

Obor: Účetnictví a finanční řízení podniku
Katedra: Účetnictví a financí

Bakalářská práce

**Zpracování dodavatelsko-odběratelských vztahů v různých programech pro
vedení účetnictví na PC**

Vedoucí práce:

Ing. Hana Hlaváčková

Autor práce:

Lucie Pišanová

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie PIŠANOVÁ**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku - pro české firmy**

Název tématu: **Zpracování dodavatelsko-odběratelských vztahů v různých programech pro vedení účetnictví na PC**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Porovnání možností, výhod a nevýhod použití dvou softwarů pro vedení účetnictví v oblasti dodavatelsko - odběratelských vztahů.

Osnova:

- 1) Dodavatelsko - odběratelské vztahy v účetnictví
- 2) Charakteristika použitých softwarů
- 3) Evidence dodavatelů a odběratelů v obou programech
- 4) Moduly pro fakturaci v použitých programech
- 5) Zobrazení DPH v počítačovém zpracování pro případy plátce a neplátce DPH
- 6) Přehledy uhrazených a neuhrazených závazků a pohledávek
- 7) Porovnání obou použitých programů z hlediska rychlosti, pracnosti, přehlednosti z hlediska účetnictví i z hlediska tiskových výstupů (sestav, účetních dokladů)

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma „Zpracování dodavatelsko-odběratelských vztahů v různých programech pro vedení účetnictví na PC“ jsem vypracovala samostatně s využitím uvedených pramenů a literatury.

Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Haně Hlaváčkové za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

Abstract

This bachelor work deals with supplier-customer relations problems. The first aspect of this work, describes an enactment of liability relation, bills, external and inland dealings between customers and suppliers. In the theoretical part an advance payment problem that is enacted by VAT law is solved.

The practical part segment compares two types of accounting software in relation to work difficulty, speed, print reports, etc. In both pieces of software, invoice out and prepayment invoices are accounted for, while a comparison of suppliers and customer directories, as well as settled and unsettled demands and liabilities records, are made.

The aim of these comparisons is essentially choosing the optimal software.

Keywords

Supplier-customer relations, invoicing, bills, liability relation, accounting.

Souhrn

Bakalářská práce se zabývá problematikou dodavatelsko-odběratelských vztahů. V první části práce je popsána právní úprava závazkového vztahu, směnky, zahraniční a tuzemský styk mezi odběrateli a dodavateli. V teoretické části je řešena problematika zálohových plateb, které upravuje zákon o DPH.

V praktické části jsou porovnávány dva účetní programy z hlediska pracnosti, rychlosti, tiskových sestav atd. V každém z programů jsou účtovány vystavené faktury, zálohové faktury, je porovnávána evidence dodavatelů a odběratelů, evidence uhrazených a neuhrazených pohledávek a závazků.

Cílem práce je tedy vybrání nejvhodnějšího programu podle již zmíněných kritérií.

Klíčová slova

Dodavatelsko-odběratelské vztahy, fakturace, směnky, závazkový vztah, účetnictví.

Obsah

1. Úvod.....	9
Literární rešerše.....	10
2. Obecná charakteristika dodavatelsko-odběratelských vztahů.....	11
2.1 Závazkový vztah.....	11
2.2 Plnění závazkového vztahu a jeho vady.....	12
2.3 Zánik závazkového vztahu.....	12
2.4 Pohledávky a závazky.....	13
2.4.1 Pohledávky	13
2.4.2 Závazky.....	13
2.4.3 Účtování pohledávek a závazků.....	13
3. Způsoby úhrad pohledávek a závazků.....	14
4. Zajištění závazku.....	16
4.1 Informace o odběratelích.....	17
4.2 Smluvní pokuty a úroky z prodlení.....	17
4.2.1 Účtování.....	17
4.3 Ručení.....	18
4.4 Zástavní právo.....	18
4.5 Dohoda o srážkách ze mzdy.....	18
4.6 Zajištění závazků převodem práva.....	18
4.7 Zajištění postoupením pohledávky.....	19
4.8 Uznání dluhu.....	19
4.9 Dání jistoty.....	19
4.10 Směnka.....	19
5. Směnky.....	19
5.1 Oceňování směnek.....	20
5.2 Účtování směnek.....	20
5.2.1 Směnky k inkasu.....	20
5.2.2 Směnky k úhradě.....	21
5.2.3 Eskont směnky.....	22
5.3 Další operace se směnkami.....	23
6. Fakturace	23
6.1 Fakturace v tuzemsku.....	23
6.2 Fakturace se zahraničními subjekty.....	24
6.2.1 Fakturace z a do členských zemí Evropské unie.....	24
6.2.2 Fakturace z a do třetích zemí.....	26
7. Zálohy.....	28
7.1 Účtování přijatých záloh u dodavatele (plátce DPH)	29
7.2 Účtování přijatých záloh u dodavatele (neplátce DPH)	30
7.3 Účtování poskytnutých záloh u odběratele (plátce DPH).....	31
7.4 Účtování poskytnutých záloh u odběratele (neplátce DPH).....	32
Metodika.....	33
8. Účetní jednotka.....	34
9. Charakteristika účetního programu Money S3	34
9.1 Evidence dodavatelů a odběratelů.....	34
9.2 Fakturace.....	36
9.2.1 Postup při vystavení běžné faktury.....	37
9.2.2 Vystavení zálohové faktury a zúčtovacího dokladu.....	41
9.3 Zobrazení DPH pro případy plátce a neplátce DPH.....	44
9.4 Přehled uhrazených a neuhrazených pohledávek a závazků.....	44

10. Charakteristika programu Stereo 2007	45
10.1 Evidence dodavatelů a odběratelů.....	46
10.2 Fakturace.....	47
10.2.1 Vystavení dobropisu.....	49
10.2.2 Postup účtování o vystavené zálohové faktuře a konečné faktuře.....	49
10.3 Zobrazení DPH pro případy plátce a neplátce.....	53
10.4 Přehled uhrazených a neuhrazených pohledávek a závazků	53
11. Celkové porovnání obou použitých programů	54
11.1 Srovnání cen nabízených verzí programů pro vedení účetnictví.....	54
11.2 Zhodnocení agendy Adresář v obou programech.....	55
11.3 Zhodnocení modulu Fakturace.....	55
11.3.1 Známkové hodnocení agendy Fakturace.....	57
11.4 Zobrazení DPH pro případy plátce a neplátce	57
12. Celkové známkové porovnání programů.....	58
13. Závěr.....	59
Seznam použité literatury:.....	61
Seznam příloh.....	63

1. Úvod

V našich tržních podmínkách, kdy se každá firma snaží odolávat velké konkurenci, je velmi důležité udržovat seriózní vztahy mezi dodavateli a odběrateli, tedy tzv. dodavatelsko-odběratelské vztahy. Vytváření a upevňování oboustranně prospěšných dlouhodobých dodavatelsko-odběratelských vztahů na základě soustavně posuzované kvality dodávaných výrobků, zboží a služeb, by měl být jeden z hlavních cílů podniku.

V bakalářské práci je rozebírána problematika dodavatelsko-odběratelských vztahů, protože se jedná o velmi rozsáhlé a zajímavé téma.

První část práce je věnována teoretické charakteristice úpravy závazkového vztahu, pohledávky a závazku. Další kapitoly jsou věnovány vztahům, které mohou nastat mezi dodavateli a odběrateli. Je zde také popsána problematika fakturace tuzemské a zahraniční.

Kapitola zobrazující problematiku tuzemské fakturace není příliš obsáhlá, neboť se nemění a účtování je známé. Více je vysvětlována zahraniční fakturace, která se týká jak fakturace do členských zemí Evropské unie tzv. intrakomunitárního plnění, tak fakturace do třetích zemí tzn. dovozu a vývozu zboží.

V praxi se často stává, že dodavatel požaduje před větší dodávkou jeho produktů zálohu. U této zálohy, ale vzniká povinnost přiznat a odvést DPH, což se změnilo v roce 2004 novelou zákona o DPH. V bakalářské práci jsou uvedeny dva příklady účtování záloh a jejich následného zúčtování. Samozřejmě existuje ještě mnoho variant. V teoretické části není vynecháno ani účtování týkající se směnek a smluvních pokut a úroků z prodlení.

