním účtu v cizí měně. V praxi to vypadá tak, že ÚJ musí údaje z bankovního výpisu ručně přepočítat podle denního kurzu a do systému zavést pouze stavy v korunách. Tohle je však velmi nepraktické, protože pokud chce účetní zjistit stav na bankovním účtu v eurech, musí se vracet do výpisů.

4.4 Pohledávky a závazky

V cizí měně eviduje firma pohledávky a závazky z obchodních vztahů, tedy ty, které vznikly na základě odběratelských a dodavatelských faktur. V současné době se jedná pouze o faktury v eurech, ale do roku 2008 měla společnost ve své evidenci také faktury ve slovenských korunách. Výše faktur jak v cizí měně, tak v korunách v letech 2008 – 2010 jsou uvedeny v následujících tabulkách. V Tab. 7 jsou dodavatelské faktury a faktury odběratelské jsou v Tab. 8. U obou typů faktur, můžeme pozorovat razantní pokles v roce 2009, který činil zhruba 45%. Tento pokles byl způsoben celosvětovou ekonomickou krizí, která zasáhla nejen české podniky, ale také podniky zahraniční. Firmě se snížily zakázky a tím pádem i ona poptávala méně zboží a služeb od dodavatelů. V roce 2010 již zahraniční obchody společnosti začínají opět růst. Nedosahují sice takové výše jako v roce 2008, ale oproti roku 2009 stouply téměř o 17%. Tento růst můžeme hodnotit pozitivně, protože v roce 2010 byla finanční krize stále aktuálním tématem po celém světě. Můžeme tedy společnost JASNO, spol. s r. o. hodnotit jako podnik s dobrým zázemím. I když obchody v cizí měně poklesly, tak se stále drží na dobré úrovni.

Tab. 7. *Dodavatelské faktury v cizí měně [Vlastní zpracování]*

	2008	2009	2010
EUR	1 633 660,00	1 138 244,00	1 385 701,41
SKK	6 803 048,00	0,00	0,00
Stav v Kč	45 969 805,00	29 897 563,00	34 864 505,02

Tab. 8. *Odběratelské faktury v cizí měně [Vlastní zpracování]*

	2008	2009	2010
EUR	1 411 879,00	1 328 335,00	1 617 225,80
SKK	25 679 126,00	0,00	0,00
Stav v Kč	54 965 976,00	34 677 877,00	40 463 785,62

JASNO, spol. s r. o. vede o všech svých odběratelích a dodavatelích podrobnou evidenci. Každý dodavatel i odběratel je naveden do podnikové databáze, kde jsou o něm uvedeny všechny podstatné informace jako název společnosti, sídlo, kontaktní údaje, číslo účtu, IČO. Pokud se jedná o plátce DPH, pak si u něj účetní jednotka uvede také DIČ, u neplátce toto číslo neuvádí. Podniková databáze je propojena s účetním programem, takže stačí, když si účetní při zaúčtování faktury najde příslušného dodavatele či odběratele v databázi.

Příkladné účtování odběratelských a dodavatelských faktur je pro lepší ilustraci zachyceno v Tab. 9. Odběratelské faktury jsou většinou vystavovány na poskytnuté služby, jako jsou přeprava kontejnerů, zemědělské techniky nebo provedení mechanizačních služeb. Od svých dodavatelů pořizuje společnost v cizí měně zejména stroje, elektrickou energii, pohonné hmoty apod. Proces fakturace můžeme rozdělit do dvou částí. Nejprve dojde tedy k přijetí nebo vystavení faktury, kterou účetní zaúčtuje do účetního systému jak v cizí měně, tak v korunách. Již výše bylo zmíněno, že software nedokáže sám podle zadaného kurzu cizí měnu přepočítat. Po té následuje úhrada faktury. V okamžiku, kdy je provedena úhrada, ve většině případů prostřednictvím běžného účtu, zaúčtuje se na základě bankovního výpisu do systému. Na výpisu je uvedena částka v cizí měně a tu musí účetní opět ručně přepočítat denním kurzem ČNB platným v den úhrady. Tím se vyčíslí kurzový rozdíl, který je pak následně zaúčtován do nákladů či výnosů.

Tab. 9. Příklad účtování vzniku a úhrady faktur [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAO	12.3.2010	Faktura za přepravu	25,212	1 500	37 818,00	311200	602422
VBÚ	16.5.2010	Úhrada faktury za přepravu	25,465	1 500	38 197,50	221400	311200
VŠD	16.5.2010	Kurzový zisk			379,50	311200	663000
FAD	23.8.2010	Faktura za nákup materiálu	24,085	6 800	163 778,00	111010	321222
VBÚ	20.9.2010	Úhrada faktury za materiál	24,670	6 800	167 756,00	321222	221400
VŠD	20.9.2010	Kurzová ztráta			3 978,00	563000	321222

V souvislosti s pohledávkami a závazky v cizí měně eviduje ÚJ další účetní operace, mezi které patří např. vzájemný zápočet pohledávek a závazků, postoupení pohledávek, částečné úhrady faktur, platby záloh, opravné položky k pohledávkám apod.

4.4.1 Částečné úhrady faktur

Pokud firma hradí nebo je jí hrazena faktura formou částečných úhrad, účtuje se úhrada kurzem v den připsání prostředků na bankovní účet nebo v den přijetí pokladní hotovosti. V tomto okamžiku firma o kurzových rozdílech neúčtuje, pouze navede do systému příslušný kurz, kterým byla část faktury zaplácena. Případné kurzové rozdíly jsou účtovány na příslušný nákladový či výnosový účet na konci účetního období nebo až po uhrazení faktury v plné výši. Názorná ukázka částečného splácení faktur je zachycena v Tab. 10.

Tab. 10. Příklad účtování faktur při jejich částečném splácení [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAO	23.4.2010	Faktura za přepravu	25,400	1 500	38 100,00	311200	602422
VBÚ	25.5.2010	Částečné inkaso	25,645	500	12 822,50	221400	311200
VŠD	31.12.2010	Kurzová ztráta	25,060		217,00	563000	311200
VBÚ	12.4.2011	Částečné inkaso	24,445	500	12 222,50	221400	311200
VBÚ	16.8.2011	Částečné inkaso	24,385	500	12 192,50	221400	311200
VŠD	16.8.2011	Kurzová ztráta			645,00	563000	311200
FAD	1.8.2010	Faktura za materiál	24,790	6 000	148 740,00	112000	321222
VBÚ	1.9.2010	Částečná úhrada	24,735	2 000	49 470,00	321222	221400
VBÚ	1.11.2010	Částečná úhrada	24,530	2 000	49 060,00	321222	221400
VŠD	31.12.2010	Kurzový zisk	25,060		90,00	321222	663000
VBÚ	1.2.2011	Částečná úhrada	24,105	2 000	48 210,00	321222	221400
VŠD	1.2.2011	Kurzový zisk			1 910,00	321222	663000

4.4.2 Zálohové faktury

V některých případech, např. při pořizování strojů ze zahraničí, požaduje dodavatel úhradu zálohy před dodáním stroje. Záloha na stroj je účtována na účet **052 – Zálohy na DHM** na základě úhrady zálohové faktury. Tato uhrazená záloha je poté zúčtována, tedy odečtena na daňovém dokladu, který je vystaven při dodání stroje. Na faktuře jsou položky uvedeny v cizí měně a ty si musí ÚJ přepočítat na měnu českou. Příkladné účtování tohoto případu je uvedeno v Tab. 11.

Tab. 11. Příklad účtování přijaté zálohové faktury [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAO	16.8.2010	Zálohová faktura na stroj		12 000			
VBÚ	20.8.2010	Úhrada zálohové faktury	24,800	12 000	297 600	052000	221400
FAO	1.9.2010	Faktura za stroj	24,735	24 000	593 640	042100	321222
VŠD	1.9.2010	Zúčtování zálohy	24,735	12 000	296 820	321222	052000
VŠD	2.6.2010	Kurzová ztráta			780	563000	052000
VBÚ	20.9.2010	Doplatek faktury	24,670	12 000	296 040	321222	221400
VŠD	20.9.2010	Kurzový zisk			780	321222	663000

JASNO, spol. s r. o. požaduje od svých odběratelů zálohu předem např. v případě prodeje skotu, čili výrobku společnosti. Firma zašle odběrateli zálohovou fakturu v eurech, kterou si zaúčtuje na účet **324 – Přijaté zálohy** v českých korunách. Po přijetí zálohy dodá podnik odběrateli požadovaný výrobek a zároveň také zašle fakturu, na které je od celkové dohodnuté ceny za daný výrobek odečtena přijatá záloha. Záloha je zúčtována denním kurzem ČNB v den vystavení faktury na daný výrobek, což můžeme vidět v Tab. 12.

Tab. 12. Příklad účtování vystavené zálohové faktury [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAO	19.5.2010	Záloh. faktura na		2 400			
VBÚ	31.5.2010	Úhrada zálohové	25,510	2 400	61 224	221200	324100
FAO	2.6.2010	Faktura za výrobky	25,795	2 400	61 908	311200	601510
VŠD	2.6.2010	Zúčtování zálohy	25,795	2 400	61 908	324100	311200
VŠD	2.6.2010	Kurzová ztráta			684	563000	324100

4.4.3 Vzájemný zápočet pohledávek a závazků

Existují firmy, se kterými daný podnik vzájemně obchoduje v cizí měně. Jako příklad (Tab. 13), můžeme uvést případ, kdy společnost JASNO, spol. s r. o. poskytuje přepravu zákazníkovi, od kterého odebírá také materiál. V tomto případě má firma pohledávku i závazek vůči stejnému podniku, faktury mohou být tedy hrazeny vzájemným zápočtem. V den zápočtu musí ÚJ obě faktury přepočíst denním kurzem ČNB a zaúčtovat případné kurzové rozdíly.

Tab. 13. Příklad účtování vzájemného zápočtu pohledávek a závazků [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAD	28.5.2010	Faktura za materiál	25,780	2 500	64 450,00	112000	321200
FAO	19.6.2010	Faktura za přepravu	25,735	3 200	82 352,00	311200	602422
VŠD	30.6.2010	Vzájemný zápočet	25,695	2 500	64 237,50	321200	311200
VŠD	30.6.2010	Kurzový zisk - FAD			212,50	321200	663000
VBÚ	30.7.2010	Ínkaso zbývající části	24,790	700	17 353,00	221400	311200
VŠD	30.7.2010	Kurzová ztráta			761,50	563000	311200

4.4.4 Postoupení pohledávek

Postoupením pohledávky dojde ke změně dlužníka. Účetní si na účtu **311 - Odběratelé** sníží pohledávku za původním odběratelem jako by byla uhrazena a na stejném účtu jí vznikne pohledávka za novým dlužníkem. Novým dlužníkem je většinou obchodní partner, vůči kterému má firma JASNO, spol. s r. o. závazek a pohledávka je postupována tedy proto, aby mohlo dojít k vzájemnému započtení pohledávky a závazku. Dále musí účetní účtovat o kurzovém rozdílu, protože pohledávku musí v okamžiku postoupení přeučtovat kurzem platným pro tento den stejným způsobem, jako by došlo k úhradě této pohledávky. V Tab. 14 je uvedeno příkladné zaúčtování postoupení pohledávky.

Tab. 14. Příklad účtování v případě postoupení pohledávky [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAO	23.4.2010	Faktura za přepravu	25,400	2 800	71 120	311201	602422
VŠD	17.6.2010	Postoupení pohledávky	25,710	2 800	71 988	311202	311201
VŠD	17.6.2010	Kurzová ztráta			868	311201	663000

4.5 DPH

V oblasti DPH používá podnik sníženou i základní sazbu. V roce 2010 to bylo 10% a 20%. Od roku 2012 byla snížená sazba zvýšena na 14%. Snížená sazba je používána v zemědělské činnosti, tedy při prodeji skotu, sena, slámy, obilí a při nákupu krmiva pro dobytek.

DPH je evidována na účtu **343 – Daň z přidané hodnoty**, který je analyticky rozdělen podle toho, zda se jedná o českou nebo slovenskou daň, dále podle sazby daně a podle toho, zda se jedná o daň na vstupu či na výstupu.

Firma účtuje v cizí měně jak zahraničním subjektům, tak subjektům tuzemským. Pro účely DPH musí být vždy na faktuře uveden základ daně a daň nejen v cizí měně, ale také v českých korunách. V případě odběratele z jiného členského státu, který je plátcem DPH a plnění je na území jeho státu, se na faktuře výše DPH neuvádí. Tento odběratel si daň sám vyměří a uplatní nárok na odpočet. Pokud se jedná o vývoz do třetí země, tak tento vývoz je osvobozen od DPH, ale podléhá celnímu řízení. Příklad zaúčtování obchodního vztahu s tuzemským odběratelem, kterému je fakturováno v cizí měně, je v Tab. 15, je vidět, že pro účely DPH se postupuje stejně, jako by se jednalo o fakturu vystavenou v českých korunách.