Cílem práce je porovnat dva účetní programy v rámci dodavatelsko-odběratelských vztahů, tedy fakturaci, evidenci dodavatelů a odběratelů, pohledávek a závazků. Pro porovnávání byl vybrán ekonomický systém Money S3 a systém Stereo 2007, protože se jedná o dva v praxi nejpoužívanější programy pro vedení účetnictví na PC.

Literární rešerše

- *Bařinová, D., Vozňáková, I. Pohledávky: Vzory smluv a podání*

Praktická příručka se zabývá jak prevencí vzniku nedobytných pohledávek, tak i zajištěním již vzniklých nedobytných pohledávek. Z této knihy jsem použila informace týkající se pohledávek. Využila jsem hlavně kapitoly týkající se zajištění pohledávek tj. ručení, směnky, dokumentární akreditiv atd.

- *Březinová, H. Munzar, V. Účetnictví I.*

Jedná se o učebnici pro studium předmětu účetnictví, která představuje koncepčně ucelenou pomůcku. Z této knihy jsem čerpala informace týkající se zúčtovacích vztahů.

- *Galočík, S. a Paikert, O. DPH 2006: Výklad s příklady*

Tato kniha obsahuje úplné znění zákona o DPH včetně komentáře ke všem paragrafům a jednotlivým odstavcům, zákona po novelách. Z této knihy jsem získala informace o přijatých platbách, intrakomunitárním plnění, dovozu a vývozu zboží.

- *Ing. Ryneš, Petr. Podvojný účetnictví a účetní závěrka.*

Tato publikace nabízí popis a řešení všech problémových oblastí, se kterými se podnikatelské subjekty mohou v praxi setkat, slouží současně jako kniha souvztažností.

Použila jsem kapitolu zúčtovací vztahy a následně část věnovanou zákonu o DPH, která se týkala problematiky záloh v účetnictví a intrakomunitárního plnění.

- *Vančurová, A. Láchová, L. Daňový systém ČR 2006*

V této knize je srozumitelně vyložen daňový systém, tudíž jsem z této knihy čerpala informace o intrakomunitárním plnění, dovozu a vývozu zboží.

2. Obecná charakteristika dodavatelsko-odběratelských vztahů

Dodavatelsko-odběratelské vztahy jsou nedílnou součástí zúčtovacích vztahů.

Jedná se o pohledávky a závazky z běžných obchodních vztahů, zejména:

- pohledávky a závazky k dodavatelům a odběratelům
- přijaté a poskytnuté provozní zálohy
- pohledávky a závazky spojené s používáním směnek
- ostatní pohledávky a závazky

Pohledávky a závazky jsou jednou z nejdůležitějších oblastí podnikových financí.

Podle doby splatnosti se závazky a pohledávky dělí na:

- 1) krátkodobé - doba splatnosti je kratší než 1 rok
- 2) dlouhodobé - doba splatnosti je delší než 1 rok

Důsledně je nutno rozlišovat pohledávky a závazky dle splatnosti pro účely vykazování v rozvaze.

Podle místa vzniku se dělí na:

- 1) tuzemské
- 2) zahraniční

2.1 Závazkový vztah

Prvky právního vztahu tvoří subjekt, objekt a obsah. Tyto prvky určují charakter závazkového vztahu.

Závazkový právní vztah musí mít alespoň dva individuálně určené účastníky (subjekty), kteří vůči sobě vystupují jako dvě strany s opačným postavením, tj. jako věřitel a dlužník. Obsahem právního závazkového vztahu jsou práva a povinnosti jejich účastníků. Na straně dlužníka mluvíme o závazku (dluhu) a na straně věřitele o pohledávce (právu).

Závazky vznikají:

- z právních úkonů, jednostranných (příslib) či dvoustranných (smlouvy)
- ze způsobené škody
- z bezdůvodného obohacení
- z jiných skutečností uvedených v zákoně

Nejčastěji vznikají ze smluv.

Smlouva je dohodou dvou a více stran učiněná v písemné nebo ústní formě. Smlouva vzniká přijetím návrhu na uzavření smlouvy. Předmětem smlouvy je právo jedné strany oproti závazku strany druhé a opačně. *Smlouva může být:*

- smlouvou pojmenovanou, která je výslovně upravena příslušnou právní normou.
- smlouvou nepojmenovanou, kde obsah smlouvy spočívá na dohodě smluvních stran.

2.2 Plnění závazkového vztahu a jeho vady

Smluvně sjednané plnění by mělo být poskytnuto řádně a včas, ve sjednané kvalitě, kvantitě na dohodnutém místě ve stanovenou dobu.

Základní vady:

a) Odpovědnost za vady

Věc přenechána za úplatu by neměla mít v okamžiku předání vady. Prodávající odpovídá za to, že věc v době plnění má vlastnosti výslovně vymíněné nebo obvyklé a že je jí možno použít podle povahy a účelu smlouvy nebo jak se prodávající s kupujícím dohodli.

Smluvní strany se mohou dohodnout na rozšíření odpovědnosti za vady.

Nároky kupujícího:

Pokud je vada neodstranitelná smlouva se ruší. V případě, že je vada odstranitelná, má nárok na slevu z ceny nebo opravu či doplnění toho, co chybí.

b) Prodlení dlužníka

Pokud dlužník svůj dluh řádně a včas nesplní, je v prodlení. Jestliže jej nesplní ani v dodatečně přiměřené lhůtě, kterou mu poskytne věřitel, má věřitel právo od smlouvy odstoupit.

Pokud nejsou doba a místo splnění smluvně dohodnuty ani zákonem stanoveny, má dlužník povinnost splnit dluh prvního dne poté, kdy byl o plnění věřitelem požádán, v místě svého bydliště či sídla.

Při prodlení dlužníka má věřitel nárok na náhradu škody. Náhradu škody lze však požadovat v případě peněžitého plnění, pokud není kryta úroky z prodlení či poplatkem z prodlení.

K prodlení dlužníka nedojde, jestliže věřitel včas a řádně nabídnuté plnění od dlužníka nepřijme nebo mu neposkytne potřebnou součinnost.

2.3 Zánik závazkového vztahu

Zánik znamená pro dlužníka a věřitele povinnost vyřadit z účetnictví příslušnou pohledávku nebo závazek

Existuje několik způsobů zániku závazkového vztahu:

- 1) jeho splněním, tj. peněžní úhradou
- 2) smrtí dlužníka nebo věřitele
- 3) náhradou jinou pohledávkou či závazkem - řídí se občanským zákoníkem

- Dohoda o narovnání
- Dohoda o nahrazení dosavadního závazku závazkem novým

Jedná se o situaci, kdy je jedno aktivum či pasivum v účetnictví nahrazeno jiným aktivem nebo pasivem. V případě, že by při narovnání byla snížena hodnota závazku do té doby vykazovaného v účetnictví, musí se toto snížení vyúčtovat výsledkově do výnosů.

- 4) vzájemným započtením pohledávek a závazků
- 5) uplynutím doby - práva a povinnosti zanikají uplynutím stanovené doby
- 6) ostatní- např.
 - Dohoda o zrušení
 - Dohoda o vzdání se práva nebo prominutí dluhu

Dochází k zániku pohledávky či závazku bez získání resp. poskytnutí protihodnoty.

2.4 Pohledávky a závazky

2.4.1 Pohledávky

Pohledávka představuje nárok jednoho subjektu vůči jiným subjektům na peněžní plnění, popř. věcná plnění od těchto subjektů.

Věřitel má právo v době splatnosti vymáhat pohledávku, dlužník má povinnost toto plnění uskutečnit. Pohledávky se vykazují v rozvaze na straně aktiv.

Obchodní pohledávky, tj. pohledávky vznikající z obchodních vztahů jsou nutnou složkou majetku podniku. Obchodní pohledávky jsou velmi různorodé, proto je velmi důležité je účelně třídit. Můžeme je rozlišovat např. podle subjektu (platící, neplatící), podle místa dlužníka, podle rizikovitosti apod.

2.4.2 Závazky

Závazky představují povinnost podniku zaplatit peněžní částku jiným subjektům. Závazky se vykazují v rozvaze na straně pasiv. Většinou se vztahují k již uskutečněným hospodářským aktivitám.