Tab. 15. Účtování DPH při prodeji tuzemskému odběrateli v eurech [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAO	13.9.2010	Prodej výrobků - dobytka	25,420	800	20 336,00	311100	601510
		DPH		80	2 033,60	311100	343081
VŠD	30.9.2010	Zúčtování DPH			2 033,60	343081	343900
VŠD	30.9.2010	Daňová povinnost			2 033,60	343900	343300
VBÚ	22.10.2010	Úhrada DPH			2 033,60	343300	221100
VBÚ	28.11.2010	Inkaso faktury	24,735	880	21 766,80	221400	311100
VŠD	28.11.2010	Kurzová ztráta			602,80	563000	311100

V případě daně na vstupu společnost nakupuje od tuzemských dodavatelů, nebo, jak můžeme vidět na příkladu v Tab. 16, od subjektů z jiného členského státu.

Tab. 16. *Příklad účtování DPH při nákupu z jiného členského státu [Vlastní zpracování]*

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAD	26.3.2010	Faktura za nákup PC z Německa	25,420	1 950	49 569,00	042100	321222
VŠD	26.3.2010	Samovyměření DPH		390	9 913,80	343024	311900
VŠD	26.3.2010	Nárok na odpočet		390	9 913,80	311900	343024
VBÚ	30.4.2010	Úhrada faktury	25,575	1 950	49 871,25	321222	221400
VŠD	30.4.2010	Kurzová ztráta			302,25	563000	321222

Od roku 2006 je firma zaregistrována také jako plátce DPH na Slovensku. Jako plátce na Slovensku se zaregistrovala z důvodu provádění služeb spojených s nemovitostí (polní práce). V tomto případě se tedy u slovenských odběratelů postupuje podle slovenského zákona o DPH a daň je odvedena v eurech na Slovensku.

Společnost JASNO, spol. s r. o. je měsíční plátce DPH. Každý měsíc tedy podává Přiznání k dani z přidané hodnoty v Česku i na Slovensku.

4.6 Zahraňní cestovné

Zahraňní cestovné, je ve firmě vypláceno v souladu se Zákoníkem práce, tedy v případě, že je zaměstnanec na zahraňní pracovní cestě alespoň jednu hodinu. Pracovní cesty směřují převážně do Německa, Francie, Rakouska, Belgie a v těchto zemích je zákonem daná denní sazba stravného 45€. Pro přepočet stravného do české měny je použit kurz ČNB v den zahájení pracovní cesty.

V zákoníku práce je stanoveno, že zaměstnanec má dostat zálohu na pracovní cestu a že případné zahraňní stravné mu má být vyplaceno nejpozději do 10 dnů po podání vyúčtování služební cesty. Firma však na základě dohody se zaměstnanci nevyplácí na pracovní cesty zálohy, protože dané země navštěvují zaměstnanci pravidelně a cestovní náhrady jsou jim vypláceny vždy jednou měsíčně, podle podaného vyúčtování. Při výplatě náhrad za zahraňní pracovní cestu mají možnost volby výplaty buď v korunách, nebo v eurech. Cestovní náhrady jsou evidovány na účtu **512 – Cestovné**, který má příslušné analytické rozdělení podle toho, zda se jedná o cestovné tuzemské či zahraňní a to je pak dále rozděleno ještě podle jednotlivých středisek, např. zahraňní stravné, které náleží řidičům mezinárodní nákladní přepravy je evidováno na účtu **512214**. Cestovní náhrady

jsou účtovány na základě vyúčtování jednotlivých pracovních cest, které řidič musí po ukončení každé pracovní cesty vyhotovovat a je vypláceno v hotovosti z firemní pokladny.

Tab. 17. Příklad vyúčtování pracovní cesty bez zálohy [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
VŠD	28.5.2010	Vyúčtování pracovní	25,780	200	5 156	512214	333010
VPD	30.5.2010	Výplata diet řidiči	25,695	200	5 139	333010	211400
VŠD	30.5.2010	Kurzový zisk			17	333010	663000

V roce 2010 bylo vyplaceno zahraniční stravné ve výši 2 063 612 Kč. Výše cestovních náhrad v jednotlivých měsících je uvedena v Tab. 18. Částka zahraničního stravného je poměrně vysoká a tak není divu, že si firma o cestovních náhradách vede podrobnou evidenci. Každý zaměstnanec, kterému jsou tyto náhrady vypláceny, má v podniku své interní číslo, podle kterého lze jednoduše zjistit, kolik a kdy bylo danému zaměstnanci na zahraničních cestovních náhradách vyplaceno.

Tab. 18. Vyplacené diety v roce 2010 [Vlastní zpracování]

Měsíc	EUR	Kč	Průměrný kurz
Leden	2 617,50	68 235,00	26,07
Únor	4 383,75	113 807,00	25,96
Březen	9 217,50	238 434,00	25,87
Duben	6 677,50	168 579,00	25,25
Květen	6 743,75	172 724,00	25,61
Červen	7 293,75	187 458,00	25,70
Červenec	8 685,00	220 481,00	25,39
Srpen	6 880,00	170 710,00	24,81
Září	7 803,75	192 419,00	24,66
Říjen	6 721,25	164 814,00	24,52
Listopad	7 851,25	193 488,00	24,64
Prosinec	7 137,50	172 463,00	24,16
Celkem	82 012,50	2 063 612,00	25,16

4.7 Úvěr a leasing

Do oblasti cizoměnových operací patří kromě běžných závazků z obchodního styku, také úročené závazky jako jsou půjčky, úvěry či leasing. Společnost JASNO, spol. s r. o. využívá úvěry i leasing v cizí měně.

V srpnu roku 2011 koupila firma za 153 714 € nový traktor JCB FASTRAC 3230 XTRA od tuzemského dodavatele. 64 047,50 € uhradila z vlastních zdrojů a na zbývající část si vzala úvěr. Úvěr byl sjednán na 3 roky s 36 měsíčními splátkami v eurech a úrokem ve výši 3,85% p.a. Účtování tohoto případu je uvedeno v Tab. 19. Dlouhodobý úvěr včetně vypočteného úroku podle splátkového kalendáře je evidován na účtu **461 – Bankovní úvěry**. Vypočtený úrok je časově rozlišen na účtu **381 – Náklady příštích období** a do nákladů je rozpouštěn v dané výši v okamžiku splátek. Kurzový rozdíl zde vzniká jednak v případě úhrady faktury za traktor, který je ihned vyčíslen a zaúčtován. Kurzový rozdíl vzniká také na účtech 461 a 381, tyto kurzové rozdíly jsou vyčísleny a zaúčtovány až na konci roku, obdobně, jako tomu bylo v případě postupně splácených faktur.

Tab. 19. Příklad účtování pořízení majetku na úvěr v eurech [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAD	1.8.2011	Pořízení traktoru DPH	24,160	128 095,00 25 619,00	3 094 775,20 618 955,04	042100 343036	321111 321111
VŠD	1.8.2011	Zařazení traktoru			3 094 775,20	022500	042100
VBÚ	7.8.2011	Úhrada části faktury	24,255	64 047,50	1 553 472,11	321111	221400
VŠD	7.8.2011	Úhrada formou úvěru	24,255	89 666,50	2 174 860,96	321111	461500
		Časové rozlišení úroku	24,255	5 118,56	124 150,67	381250	461500
VŠD	7.8.2011	Kurzová ztráta			14 602,83	563000	321111
VŠD	31.8.2011	Zúčtování DPH			618 955,04	343900	343036
VŠD	31.8.2011	Nadměrný odpočet			618 955,04	343400	343900
VBÚ	12.9.2011	Úhrada 1. splátky	24,520	2 633,50	64 573,42	461500	221400
VŠD	12.9.2011	Rozpuštění úroku do N	24,520	279,30	6 848,44	562621	381250
VBÚ	1.10.2011	Úhrada 2. splátky	24,755	2 633,50	65 192,29	461500	221400
VBÚ	1.10.2011	Rozpuštění úroku do N	24,755	271,74	6 726,92	562621	381250
VBÚ	10.10.2011	Vrácení nadměrného odpočtu			618 955,04	221100	343400
VBÚ	1.11.2011	Úhrada 3. splátky	25,035	2 633,50	65 929,67	461500	221400
VŠD	1.11.2011	Rozpuštění úroku do N	25,035	264,16	6 613,25	562621	381250
VBÚ	1.12.2011	Úhrada 4. splátky	25,280	2 633,50	66 574,88	461500	221400
VŠD	1.12.2011	Rozpuštění úroku do N	25,280	256,56	6 485,84	562621	381250
VŠD	31.12.2011	Kurzová ztráta - úvěr	25,800		136 935,98	563000	461500
VŠD	31.12.2011	Kurzový zisk - NPO	25,800		6 931,21	381250	663000

V květnu roku 2009 uzavřela společnost JASNO, spol. s r. o. leasingovou smlouvu na pronájem kolového traktoru FENDT 933 VARIO. Cena leasingu byla ve smlouvě stanovena na 201 488 € vč. DPH (19%). Leasing byl sjednán na dobu 60 měsíců, bude tedy splacen až v dubnu 2014. Splátky jsou rovnoměrné a společnost je hradí měsíčně. Mimořádná splátka, která byla zároveň s první řádnou splátkou uhrazena při uzavření této

smlouvy, činila 30% vstupní ceny traktoru. Jedná se o finanční leasing s následnou koupí najaté věci a prodejní cena při řádném ukončení leasingu byla stanovena na 59,50 €. V roce 2010 byl z důvodu změny sazby DPH z 19% na 20% vypracován nový splátkový kalendář, kde se tato změna promítla. Celá leasingová smlouva i splátkový kalendář jsou pouze v eurech, nelze je tudíž brát jako daňový doklad. Účetní tedy účtuje o leasingu až na základě faktur zaslaných leasingovou společností, které obsahují základ daně i daň vyjádřenou mimo eura také v českých korunách. Splátky jsou účtovány obdobně jako v případě klasických dodavatelských faktur. Mimořádná splátka na počátku leasingu přepočtená na české koruny kurzem platným v den úhrady je zaúčtována na účet **381 – Náklady příštích období**. Tato mimořádná splátka je postupně rozpouštěna do nákladů pokaždé s jiným použitým kurzem, vzniká tudíž kurzový rozdíl, o kterém se však v průběhu roku neúčtuje. Kurzový rozdíl je vyčíslen a zaúčtován až na konci roku. Názorná ukázka účtování leasingu v cizí měně je uvedena v Tab. 20.

Tab. 20. Příklad účtování leasingu v eurech [Vlastní zpracování]

Doklad	Datum	Účetní případ	Kurz	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
FAD	28.5.2009	Faktura na akontaci DPH	26,760	46 800 8 892	1 252 368,00 237 949,92	381139 343019	325139 325139
VBÚ	28.5.2009	Úhrada akontace	26,760	55 692	1 490 317,92	325139	221400
FAD	28.5.2009	Faktura na 1. splátku DPH	26,760	3 500 665	93 660,00 17 795,40	518182 343019	325139 325139
VBÚ	28.5.2009	Úhrada 1. splátky	26,760	4 165	111 455,40	325139	221400
VŠD	28.5.2009	Pronájem 5/09	26,760	780	20 872,80	518182	381139
VŠD	31.5.2009	Zúčtování DPH			255 745,32	343900	343019
VŠD	31.5.2009	Nadměrný odpočet			255 745,32	343400	343900
FAD	5.6.2009	Faktura na 2. splátku DPH	27,020	3 500 665	94 570,00 17 968,30	518182 343019	325139 325139
VŠD	5.6.2009	Pronájem 6/09	27,020	780	21 075,60	518182	381139
VBÚ	10.6.2009	Úhrada 2. splátky	26,740	4 165	111 372,10	325139	221400
VŠD	10.6.2009	Kurzová ztráta			1 166,20	563000	325139
VŠD	30.6.2009	Zúčtování DPH			17 968,30	343900	343019
VŠD	30.6.2009	Nadměrný odpočet			17 968,30	343400	343900
VBÚ	18.7.2009	Vrácení nadměrného odpočtu			255 745,32	221100	343400
VBÚ	20.8.2009	Vrácení nadměrného odpočtu			17 968,30	221100	343900
...							
VŠD	31.12.2009	Kurzový rozdíl - NPO			16 481,40	563000	381139

4.8 Vykazování cizoměnových operací

Majetek a závazky v cizí měně jsou vykázány v rozvaze na příslušných položkách společně s majetkem a závazky nabytými v korunách. Co se týká kurzových rozdílů, tak ty jsou vyčísleny ve výkazu zisku a ztrát v položce ostatní finanční výnosy (kurzový zisk) a ostatní finanční náklady (kurzová ztráta). Výši vzniklých kurzových rozdílů však nelze z těchto položek zjistit, protože ty obsahují ještě další finanční náklady a výnosy. V příloze účetní závěrky zveřejňuje společnost v souvislosti s cizoměnovými operacemi kurz, který používá pro přepočítání cizí měny na českou měnu a také objem tržeb, který byl uskutečněn v tuzemsku a jaký v zahraničí.