Úhrada závazků znamená pro podnik obvykle nutnost vzdát se části prostředků, v nichž je obsažen ekonomický prospěch.

2.4.3 Účtování pohledávek a závazků

Platná směrná účtová osnova pro podnikatele vymezila pro pohledávky jedinou účtovou třídu - třídu 3 - *Zúčtovací vztahy*, a to bez ohledu na to, zda jsou krátkodobé či dlouhodobé. Rozlišení krátkodobých a dlouhodobých pohledávek je nutné zajistit v rámci účtových skupin, převážně formou analytických účtů k jednotlivým syntetickým účtům.¹

Výjimku tvoří poskytnuté zálohy na dl. majetek, které se účtují bez ohledu na dobu splatnosti do účtové skupiny 05 - *Poskytnuté zálohy na dl. majetek*.

Krátkodobé závazky se zachycují na účty účtové skupiny 32 - *Závazky* a dlouhodobé závazky do účtové skupiny 46 a 47.

Pohledávky a závazky z běžných obchodních vztahů se při jejich vzniku oceňují jmenovitou hodnotou.

3. Způsoby úhrad pohledávek a závazků

Existují různé metody placení mezi dodavateli a odběrateli.

Mezi ně patří úhrady:

- v hotovosti nebo bankovním převodem
 - pomocí jiného zboží
 - dokumentárním inkasem nebo akreditivem
 - s využitím platebního příslibu
 - pomocí jiných nástrojů
- v hotovosti
- Jedná se o nejčastěji používanou metodu z důvodu obav ze vzniku obtížně dobytelných pohledávek. Vyplatí se jen u nižších částek, protože u vyšších obnosů vzniká riziko zetráty či okradení. Bohužel tato metoda není nejvýhodnější, protože vzniká pro dodavatele nebezpečí, že mu odběratel částečně nebo úplně nezaplatí popř. zaplatí opožděně. Odběrateli na druhé straně vzniká riziko, že mu dodavatel po zaplacení nedodá zboží. V hotovosti lze uhrazovat do výše 15000 Euro.

¹ Březinová, H. Munzar, V. Účetnictví I

- bankovním převodem
S bankovním převodem jsou spojeny nízké náklady a proto patří k nejčastěji používaným metodám. Nevýhodou používání této metody je poměrně vysoký podíl pohledávek po lhůtě splatnosti. Jedná se o příkaz plátce jeho bance, aby převedla na účet příjemce určitou částku. Některé pravidelné úhrady lze realizovat také pomocí inkasních plateb. Musí být však předem dohodnuty mezi plátcem a příjemcem. Jde například o platby energie.
- pomocí jiného zboží
Úhrada jiným zbožím patří k nejstarším způsobům placení. V praxi se příliš nepoužívá. Na významu tato metoda nabývá ve vztahu s partnery v zemích s obtížným přístupem k devizám.
- pomocí směnky (viz kap. 5)
- pomocí dokumentárního inkasa nebo akreditivu

Dokumentární inkaso

Dokumentární inkaso se používá především v zahraničním obchodě. Jedná se o platební instrument, kterým banka zajišťuje dodavateli, že se odběratel nedostane k dokumentům, které umožňují nakládat se zbožím, dříve než zaplatí. Dodavatel ale nemá jistotu, že odběratel skutečně zaplatí. Dokumentární inkaso je velmi výhodné pro odběratele, protože mu umožňuje platit až v době převzetí dokladů.

Rozlišují se dva druhy dokumentárního inkasa:

- A. dokumenty proti zaplacení, kdy odběratel zaplatí bance inkasní částku a obdrží dokumenty
- B. dokumenty proti akceptaci směnky, kdy odběratel akceptuje směnku vystavenou na sebe a získá dokumenty

Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv je písemný závazek banky plátce (kupujícího, odběratele) poskytnout na žádost svého klienta a na jeho účet určité plnění vůči oprávněné osobě (dodavatel, prodávající, příjemce), pokud tato osoba předá do určité doby stanovené dokumenty. Odběratel se zavazuje zaplatit bance úplatu.

Výhodou akreditivu je, že pokud dodavatel splní akreditivní podmínky, má jistotu zaplacení. Nevýhodou je náročná technika zpracování.

Druhy akreditivů:

- *Avizovaný* - banka příjemce (dodavatele) odpovídá jen za správnost přebíraných dokumentů a za správnost avíza.
 - *Potvrzený* - banka příjemce (dodavatele) se připojuje k závazku za splnění akreditivu a spolu s bankou plátce (odběratele) ručí za tento závazek společně a nerozdílně.
 - ✓ *Odvolatelný* - může být kdykoliv odvolán bankou odběratele bez souhlasu dodavatele. V praxi se téměř nepoužívá.
 - ✓ *Neodvolatelný* - může se měnit nebo rušit jen se souhlasem všech stran.
 - ❖ *Odběratelský* - jedná se o importní akreditiv, používaný při dovozu zboží (popř. služeb) do ČR nebo při koupi zboží (popř. služeb) v ČR.
 - ❖ *Dodavatelský* - nebo-li exportní se používá při vývozu zboží (popř. služeb) z ČR nebo prodeji zboží (popř. služeb) v ČR.
- pomocí platebního příslibu
Má obdobný průběh a charakter jako dokumentární akreditiv. Liší se však tím, že nepředstavuje závazek banky zaplatit, ale pouze její příslib, pokud dostane do stanoveného termínu příslušné dokumenty, uhradí přislíbenou částku z účtu plátce.² Banka ale neručí za to, zda bude mít plátce daný peněžní obnos na účtu.
 - pomocí jiných nástrojů
Jedná se o úhrady prostřednictvím platebních karet, šeků apod.

4. Zajištění závazku

Zajištění závazku resp. pohledávky se provádí prostřednictvím tzv. zajišťovacího instrumentu, který svou povahou donucuje odběratele k uhrazení pohledávek. Je zajišťovacím i donucovacím instrumentem. Samozřejmě, že větší jistota zajištění je podmíněna vyššími náklady, ale nedobytná pohledávka může být pro dodavatele daleko dražší.

Je vhodné zajištění závazku doplnit monitorováním platební morálky odběratele. Tzn. získávat informace o odběratelích.

² Valach, J. 2003, str.150

4.1 Informace o odběratelích

V případě, že dodavatel uzavírá smlouvu s novým obchodním partnerem, je velmi důležité mít o něm včasné a přesné informace. Toto platí i u stávajících obchodních partnerů, u kterých je důležité sledovat finanční situaci. Informace lze získat buď z vnitřních nebo z vnějších zdrojů.

Vnitřním zdrojem jsou dosavadní poznatky firmy o platební morálce obchodního partnera. Aby firma měla lepší přehled o obch. partnerech, je vhodné je rozřadit do skupin podle dosavadní platební disciplíny.

Vnější informace se dělí na:

- ✓ administrativní informace, které lze získat např. z obchodního rejstříku nebo živnostenského rejstříku. Tyto informace zahrnují například obchodní firmu, právní formu, adresy apod.
- ✓ kreditní informace, které kromě základní finanční analýzy (rozvaha, výkaz zisku a ztráty) obsahují ještě informace o dosavadní platební disciplíně, celkové bonitě společnosti a o zvláštních událostech ve společnosti.³
- ✓ bankovní informace je možné získat od banky jen se souhlasem klienta nebo v případě občanskoprávního řízení nebo trestního řízení bez tohoto souhlasu.

4.2 Smluvní pokuty a úroky z prodlení

Jedná se o:

- smluvní pokuty a úroky z prodlení dle obchodního zákoníku
- poplatky z prodlení podle příslušných ustanovení občanského zákoníku
- odstupné podle § 355 obchodního zákoníku
- penále ze smluvních vztahů
- postizní částky ve smyslu příslušných ustanovení směnečného a šekového zákona

4.2.1 Účtování

Smluvní pokuty a úroky z prodlení se účtují v okamžiku jejich faktického vzniku bez ohledu na to, zda byly zaplacený nebo nikoliv.

Účtují se na účet 544 - *Smluvní pokuty a úroky z prodlení*. Na tento účet se účtují vymáhané smluvní pokuty resp. úroky z prodlení.