5 DOPORUČENÍ PRO SPOLEČNOST

Na základě provedené analýzy navrhuji podniku pro zefektivnění a v určitých případech i zjednodušení účtování a vykazování v oblasti cizoměnových operací následující doporučení.

5.1 Účetní software firmy

Pro celé účetnictví používá společnost již zmiňovaný program od firmy CIS. Program je v podniku zaveden již řadu let, prošel několika aktualizacemi, ale i přesto má pro tuto oblast značné nevýhody, které již byly v průběhu práce zmiňovány. V první řadě je problém v tom, že v případě účtování výpisu z bankovního účtu nedokáže program ani na základě zadaného kurzu a částky v cizí měně přepočítat danou operaci na koruny. Účetní musí mimo systém vypočítat hodnotu v Kč a navést, což znesnadňuje a hlavně prodlužuje práci účetní. V ostatních případech, kdy je účtováno v pokladnách, či na pohledávkových a závazkových účtech stačí, když je naveden kurz a částka v cizí měně, a tu software sám přepočte.

S cizoměnovými operacemi jsou úzce spojeny kurzové rozdíly. Pro přepočet měny používá účetní jednotka denní kurz ČNB z předcházejícího dne, což je dle mého názoru dobré řešení, protože je díky tomu stav na jednotlivých účtech opravdu aktuální. Program kurzové rozdíly nedokáže sám vyčíslit, musí být ve všech případech vypočteny a zaúčtovány ručně.

S tím souvisí problém, kdy ve valutových pokladnách a na devizových účtech je o kurzových ztrátách či ziscích účtováno pouze jednou ročně a to k rozvahovému dni, což není správné a o kurzových rozdílech by mělo být účtováno při každém úbytku či přírůstku, pokud dojde ke změně kurzu, což je v případě, že je používán aktuální kurz ČNB pravděpodobné. V závěru dojde sice ke stejnému výsledku, jako když je účtováno o kurzovém rozdílu pouze na konci roku, ale aby bylo účetnictví vedeno úplně správně, pak by měl být kurzový rozdíl vyčíslen a zaúčtován již v okamžiku jeho skutečného vzniku. U pohledávek a závazků je situace v účtování kurzových rozdílů obdobná, kurzový rozdíl vyplyne z úhrady, ale musí být ručně zaúčtován na účty finančních nákladů či výnosů.

V této době, kdy firma rozvíjí obchody v cizí měně a používá ji tak při každodenní činnosti, doporučuji buď rozsáhlou aktualizaci softwaru v této oblasti, nebo nahrazení

stávajícího systému jiným. Nejideálnější řešení by v tomto případě představoval případ, kdy by účetní navedla do účetnictví kurz, podle kterého by se veškeré potřebné případy samy přepočítaly a byl by vyčíslen a zaúčtován kurzový rozdíl, aniž by to musela účetní provádět ručně. Samozřejmě je s tímto doporučením spojena značná investice finančních prostředků, která ale, dle mého názoru, není bezpředmětná, protože tak dojde ke zjednodušení celého procesu účtování v cizí měně a hlavně k úspoře času, který by ekonomka mohla využít efektivněji.

5.2 Vykazování cizoměnových operací

Co se týká vykazování, tak ze zveřejňovaných výkazů jako jsou rozvaha a výkaz zisků a ztrát nezjistíme, které položky se vztahují k cizí měně. V příloze účetní závěrky sice účetní jednotka zveřejňuje, jakým kurzem cizí měnu přepočítává a jaký objem tržeb byl uskutečněn v tuzemsku a jaký v zahraničí, ale je vhodné uvádět více.


Doporučila bych firmě, aby do přílohy účetní závěrky vyčíslila jednotlivé položky ostatních finančních výnosů a ostatních finančních nákladů, aby mohl i běžný uživatel z těchto informací zjistit, jaká výše kurzových rozdílů byla v daném období zaúčtována.

Dále bych v souvislosti s vykazováním v příloze účetní závěrky doporučila vyčíslení alespoň dlouhodobého majetku, který firma pořídila v cizí měně a zda eviduje nějaké úvěry či leasing v cizí měně.

5.3 Vnitropodnikové směrnice

Vnitřní účetní předpis je důležitou a podstatnou součástí účetnictví v podniku. V tomto předpisu si ÚJ stanovuje, jak bude u jednotlivých skutečností, které nastanou postupovat. V některých případech má možnost volby a právě ta možnost, kterou si vybere, se do směrnice zachytí.

Společnost má sice vypracovány vnitropodnikové směrnice pro kurzové rozdíly, ale ty jsou již několik let téměř stejné a proto je vhodné je zaktualizovat. Doporučuji jejich přepracování a zde na Obr. 10 uvádím přibližný návrh, jak by směrnice pro kurzové rozdíly mohla vypadat.

Vnitřní účetní směrnice č. 6 Kurzové rozdíly, přepočtení cizích měn	
JASNO, spol. s r. o. Jasenná 306 763 12 Vizovice	
Zpracoval: Kontroloval: Platnost: Datum vyání:	
Právní normy: Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů Vyhláška č. 500/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002, 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. České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů.	
Obsah:	
1. Použitý kurz Účetní jednotka vede účetnictví podle zákona o účetnictví v české měně. Pro přepočtení cizí měny na měnu českou je použit kurz: <ul style="list-style-type: none"> • V průběhu účetního období denní kurz devizového trhu vyhlášený ČNB ze dne předcházejícího • K rozvahovému dni kurz devizového trhu vyhlášený ČNB k 31.12. 	
2. Okamžik uskutečnění účetního případu Faktury odběratelské: den vystavení faktury Faktury dodavatelské: den přijetí faktury Operace v pokladnách: den uvedený na pokladním dokladu Operace na devizových účtech: den uvedený na výpisu z bankovního účtu	
3. Účtování kurzových rozdílů O kurzových rozdílech je účtováno ve finančních výnosech - 663 - Kurzové zisky nebo ve finančních nákladech - 563 - Kurzové ztráty V průběhu účetního období je o kurzových rozdílech účtováno v okamžiku uskutečnění účetního případu: úhrada závazku, inkaso pohledávky, postoupení pohledávky, převzetí dluhu původního dlužníka, vzájemný zápočet pohledávky a závazku, přijetí či poskytnutí zálohy K rozvahovému dni (den, ke kterému je sestaven účetní závěrka) se přepočte veškerý majetek a závazky v cizí měně kurzem ČNB k 31.12. a kurzový rozdíl se zaúčtuje podle povahy do finančních výnosů, či finančních nákladů	
Za dodržování směrnice zodpovídá ekonomka společnosti	

Obr. 10. Návrh vnitropodnikové směrnice – Kurzové rozdíly [Vlastní zpracování]

ZÁVĚR

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo zanalyzovat proces účtování a vykazování majetku a závazků v cizí měně ve společnosti JASNO, spol. s r. o. Nejprve byl proces cizoměnových operací prozkoumán v dostupné literatuře a právních předpisech. Výsledek průzkumu byl shrnut do teoretické části, ve které byly teoreticky podloženy veškeré operace, které byly v další části zanalyzovány. Zdroje pro teoretickou část jsou různorodé, byly použity knižní i internetové publikace, články z odborných časopisů a v neposlední řadě veškerá právní úprava, která s daným tématem souvisí.