V případě nárokovaných smluvních pokut a úroků z prodlení se účtují ve prospěch účtu

³ Bařinová, D a Vozňáková, I. 2003. str. 11

644 - *Smluvní pokuty a úroky z prodlení.*

Za daňově uznatelné náklady se považují smluvní pokuty a úroky z prodlení až po jejich zaplacení. Proto je vhodné analyticky evidovat zvláště zaplacené a nezaplacené smluvní pokuty a úroky z prodlení.

Na účet 545 - *Ostatní pokuty a penále* se účtují částky bez ohledu na to, zda byly zaplaceny nebo nikoliv. Jsou daňově neuznatelným nákladem. Na tomto účtu se zachycují předpisy sankčních plateb vyměřených orgány státní správy.

4.3 Ručení

Ručení, ručitelství závazek (podle § 303-312 obchodního zákoníku) vzniká jednostranným písemným prohlášením ručitele vůči věřiteli, že uspokojí jeho pohledávky, nesplní-li dlužník svůj závazek. Pokud za určitý závazek zaručí více ručitelů, ručí každý z nich za celý závazek.

V případě, že dlužník závazek částečně splní, nemá to vliv na výši ručení. Věřitel má právo domáhat se úhrady pohledávky na ručiteli, jestliže dlužník nesplnil závazek v přiměřené době po písemné výzvě věřitele.

Ručitel může vymáhat pohledávku za dlužníkem až poté, co splnil závazek dlužníka. Vstoupí do práv věřitele a je oprávněn požadovat po původním věřiteli všechny doklady, které jsou třeba k uplatnění nároku vůči dlužníkovi.

4.4 Zástavní právo

Zástavní právo slouží k zajištění pohledávky. V případě nesplnění pohledávky je zástavní věřitel oprávněn domáhat se uspokojení ze zastavené věci. Účastníky zástavního práva jsou zástavní dlužník a zástavní věřitel, popř. zástavce, tj. osoba, která zastavila věc k zajištění dlužníkovy závazku.

4.5 Dohoda o srážkách ze mzdy

Uspokojení pohledávky výživného podle zvláštních právních předpisů a jiné pohledávky, o níž tak stanoví zákon, lze zajistit písemnou dohodou mezi věřitelem a dlužníkem o srážkách ze mzdy.

4.6 Zajištění závazků převodem práva

Splnění závazku dlužníka vůči věřiteli může být zajištěno převodem práva. Smlouva o zajišťovacím převodu práv musí být uzavřena písemně.

4.7 Zajištění postoupením pohledávky

Pohledávku lze zajistit i postoupením pohledávky dlužníka nebo pohledávky třetí osoby.

4.8 Uznání dluhu

Jedná se o jednostranný právní úkon adresovaný dlužníkem věřiteli. Uznání dluhu musí být písemné, musí obsahovat vyjádření příslibu zaplatit, důvod a výši dluhu. U promlčeného dluhu má takové uznání právní následek, pokud dlužník věděl o jeho promlčení.

4.9 Dání jistoty

Dání jistoty je povinnost složit jistotu v určité částce.

4.10 Směnka

Viz dále.

5. Směnky

Směnka je dlužný cenný papír, který musí obsahovat náležitosti stanovené zákonem. Je oblíbeným prostředkem k zajištění pohledávek.

Směnky se rozdělují podle výstavce na:

- *směnka vlastní* - písemný závazek výstavce směnky (emitenta), že zaplatí majiteli směnky (remitentovi) v určitý den a na určitém místě stanovenou sumu.
- *směnka cizí* - písemný příkaz výstavce směnky třetí osobě, kterou je směnečník, zaplatit majiteli směnky v určitý den a na určitém místě stanovenou sumu.

Podle doby splatnosti se rozlišuje:

- *vistasměnka* - je splatná na hodinu, nebo-li po předložení.
- *časová vistasměnka* - je splatná určitou dobu po předložení.
- *datasměnka* - splatnost je určitou dobu po vystavení.
- *fixní směnka* - je uveden konkrétní den zaplacení směnky.

Směnky vystavené na základě řešení dodavatelsko-odběratelských vztahů se rozdělují z účetního hlediska na:

- *směnky jako zajišťující instrument, kdy zajišťují pohledávky z obchodního styku.* Tyto směnky se neúčtují na zvláštních účtech, ale jsou sledovány na podrozvahových účtech, kde se sleduje počet směnek, identifikace směnek a jmenovitá hodnota. Pokud

je jejich výše významná, uvádí se v příloze k účetní závěrce jako informace zajištění aktiv společnosti. O těchto směnkách se neúčtuje na účtech hlavní knihy.

- *směnky, jejichž prostřednictvím je závazek placen nebo uhrazen. Vystupují jako platební prostředek a účtují se na účty*

256⁴ - Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti.

322 - Směnky k úhradě

- *směnky jako cenný papír, které se evidují na účtech 256 popř. na účtu 065.*

5.1 Oceňování směnek

Směnky k úhradě resp. k inkasu jsou účtovány v okamžiku jejich vzniku v pořizovací ceně, kterou rozumíme hodnotu závazku resp. pohledávky, které byly nahrazeny směnkou. Tyto směnky se nepřeceňují k rozvahovému dni, zůstávají v pořizovací ceně a proto také nevznikají kurzové rozdíly.

Směnky, které slouží jako zajišťovací instrument, jsou oceněny a vedeny na podrozvahových účtech ve směnečné sumě. V této výši jsou vykázány v příloze k účetní závěrce.

Směnky nakoupené pro účely obchodování s nimi nebo držené do splatnosti a realizovatelné směnky se oceňují v okamžiku pořízení pořizovací cenou.

5.2 Účtování směnek

5.2.1 Směnky k inkasu

O směnkách k inkasu se účtuje v případě, kdy odběratel místo zaplacení vydá směnku, že dlužnou částku zaplatí za určitou dobu a dodavatel ji akceptuje. Za to, že se zaplacením počká, většinou požaduje určitý poplatek - úrok. Úrok se účtuje ve prospěch účtu

662 - Úroky.

Pohledávka za odběratelem se mění na pohledávku směnečnou a účtuje se na účtu

256 - Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti.

⁴ O směnkách k inkasu pojednává účetní standard 008 - Operace s cennými papíry a podíly a na základě toho začali někteří autoři (Institut svazu účetních) účtovat o směnkách k inkasu v účtové skupině 25. Standard ale výslovně neuvádí kam by se měly směnky účtovat, proto je možné stále účtovat směnky k inkasu na účet 312.

Účtování:

1. Faktura vydaná na prodej zboží		
MD	celková částka	311 - <i>Odběratelé</i>
Dal	výnos	604 - <i>Tržby za zboží</i>
	DPH	343 - <i>DPH</i>
2. Akceptovaná směnka odběratelem		
MD	fakturovaná částka	256 - <i>Dluhové cenné papíry</i>
Dal	fakturovaná částka	311 - <i>Odběratelé</i>
3. Zaúčtování úrokového výnosu		
MD	úrokový výnos	256 - <i>Dluhové cenné papíry</i>
Dal	úrokový výnos	662 - <i>Úroky</i>
4. Zaplacení směnky na bankovní účet		
MD	hodnota směnky	221 - <i>Bankovní účet</i>
Dal	hodnota směnky	256 - <i>Dluhové cenné papíry</i>

5.2.2 *Směnky k úhradě*

O směnkách k úhradě účtuje odběratel tj. směnečný dlužník. Krátkodobé směnky k úhradě se účtují na účtu 322 - *Směnky k úhradě* a o dlouhodobých směnkách k úhradě se účtuje na účtu 478 - *Dlouhodobé směnky k úhradě*.

Závazek je většinou větší než fakturovaná částka o úrok za poskytnutí směnečného úvěru. Úrok se účtuje na vrub účtu 562 - *Úroky*.

Účtování:

1. Faktura přijatá na nákup zboží		
MD	cena pořízení zboží	131 - <i>Pořízení zboží</i>
	DPH	343 - <i>DPH</i>
Dal	celková částka faktury	321 - <i>Dodavatelé</i>
2. Akceptovaná směnka odběratelem		
MD	fakturovaná částka	321 - <i>Dodavatelé</i>
Dal	fakturovaná částka	322 - <i>Směnky k úhradě</i>

3. Zaúčtování nákladového úroku		
MD	nákladový úrok	562 - Úroky
Dal	nákladový úrok	322 - <i>Směnky k úhradě</i>
4. Zaplacení směnky z bankovního účtu		
MD	hodnota směnky	322 - <i>Směnky k úhradě</i>
Dal	hodnota směnky	221 - <i>Bankovní účet</i>

5.2.3 Eskont směnky

Za eskont se v účetnictví považuje pouze postoupení pohledávky obvykle před lhůtou splatnosti bance. Pro tento účel české účetní standardy stanovují zvláštní účetní postup, který je založen na tom, že ze směnky je povinen každý dlužník v řadě na směnce uvedený (pokud ve směnce není stanoveno v souladu se směnečným zákonem výslovně jinak) tj. pokud hlavní dlužník bance po eskontu nezaplatí, banka okamžitě vymáhá dluh na postupiteli této směnky.⁵

Eskontování směnek a účtování o nich patří k výjimkám, kdy dodavatel účtuje o majetku, který není v jeho vlastnictví. Proto je zaveden účet 313 - *Pohledávky za eskontované cenné papíry*.

Účtování:

1. Postoupení směnky bance - pohledávka směnečná se mění na pohledávku za eskontované cenné papíry.		
MD	směnečná suma	313 - <i>Pohl. za eskontované cenné papíry</i>
Dal	směnečná suma	256 - <i>Dluhové cenné papíry</i>
2. Poskytnutí eskontního úvěru bankou. Částka eskontního úvěru je sražená o diskontní úrok tj. poplatek bance.		
MD	částka úvěru	221 - <i>Bankovní účet</i>
	diskont	562 - <i>Úroky</i>
Dal	směnečná suma	232 - <i>Eskontní úvěry</i>
3. Podle oznámení banky dlužník uhradil směnečnou částku.		
MD	směnečná suma	232 - <i>Eskontní úvěry</i>
Dal	směnečná suma	313 - <i>Pohl. za eskontované cenné papíry</i>

⁵ Ryneš, P. 2006. str. 153

Do doby zaplacení směnky je věřitel ručitelem. V případě, že by dlužník bance nezaplatil, dochází k vrácení směnky. Tj. převedení směnečné sumy z účtu 313 - *Pohledávky za eskontované cenné papíry* na vrub účtu 256 - *Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti* a banka požaduje splacení eskontního úvěru po dodavateli (věřiteli).

5.3 Další operace se směnkami:

- a) *akcept směnky* - směnka akceptovaná důvěryhodnou bankou je velmi dobrým platebním instrumentem, který umožňuje odběrateli dosáhnout delší dobu splatnosti svých závazků.
- b) *aval směnky* - banka jako avalista se zde zaručuje za závazek avalisty, tj. osoby, která ji o to požádala - směnka se pak stává rovněž velmi kvalitním platebním nástrojem a prostředkem k získání neobchodního úvěru.⁶
- c) *factoring směnky* - jedná se o odkup nezajištěné směnky, kdy existuje postih na předchozího majitele směnky.
- d) *forfaiting směnky* - jedná se o odkup zajištěné směnky bez práva zpětného postihu vůči předchozímu majiteli.

6. Fakturace

6.1 Fakturace v tuzemsku

Dodavatelské a odběratelské faktury jsou nejčastějším dokladem mezi obchodními partnery.

Pokud nakupuje odběratel od dodavatele v tuzemsku vztah je zachycen na straně dal účtu 321 - *Dodavatelé* a souvztažně s tím se účtuje na straně MD účtu 111 - *Pořízení materiálu* v případě pořízení materiálu nebo v případě pořízení zboží na účtu 131 - *Pořízení zboží*.

Pokud je zboží rovnou přijato na sklad vynechá se kalkulační účet 111 popř. 131 a účtuje se přímo na účet 112 - *Materiál na skladě*, popř. *Zboží na skladě*. V případě že odběratel nakupuje dlouhodobý majetek, účtuje se nákup dl. majetku na stranu MD účtu 042 - *Pořízení dl. nehm. a hm. majetku*. Nákup služeb se účtuje do nákladů na účet 518 - *Ostatní služby*. V případě přijaté faktury, pokud je odběratel plátcem DPH, vzniká mu nárok na odpočet daně na vstupu na straně MD účtu 343 - *DPH*.

Při prodeji dodavatelem odběrateli v tuzemsku vzniká pohledávka za odběratelem na straně MD účtu 311 - *Odběratelé* a souvztažně s tím se účtuje na straně Dal na výnosový účet

⁶ Valach, J. a kol. 2003.str. 148

např. 604 - *Tržby za zboží*. V případě vydané faktury musí dodavatel přiznat daň na výstupu na straně Dal účtu 343 - *DPH*.

6.2 Fakturace se zahraničními subjekty

Při fakturaci ze zahraničními subjekty je třeba správně stanovit základ daně a daň v českých korunách. Daňové předpisy v zásadě respektují účetní předpisy při přepočtu cizí měny na Kč včetně používání pevných kurzů.⁷ Existuje tedy velké množství variací přepočtů v závislosti na použití buď pevného nebo deního kurzu a způsobu výpočtů kurzových rozdílů.

Denní kurz - aktuální kurz ČNB ke dni uskutečnění zdanitelného plnění.

Pevný kurz - kurz ČNB platný na začátku období. Délku tohoto období si účetní jednotka stanovuje ve vnitropodnikové směrnici a tento kurz používá propřepočet na Kč.

Při přepočtu pohledávek a závazků v rozvahový den je nutné použít aktuální kurz ČNB.

6.2.1 Fakturace z a do členských zemí Evropské unie

6.2.1.1 Pořízení zboží z jiného členského státu EU (tzv. intrakomunitární plnění)

Jedná se o situaci, kdy plátce registrovaný v jiném členském státě EU dodává českému plátcovi zboží.

Pořízením zboží se myslí nabytí vlastnického práva ke zboží, přičemž zboží je dodáno do jiného státu, než ze kterého bylo odesláno. Dodavatel musí být registrován k dani v jiném členském státě než pořizovatel.

O pořízení zboží se nejedná v případě, že bylo zboží dodáno s instalací nebo s montáží, kterou provádí osoba dodávající zboží a nebo je-li zboží zasíláno.

Místem plnění je místo, kde končí přeprava zboží k pořizovateli.

Plátcovi vzniká povinnost přiznat daň při pořízení zboží z EU ke dni vystavení daňového dokladu v případě, že byl doklad vystaven před 15. dnem měsíce, který následuje po měsíci pořízení. V případě, že byl daňový doklad vystaven dodavatelem až po 15. dni měsíce, je povinen přiznat daň k tomuto 15. dni v měsíci, který následuje po měsíci pořízení.

K přiznání daně dochází až v rámci daňového přiznání. Správcem daně se tak stává místně příslušný finanční úřad.

Odběratel stanoví základ daně, sazbu daně a daň z přijatého zboží v Kč.

V případě, že má odběratel k dispozici daňový doklad, přiznal daň na výstupu ve svém daňovém přiznání a doklad zaúčtoval, může zároveň uplatnit nárok na odpočet daně.

⁷ Ryneš, P. 2006. str. 207

Podle písemného vyjádření Ministerstva financí účetní jednotka, která postupuje podle § 73 odst. 7 zákona o DPH účtuje o povinnosti přiznat DPH a o nároku na odpočet této daně ve prospěch účtu 343 - *DPH* a souvztažně na vrub účtu 343 - *DPH*.

Účtování:

1. Faktura přijatá při pořízení zboží od plátce z jiného členského státu EU.

MD	hodnota zboží v Kč	131 - <i>Pořízení zboží</i>
Dal	hodnota zboží v Kč	321 - <i>Dodavatelé</i>

2. Přiznaná daň a současně nárok na odpočet k 15. dni v měsíci po měsíci v němž bylo zboží pořízeno.

MD	DPH v Kč	343 - <i>DPH</i> (odpočet)
Dal	DPH v Kč	343 - <i>DPH</i> (přiznaná daň)

V praxi ale mohou nastat situace, kdy nelze přidanění a nárok na odpočet účtovat jediným zápisem, protože např. odběratel nemá daňový doklad pro uplatnění nároku na odpočet, ale povinnost přiznat daň mu vzniká nejpozději do 15. dne měsíce, který následuje po měsíci pořízení. Proto z těchto důvodů je vhodné použít pomocný účet, jehož číselné označení i název je v pravomoci účetní jednotky, např. účet 349 - *Spojovací účet k DPH*. Pro zaúčtování daňové povinnosti a nároku na odpočet je možné použít ještě např. účet 378 popř. 395 - *Vnitřní zúčtování*.