Po teoretickém podložení přešla tato práce k již zmiňované analýze. Nejprve byla představena společnost, ve které se prováděla analýza, čím se zabývá, jak dlouho již působí na trhu, jaká je firemní struktura, apod. Následně byly rozebrány veškeré cizoměnové operace, které v dané společnosti nastávají. Jednalo se jednak o operace ve valutových pokladnách, na devizových účtech, v zúčtovacích vztazích znějících na cizí měnu, ale také například specifika pro účtování cizoměnových úvěrů či leasingu. Okrajově byla také zmíněna problematika daně z přidané hodnoty v souvislosti s pořízením zboží či služeb ze zahraničí či prodej v cizí měně s místem plnění v tuzemsku. V analýze bylo také uvedeno, kde a jakým způsobem se uvedené operace vykazují. Při zpracování analýzy byly použity především interní materiály společnosti, vnitropodnikové směrnice, výroční zprávy, účetní závěrky apod.

Na základě provedené analýzy byla zformulována závěrečná doporučení pro účetní jednotku. Největším nedostatkem týkajícím se cizoměnových operací jsou slabiny v účetním programu, který neumí sám vyčíslit a zaúčtovat kurzové rozdíly, což znesnadňuje a prodlužuje práci účetní ve společnosti. Dále bylo navrženo zpracování podrobnějšího vnitropodnikového předpisu pro kurzové rozdíly a účtování v cizí měně. Co se týká vykazování cizoměnových operací, pak bylo doporučeno vyčíslovat jednotlivé stavy účtů skryté pod položkami ostatní finanční náklady a ostatní finanční výnosy, strukturu dlouhodobého majetku pořízeného v cizí měně a majetek pořízený na úvěr či leasing v cizí měně v příloze účetní závěrky.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] BERÁNEK, Petr, 2011. *Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví: výklad a řešené příklady*. Vyd. 6. Olomouc: ANAG. 295 s. ISBN 978-80-7263-681-5.
- [2] České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších přepisů.
- [3] DĚRGEL, Martin. Účtování cestovních náhrad. *Účetní kavárna* [online]. 2007, č. 3 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z: http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d1832v1851-uctovani-cestovnich-nahrad/?search_query=%C3%BA%C4%8Dtov%C3%A1n%C3%AD+cestovn%C3%ADch+n%C3%A1hrad&search_results_page=
- [4] DĚRGEL, Martin. Úvěry v účetnictví. *Účetní kavárna* [online]. 2006, č. 5 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d121v97-uvery-v-ucetnictvi/?#heading5>
- [5] DĚRGEL, Martin. Vedení účetnictví v české a cizí měně. *Účetní kavárna* [online]. 2008, č. 7 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z: http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d3853v5208-vedeni-ucetnictvi-v-ceske-a-cizi-mene/?search_query=%24index%3D302&search_results_page=2
- [6] CHALUPA, Rostislav et al., 2012. *Abeceda účetnictví pro podnikatele*. Vyd. 10. Olomouc: ANAG. 439 s. ISBN – 978-80-7263-726-3.
- [7] Interní materiály společnosti JASNO, spol. s r. o.
- [8] JANOUŠEK, Karel a Dagmar PROCHÁZKOVÁ. Cestovní náhrady při delší pracovní cestě s průjezdem více státy. *Účetní a daně*. 2008, roč. XI, č. 6, s. 7-18. ISSN 1212-0162.
- [9] JEŘÁBEK, Antonín. Cizí měny v účetnictví podnikatelů. *Účetní a daně*. 2010, roč. XIII, č. 7-8, s. 17-20. ISSN 1212-0162.
- [10] KOVANICOVÁ, Dana, 2009. *ABECEDA účetních znalostí pro každého*. 19. aktualizované vydání. Praha: Polygon. 440 s. ISBN 978-80-7273-156-5.

- [11] PILAŘOVÁ, Ivana. Účtování DPH na Slovensku. *Účetní kavárna* [online]. 2009, č. 8 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d5662v7805-uctovani-dph-na-slovensku/>
- [12] RYNEŠ, Petr, 2012. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2012*. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG. 1095 s. ISBN 978-80-7263-714-0.
- [13] STROUHAL, Jiří. Účtování v cizích měnách. *Účetní kavárna* [online]. 2007, č. 4 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z: [http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d1874v2545-cizomenove-operace-v-ucetnictvi/?search_query=\\$issue=4I32](http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d1874v2545-cizomenove-operace-v-ucetnictvi/?search_query=$issue=4I32)
- [14] STROUHAL, Jiří, 2012. *Účetnictví 2012: velká kniha příkladů*. Brno: BizBooks. 760 s. ISBN 978-80-265-0008-7.
- [15] Vyhláška č. 500/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002, 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.
- [16] Výroční zpráva společnosti JASNO, spol. s r. o. pro rok 2010
- [17] Vývoj kurzu eura. *AZ data účetnictví* [online]. 2012 [cit. 2012-05-04]. Dostupné z: <http://www.az-data.cz/clanky/vyvoj-kurzu-eura>
- [18] Zákon č. 235/2004 Sb. ze dne 1. dubna 2004 O dani z přidané hodnoty ve znění pozdějších předpisů.
- [19] Zákon č. 262/2006 Sb. ze dne 21. dubna 2006 zákoník práce ve znění pozdějších předpisů.
- [20] Zákon č. 563/1991 Sb. ze dne 12. prosince 1991o účetnictví ve znění pozdějších předpisů.
- [21] Zákon č. 586/1992 Sb. ze dne 20. listopad 1992 o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