Účtování:

1. Přiznaná daň na výstupu

349 - *Spojovací účet k DPH* / 343 - *DPH*

2. Nárok na odpočet

343 - *DPH* / 349 - *Spojovací účet k DPH*

Nárok na odpočet i daň na výstupu se přepočítává v kurzu ke dni, kdy byl vystaven daňový doklad (pokud byl vystaven před 15. dnem měsíce, který následuje po měsíci pořízení). Pokud k tomuto dni nebyl daňový doklad vystaven přepočítává se k 15. dni měsíce následujícího po měsíci pořízení.

6.2.1.2 Dodání zboží do jiného členského státu EU

Dodáním zboží do jiného členského státu je dodání zboží, které je skutečně odesláno nebo přepraveno do jiného členského státu a dojde k převodu práva nakládat se zbožím jako vlastník (§ 13 odst. 2 zákona o DPH). Na uplatnění osvobození od daně s nárokem na odpočet

musí být pořizovatel zboží v jiném členském státě Evropské unie registrován k dani z přidané hodnoty, tzn. že mu bylo přiděleno daňové identifikační číslo (DIČ) pro účely DPH.

Místem plnění je tuzemsko a plátce je povinen přiznat osvobození uskutečnitelného plnění do daňového přiznání.

V tomto případě je dodavatelem český plátce a odběratelem plátce z jiného státu EU.

Pokud plátce dodává zboží do jiného členského státu EU, je povinen vystavit za každé dodání zboží daňový doklad a to nejpozději do 15 dnů od data uskutečnění dodání zboží. Plátce na daňový doklad neuvádí sazbu daně a daň, tu si doplní pořizovatel na základě jejich platného daňového zákona.

V případě, že je plátce osvobozen od daně s nárokem na odpočet, má povinnost přiznat pouze uskutečnění dodání a daň se neúčtuje. Pořizovatel zboží, který je osobou registrovanou k DPH v jiném členském státě, je povinen toto zboží řádně přiznat a zdanit ve svém státu v rámci podávaného přiznání k DPH.

Pokud dodává zboží osobě, která *není registrována k dani* v jiném členském státě a pořízení zboží není pro tuto osobu předmětem daně, není nárok na osvobození od daně. V tom případě, je zboží dodáváno za cenu včetně DPH dle sazby v tuzemsku. Plátce je povinen přiznat a odvést daň na výstupu.

Osvobození od daně při dodání zboží do jiného členského státu se řídí § 64 zákona o DPH.

6.2.2 Fakturace z a do třetích zemí

6.2.2.1 Dovoz zboží ze třetích zemí

Dovozem zboží se rozumí podle § 20 odst. 1 zákona o DPH

- vstup zboží ze třetí země na území Evropského společenství
- vrácení zboží, které je po předchozím umístění ve svobodném pásmu nebo svobodném skladu, nacházejícím se v tuzemsku vráceno zpět do tuzemska
- vstup zboží na území států EU z území: např. San Marina, Normanských ostrovů

Daňová povinnost vzniká dnem, kdy vzniká povinnost uhradit clo a to i v případě, že bylo zboží dovezeno beze cla. Daňová povinnost vzniká rovněž při vrácení zboží po jeho předchozím umístění ve svobodném skladu nebo pásmu v tuzemsku. Celní úřady vybírají od plátců pouze clo a od neplátců clo i daň při dovozu. Plátce daně má nárok na uplatnění odpočtu daně při splnění podmínek stanovených zákonem o DPH v § 72 až 79.

Místem plnění při dovozu zboží je území členského státu, na němž se nachází zboží v okamžiku vstupu na území Evropského společenství nebo území členského státu, kde je ukončen příslušný režim.

Daňovým dokladem je jednotný správní doklad (JSD), který je písemných celním prohlášením. Může se jednat o rozhodnutí o propuštění zboží do celního režimu, ve kterém vzniká daňová povinnost nebo o rozhodnutí o vyměřené dani v případě, že se jedná o vrácení zboží ze svobodného pásma nebo svobodného skladu.

Základem daně při dovozu zboží je (podle § 38 odst. 1 zákona o DPH) součet základu pro vyměření cla, včetně cla, dávek a poplatků splatných z důvodu dovozu zboží a příslušné spotřební daně a vedlejších výdajů, které jsou vynaloženy při přepravě až do prvního místa určení v tuzemsku, pokud již nebyly zahrnuty do základu daně při výpočtu cla. *Clo* se vypočítá z celní hodnoty příslušnou sazbou z celního sazebníku. Clo se účtuje jako závazek vůči celnímu úřadu na účet 379 - *Jiné závazky*.

Účtování u plátce DPH

1. Přijatá faktura na nákup zboží

131 - *Pořízení zboží* / 321 - *Dodavatelé*

2. Celníci vyměřené clo

131 - *Pořízení zboží* / 379 - *Jiné závazky*

3. Povinnost přiznat daň

349 - *Spojovací účet k DPH* / 343 - *DPH*

4. Nárok na odpočet

343 - *DPH* / 349 - *Spojovací účet k DPH*

V případě účtování u neplátce DPH bude faktura od zahraničního dodavatele obsahovat i DPH v sazbě odpovídajícím daňovým zákonům státu dodavatele. Částka DPH pak bude vstupovat do pořizovací ceny.

6.2.2.2 Vývoz zboží do třetích zemí

Vývozem zboží se rozumí výstup zboží z území Evropského společenství.

Za vývoz zboží je považován i vývoz, který směřuje na území, která jsou vyloučena z Evropského společenství podle § 3 odst. 2 zákona o DPH a na Normánské ostrovy a do San Marina.⁸ U vývozu zboží z uvedených území postupují celní orgány tak, jako by se jednalo o vývoz zboží do třetí země mimo EU. Za vývoz zboží se dále považuje umístění zboží ve svobodném pásmu nebo skladu v tuzemsku.

⁸ Galočík, S. a Paikert, O. 2006. str. 132

Osvobození od daně s nárokem na odpočet při vývozu zboží je plátce oprávněn přiznat nejdříve ke dni výstupu vyváženého zboží z území Evropského společenství do třetí země.

Transakce pak podléhá zdanění v zemi pořizovatele zboží.

Daňovým dokladem je jednotný správní doklad.

Český plátce dodává zboží za ceny bez daně a transakce deklaruje ve svém přiznání k DPH jako vývoz zboží. Pořizovatel zboží sídlící v zemi mimo EU je pak toto zboží povinen řádně zdanit ve své zemi při přechodu státní hranice v závislosti na tamější právní úpravě.

7. Zálohy

Používání zálohových faktur se ve vnitrostátním dodavatelsko-odběratelském styku používá již od počátku devadesátých let. V praxi plní zálohová faktura jakousi funkci upomínky, připomenutí smluvního ujednání, na jehož plnění závisí další průběh dodávky. V případě, že zálohová faktura nebude uhrazena v dohodnuté lhůtě, může odběratel od smlouvy odstoupit. Předmětem účtování u odběratele je poskytnutí zálohy a u dodavatele přijetí zálohy. Po přijetí zálohy vzniká dodavateli dočasně závazek a od 1. května 2004 též zdanitelné plnění. Dodavatel musí vystavit do 15 dnů daňový doklad, na jehož základě si druhá strana odečte DPH. Dodavatel musí přiznat daň na výstupu ke dni uskutečnění zdanitelného plnění nebo ke dni přijetí platby a to k tomu dni, který nastane dříve. Problematiku upravuje § 21 zákona o DPH.

Podle § 21 odst. 3 zákona o DPH plátce, který nevede účetnictví ale daňovou evidenci, nemá povinnost přiznávat DPH z přijatých plateb před uskutečněním zdanitelného plnění a nesmí na tuto platbu vystavit daňový doklad. Povinnost přiznat daň z celkové ceny tj. včetně zálohy vzniká plátcí až k datu uskutečnění zdanitelného plnění.

Účetní předpisy nestanovují způsob účtování záloh, ale vždy musí platit:

- účet záloh musí být po zúčtování zálohy vyrušen
- na účtu 343 musí být v konečném součtu daňová povinnost resp. daňový odpočet
- účet *Dodavatelé* resp. *Odběratelé* musí po zúčtování záloh obsahovat zůstatek ve výši doplatku faktury

7.1 Účtování přijatých záloh u dodavatele (plátce DPH)

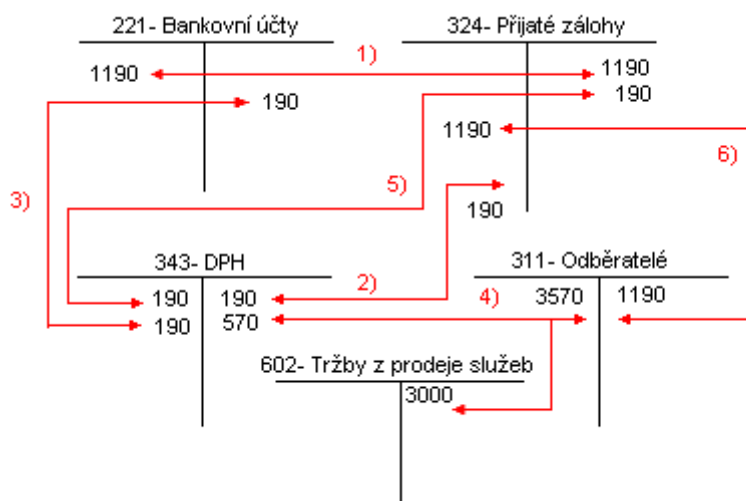
Ke dni přijetí zálohy je dodavatel povinen priznat daň na výstupu, tzn. uvést ji v daňovém přiznání a zároveň vystavit na tuto platbu doklad. Dodavatel neúčtuje vystavenou a odeslanou zálohovou fakturu zákazníkovi (odběrateli) na poskytované plnění. S účtováním musí počkat až na zaplacení (přijetí) zálohy.

❖ Účtování na základě návrhu Ministerstva financí

Záloha je snížena o DPH priznané z přijaté platby, tudíž celková výše závazku nebude zachycena v hlavní knize a tedy ani v bilanci v plné výši.

Účetní případy:

1. Přijetí zálohy
2. Vystavení daňového dokladu
3. Úhrada DPH z bankovního účtu
4. Zaúčtování vystavené faktury naposkytnutou službu
5. Zúčtování již uhrazeného DPH
6. Zúčtování zálohy



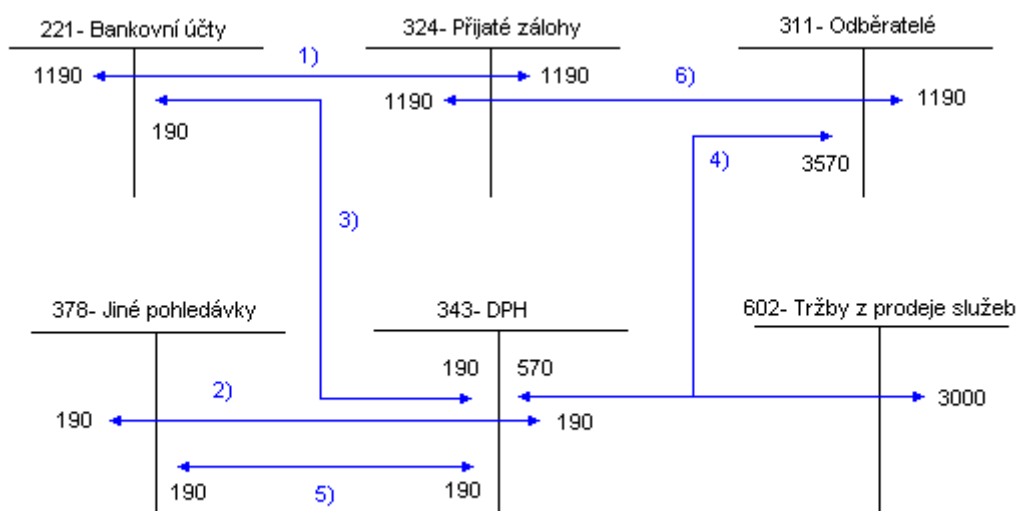
V případě dlouhodobé zálohy se používá účet 475 - *Dlouhodobé přijaté zálohy*.

❖ Účtování na základě použití účtu 378

V tomto případě je více kladen důraz na dodržení účetních pravidel, kdy záloha zůstává až do definitivního vyúčtování vyjádřena ve své jmenovité hodnotě, která není nijak modifikována DPH. Místo účtů 378 a 379 je možné použít jiné účty pohledávek či závazků, nebo účet 343 s příslušnou analytikou.

Účetní případy:

1. Přijetí zálohy - na účtu 324 je evidována záloha včetně DPH
2. Vystavení daňového dokladu
3. Úhrada DPH z bankovního účtu
4. Zaúčtování vystavené faktury naprodej služeb v celkové částce
5. Zúčtování již uhrazeného DPH
6. Zúčtování zálohy



7.2 Účtování přijatých záloh u dodavatele (neplátce DPH)

U dodavatele - neplátce DPH je faktura zaúčtována obvyklým způsobem tj. MD účtu *Odběratelé* a Dal příslušného účtu *tržeb*, přijatá záloha se zúčtuje na MD účtu *Přijaté zálohy* a Dal účtu *Odběratelé*. Odběratel uhradí rozdíl mezi přijatou zálohou a částkou faktury.

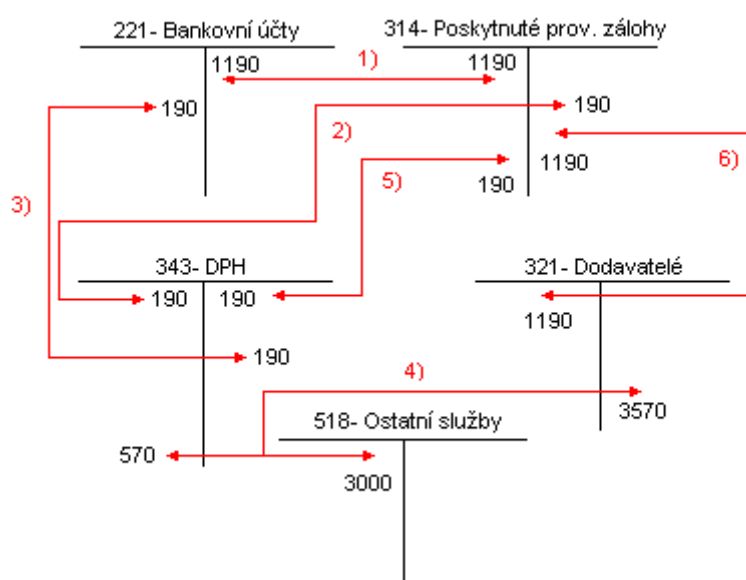
Stejně zaúčtuje i podnikatel, který vede daňovou evidenci, protože podle novely zákona o DPH k 1. 1. 2005 přiznávají a odvádějí daň pouze ti plátcí, kteří vedou účetnictví.