- CZK Česká koruna.
- ČNB Česká národní banka.
- ČÚS České účetní standardy.
- DHM Dlouhodobý hmotný majetek.
- DPH Daň z přidané hodnoty.
- EU Evropská unie.
- EUR Euro.
- ÚJ Účetní jednotka.
- VŠD Všeobecný doklad.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. <i>Účtování kurz. rozdílů ve valutové pokladně [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]</i>	18
Obr. 2. <i>Účtování kurzových rozdílů na devizovém účtu [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]</i>	18
Obr. 3. <i>Kurzový rozdíl při přepočtení pohledávek [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]</i>	20
Obr. 4. <i>Kurzový rozdíl v případě přepočtení závazků [Strouhal, 2007, ucetnikavarna.cz]</i>	20
Obr. 5. <i>Účtování cestovného bez poskytnuté zálohy [Děrgel, 2007, ucetnikavarna.cz]</i>	27
Obr. 6. <i>Zahraniční cestovné se zálohou, která je nižší než vyúčtování [Děrgel, 2007, ucetnikavarna.cz]</i>	27
Obr. 7. <i>Zahraniční cestovné se zálohou, která je vyšší než vyúčtování [Děrgel, 2007, ucetnikavarna.cz]</i>	27
Obr. 8. <i>Graf objemu obchodů v letech 2008 – 2010 [Vlastní zpracování]</i>	32
Obr. 9. <i>Graf - vývoj kurzu EUR/CZK v roce 2010 [AZ-data.cz]</i>	35
Obr. 10. <i>Návrh vnitropodnikové směrnice – Kurzové rozdíly [Vlastní zpracování]</i>	52

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Měsíční kurzové rozdíly v Kč v roce 2010 [Vlastní zpracování]	35
Tab. 2. Pokladna v eurech za rok 2010 [Vlastní zpracování]	36
Tab. 3. Roční obraty ve valutových pokladnách v roce 2010 [Vlastní zpracování]	37
Tab. 4. Příklad účtování ve valutové pokladně [Vlastní zpracování]	37
Tab. 5. Devizové účty v eurech v roce 2010 [Vlastní zpracování]	39
Tab. 6. Příklad účtování na devizovém účtu [Vlastní zpracování]	39
Tab. 7. Dodavatelské faktury v cizí měně [Vlastní zpracování]	40
Tab. 8. Odběratelské faktury v cizí měně [Vlastní zpracování]	40
Tab. 9. Příklad účtování vzniku a úhrady faktur [Vlastní zpracování]	41
Tab. 10. Příklad účtování faktur při jejich částečném splácení [Vlastní zpracování]	42
Tab. 11. Příklad účtování přijaté zálohové faktury [Vlastní zpracování]	42
Tab. 12. Příklad účtování vystavené zálohové faktury [Vlastní zpracování]	43
Tab. 13. Příklad účtování vzájemného zápočtu pohledávek a závazků [Vlastní zpracování]	43
Tab. 14. Příklad účtování v případě postoupení pohledávky [Vlastní zpracování]	44
Tab. 15. Účtování DPH při prodeji tuzemskému odběrateli v eurech [Vlastní zpracování]	44
Tab. 16. Příklad účtování DPH při nákupu z jiného členského státu [Vlastní zpracování]	45
Tab. 17. Příklad vyúčtování pracovní cesty bez zálohy [Vlastní zpracování]	46
Tab. 18. Vyplacené diety v roce 2010 [Vlastní zpracování]	46
Tab. 19. Příklad účtování pořízení majetku na úvěr v eurech [Vlastní zpracování]	47
Tab. 20. Příklad účtování leasingu v eurech [Vlastní zpracování]	48

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha PI: Použité účty účetní osnovy

Příloha PII: Faktura odběratelská – slovenské DPH

Příloha PIII: Faktura odběratelská – přeprava zboží v jiném členském státě

Příloha PIV: Faktura odběratelská – přeprava pro tuzemského odběratele v eurech

PŘÍLOHA P I: POŽITÉ ÚČTY ÚČETNÍ OSNOVY

Vybrané účty účetní osnovy

Účet Název

Účtová třída 0

- 022000 Stroje, přístroje a zařízení
- 022500 Stroje, přístroje a zařízení - zemědělství
- 042000 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 042100 Movitý majetek
- 052000 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek

Účtová třída 1

- 111000 Pořízení materiálu
- 111010 Základní materiál
- 112000 Materiál na skladě

Účtová třída 2

- 211000 Pokladna
- 211200 Pokladna NOK
- 211400 Pokladna EUR
- 211500 Pokladna GBP
- 211600 Pokladna PLN
- 221000 Bankovní účty
- 221100 BÚ - KB - CZK
- 221200 TV - KB - EUR
- 221400 BÚ - KB - EUR
- 261000 Peníze na cestě
- 261900 Zahraniční peníze na cestě

Účtová třída 3

- 311000 Odběratelé
- 311100 Tuzemští odběratelé - krátkodobé pohledávky
- 311200 Zahraniční odběratelé - krátkodobé pohledávky
- 311201 Zahraniční odběratel A
- 311202 Zahraniční odběratel B
- 311900 Reverse charge
- 321000 Dodavatelé
- 321111 Dodavatelé - tuzemsko
- 321222 Dodavatelé - zahraničí
- 324100 Přijaté zálohy
- 325000 Ostatní závazky

325139 Leasing - FENDT Z01 ...
333000 Ostatní závazky vůči zaměstnancům
333010 Vyúčtování služebních cest
343000 Daň z přidané hodnoty
343019 DPH přijatá tuzemsko – 19%
343024 Nákup v jiném členském státě – 20%
343036 DPH - pořízený dlouhodobý majetek
343081 Prodej v tuzemsku 10%
343300 Daň placená
343400 Daň vrácená
343900 Zúčtování DPH
381000 Náklady příštích období
381139 Náklady příštích období - FENDT Z01 ...
381250 Náklady příštích období - úrok - JCB FASTRAC Z01 ...

Účtová třída 4

461000 Bankovní úvěry
461500 úvěr - JCB FASTRAC Z01 ...

Účtová třída 5

501000 Spotřeba materiálu
501024 Spotřeba paliv - doprava
512000 Cestovné
512214 Zahraniční cestovné - doprava
518000 Ostatní služby
518182 Leasing - mechanizace
562000 Úroky
562621 Úroky z bankovních úvěrů

563000 Kurzová ztráta

Účtová třída 6

601000 Tržby za vlastní výrobky
601510 Dobytek
602000 Tržby z prodeje služeb
602300 Tržby - plech
602422 Přeprava mezi EU - osvobozeno
663000 Kurzové zisky

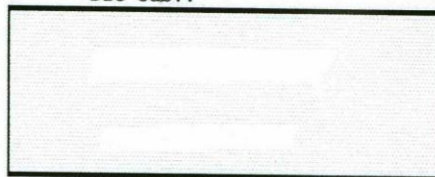
PŘÍLOHA P II: FAKTURA ODBĚRATELSKÁ – SLOVENSKÉ DPH

Dodavatel
JASNO, spol. s r. o.
 Jasenná 306

76312 Vizovice
 Ústav: VOLKSBANK Slovensko, a.s.
 Účet : 4030112407/3100
 IČO : 18757553
 DIČ : SK4020155832
 zapsána v OR KOS Brno
 oddíl C, vložka č. 1225
 Tel. : +420 577 456 117
 Fax : +420 577 456 119

DAŇOVÝ DOKLAD č. 2010002

Odběratel
 IČO odb.:
 DIČ odb.:



Dodalo střed. :
 Dodací list :
 Objednávka/HS :
 Způsob dopravy:
 Kon.příjemce : Dtto

Datum splatnosti: 25-04-2010
 Forma úhrady : **PŘÍKAZ**
 Konstantní sym. : 8
Dat.usk.zdan.pln: 25-03-2010
 Datum vystavení : 29-03-2010

Název položky	MJ	Počet jed.	EUR jednot.	EUR základ	DPH	EUR DPH	Cena celkem
seti obilovin	ha	241.80	32.00	7737.60	19%	1470.14	9207.7

fakturuje Vám za polní práce provedené ve dnech 19.-25.3.2010

nedílnou součástí daňového dokladu je příloha:
 - záznam o provozu 2x

Kurz 25.450000 234343.60 Kč

	Daňový základ	Daň
Osvob.od DPH:	0.00	0.00
DPH 19%:	7737.60	1470.20

Penále : 0.050%
FAKTURA: 2010002
 Zaokr. : 0.20
 Celkem k úhradě

Suma	7737.60	1470.20
------	---------	---------

9208.00 EUR

Vystavil: Kadlečková Blanka Telefon: +420 577 456 148
 Děkujeme za včasné uhrazení pohledávky

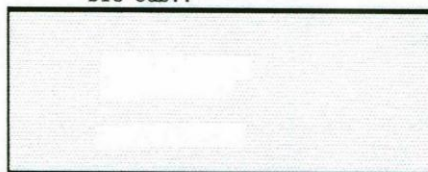
PŘÍLOHA P III: FAKTURA ODBĚRATELSKÁ – PŘEPRAVA ZBOŽÍ V JINÉM ČLENSKÉM STÁTĚ

Dodavatel
JASNO, spol. s r. o.
 Jasenná 306

DAŇOVÝ DOKLAD č. 230

76312 Vizovice
 Ústav: KB Vsetín - EUR
 Účet : 6767350257/0100
 IČO : 18757553
 DIČ : CZ18757553
 zapsána v OR KOS Brno
 oddíl C, vložka č. 1225
 Tel. : 577456117
 Fax : 577456119
 IBAN : CZ6601000000006767350257
 SWIFT: KOMBCZPP

Odběratel
 IČO odb.:
 DIČ odb.:



Dodalo střed. :
 Dodací list :
 Objednávka/HS :
 Způsob dopravy:
 Kon.příjemce : Dtto

Datum splatnosti: 26-03-2010
 Forma úhrady : PŘÍKAZ
 Konstantní sym. : 8
 Dat.usk.zdan.pln: 05-03-2010
 Datum vystavení : 12-03-2010

Název položky	MJ	Počet jed.	Kč jednot.	EUR jednot.	EUR základ
přeprava mezi EU - osoba registr. v jiném státě EU	ks	1.00	35272.80	1380.00	1380.00

přeprava zboží pro osobu registrovanou k dani v jiném členském státě EU
 - podle par.9 odst. 1 Zák. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty je
 přeprava poskytována pro osobu registrovanou k dani v jiném členském
 státě, místem zdanitelného plnění je sídlo příjemce a povinnost přiznat
 a zaplatit daň má osoba, pro kterou je přeprava poskytována

fakturuje Vám za přepravu zemědělské techniky ze SRN vozidlem Z28 6953
 ve dnech 3.-5.3.2010

Bad Saulgau - Vranov nad Toplou

nedílnou součástí daňového dokladu je příloha:

- CMR
- dodací list

Kurz 25.560000	35272.80 Kč		
	Daňový základ	Daň	Penále : 0.050%
Osvob.od DPH:	35272.80	0.00	FAKTURA: 230
DPH 10%:	0.00	0.00	
DPH 20%:	0.00	0.00	Celkem k úhradě
Suma	35272.80	0.00	1380.00 EUR

Vystavil: Kadlečková Blanka Telefon: 577 456 148
 Děkujeme za včasné uhrazení pohledávky

PŘÍLOHA IV: FAKTURA ODBĚRATELSKÁ – PŘEPRAVA PRO TUZEMSKÉHO ODBĚRATELE V EURECH

Dodavatel
JASNO, spol. s r. o.
Jasenná 306

DAŇOVÝ DOKLAD č. 506

76312 Vizovice
Ústav: KB Vsetín - EUR
Účet : 6767350257/0100
IČO : 18757553
DIČ : CZ18757553
zapsána v OR KOS Brno
oddíl C, vložka č. 1225
Tel. : 577456117
Fax : 577456119
IBAN : CZ6601000000006767350257
SWIFT: KOMBCZPP

Odběratel
IČO odb. :
DIČ odb. :



Dodalo střed. :
Dodací list :
Objednávka/HS :
Způsob dopravy:
Kon.přijemce : Dtto

Datum splatnosti: 17-05-2010
Forma úhrady : PŘÍKAZ
Konstantní sym. : 8
Dat.usk.zdan.pln: 29-04-2010
Datum vystavení : 03-05-2010

Název položky	MJ	Počet jed.	Kč jednot.	EUR jednot.	EUR základ
přeprava mezi EU pro tuzemského plátce	ks	1.00	39602.50	1550.00	1860.00

fakturuje Vám za přepravu kontejnerů do Francie vozidlem 2Z3 8314
ve dnech 28.-29.4.2010

Lukov - Champagne sur Seine

nedílnou součástí daňového dokladu je příloha:
- CMR
- dodací list

Kurz 25.550000	47523.00 Kč			Penále : 0.050%
	Daňový základ	Daň		FAKTURA: 506
Osvob.od DPH:	0.00	0.00		
DPH 10%:	0.00	0.00		
DPH 20%:	39602.50	7920.50		Celkem k úhradě
Suma	39602.50	7920.50		1860.00 EUR

Vystavil: Kadlečková Blanka Telefon: 577 456 148
Děkujeme za včasné uhrazení pohledávky