7.3 Účtování poskytnutých záloh u odběratele (plátce DPH)

❖ Účtování na základě návrhu Ministerstva financí

Účetní případy:

1. Poskytnutí zálohy
2. Přijetí daň. dokladu
3. Přijetí odpočtu DPH
4. Zaúčtování obdržené faktury na nákup služeb
5. Zúčtování. již přijatého DPH
6. Zúčtování zálohy

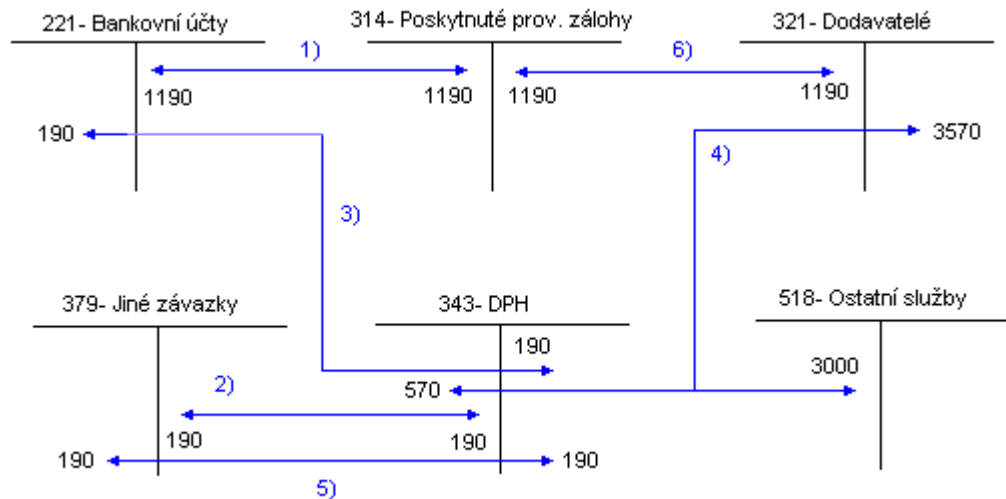


V úvahu připadají i účty účtové skupiny 05 a účtové třídy 1, na kterých se účtují poskytnuté zálohy na pořízení dl.majetku i zásob.

❖ Účtování na základě použití účtu 379

Účetní případy:

1. Poskytnutí zálohy - na účtu 314 je evidována celá částka včetně DPH
2. Přijetí daň. dokladu
3. Přijetí odpočtu DPH
4. Zaúčtování obdržené faktury na nákup služeb
5. Zúčtování. již přijatého DPH
6. Zúčtování zálohy



7.4 Účtování poskytnutých záloh u odběratele (neplátce DPH)

Došlá faktura se účtuje obvyklým způsobem MD 518 - *Ostatní služby* se souvztáhným zápisem na Dal účtu 321 - *Dodavatelé*. Vyúčtování zálohy MD 321 - *Dodavatelé* a na stranu Dal účtu 314 - *Poskytnuté provozní zálohy*.

Stejně zaúčtuje i podnikatel, který je plátcem DPH, ale vede daňovou evidenci.

Metodika

Cílem bakalářské práce je porovnání dodavatelsko-odběratelských vztahů ve dvou účetních programech pro vedení účetnictví na PC.

Objektem práce jsou dva ekonomické systémy pro vedení účetnictví. Program Stereo 2007 od firmy Kastner SOFTWARE a program Money S3 od společnosti Cígler SOFTWARE.

Dílčí cíle:

- 1) Porovnání evidence dodavatelů a odběratelů v programech
- 2) Porovnání modulu fakturace
- 3) Porovnání programů z hlediska zobrazení pro případy plátce a neplátce DPH
- 4) Přehled neuhrazených a uhrazených pohledávek a závazků

Hypotézy:

H0: Pro podnikatele je vhodnější používat program Money S3

Ha: Pro podnikatele je vhodnější používat program Stereo 2007

Použité metody:

Komparativní metoda - srovnávání

Metoda srovnávání byla nejpoužívanější metodou v celé praktické části. Bylo porovnáváno splnění jednotlivých dílčích cílů a nakonec výsledné srovnání obou programů.

Matematické a statistické metody

Pro vyhodnocování modulu *Fakturace* a celkového srovnání všech splněných kritérií byla použita některá z matematických metod.

Metoda analýzy a syntézy

Programy jako celek byly rozděleny na jednotlivé dílčí části (moduly) a zkoumány detailněji. Rozložení programů na menší části bylo důležité pro celkové vyhodnocení obou programů.

8. Účetní jednotka

Název účetní jednotky je Městský pivovar Platan, s. r. o., neboť použité materiály jsou právě od této společnosti. Pivovar Platan je právnickou osobou a řadí se ke středním pivovarům. Tento pivovar je majetkem skupiny českých podnikatelů. Pivovar Platan byl založen již v roce 1598 a má v píseckém regionu velkou tradici.



Účetní jednotka je měsíční plátce DPH, vede účetnictví a zásoby na skladě jsou účtovány způsobem A.

9. Charakteristika účetního programu Money S3



Money S3 je ekonomický systém se sedmnáctiletou tradicí od firmy CÍGLER SOFTWARE, a.s., určený především pro živnostníky, malé a střední firmy a neziskové organizace. V tomto programu je možno účtovat jak účetnictví, tak daňovou evidenci. Program má velmi propracovaný systém agend a obsahuje celou řadu nadstandardních funkcí jako je homebanking nebo internetový obchod.

Účtování bude probíhat ve verzi Money S3 Start, která se skládá z agend Účetnictví, Majetek, Objednávky, Adresář, Fakturace, Mzdy, Jízdy a řady dalších doplňků.

Společnost CÍGLER SOFTWARE doporučuje pro správný chod programu operační systém Microsoft Windows XP Professional SP2.

Pohled na nabídku programu Money S3 viz příloha II

9.1 Evidence dodavatelů a odběratelů

Obchodní partneři se evidují v sekci *Účetnictví/Adresář*. V levé části *Adresáře* se nachází oddíl *Skupina* a v pravé oddíl *Firma*. V oddílu *Skupina* je možné si vytvořit skupiny dodavatelů a odběratelů a členit je podle různých kritérií např. podle místa, podle platební morálky atd.

Postup zadání nového obchodního partnera

Ve *Skupině* (např. odběratelé) stisknutím tlačítka *Přidat* na nástrojové liště je možné zaevidovat novou firmu. Zobrazí se *Karta adresář*, která má několik záložek. Vyplňují se základní údaje o obchodním partnerovi jako adresa, spojení, obchodní jméno, provozovna

a fakturační adresa. Kromě těchto údajů se zapisují ještě údaje o účetnictví, obchodu na internetu a další podrobnosti.

Na *Kartě adresáře* je možné také přidat kontaktní osobu a to na *Kartě Kontaktní osoby*, v níž se uvádějí základní údaje o této osobě.

Po kliknutí na tlačítko *OK* je obchodní partner přidán do seznamu.

Obr. č. 1 - Karta adresáře pro zaevidování nové firmy

Účet/Kód ban. 8856780374 / 0100 → IČO 251101061
Banka Komerční banka a. s. DIČ CZ251101061
Kód partnera
Zpráva
Poznámka

Přidat Kopírovat

Seznam kontaktních osob Přenést kontaktní osobu do názvu firmy

Kód partnera	Jméno	Příjmení	Funkce
	Jaroslav	Vosátko	vedoucí

Pokud se uživatel chce podívat na seznam firem, které jsou pouze pro skupinu Odběratelé, pak označí na levé dolní liště „jen pro skupinu“. To samé platí pro kontaktní osoby, ale tam označuje „jen pro firmu“. Jméno kontaktní osoby je možné vložit do adresy firmy.

Nejdůležitější funkce Adresáře (Pop up menu)

V Adresáři je samozřejmostí možnost opravovat, kopírovat a přidávat a mazat. Má však několik zajímavých funkcí.

- ✓ *Filtr* - firma může filtrovat všechny nebo jen vybrané adresy podle minimálně deseti hledisek. Např. podle činnosti, podle kódu partnera.
- ✓ *Tisk* - tisknout lze seznam všech firem, nebo jen skupinových firem. Je možné také vytisknout adresy nebo adresní štítky.
- ✓ Pokud je nutné vyhledat například adresu firmy a je známé jméno kontaktní osoby, může pomoci funkce *Vyhledávání*.
- ✓ *Změna skupiny* - označí se adresa, kterou chce přenést do jiné skupiny.
- ✓ Pokud chce uživatel vědět jaké akce byly provedeny u konkrétní firmy, vybere si funkci *Akce adresy*, která zobrazí jejich kompletní seznam.
- ✓ *Neuhrazené doklady* - tato funkce dává přehled o neuhrazených pohledávkách a závazcích u konkrétního partnera. Pokud si vybere pohledávky, zobrazí se *Karta neuhrazených pohledávek*, kde je přehled vystavených faktur a stavu pohledávek za jednotlivá léta spolupráce.
- ✓ *Hromadné operace* - tato funkce se používá v případě velkého množství obchodních partnerů. Pokud například bude uživatel chtít vytisknout všechny firmy, u kterých proběhla nějaká akce, umožní to právě tato funkce. Na *Kartě hromadné operace s adresářem* si vybere ze čtyř funkcí:
 - *Kredit* - touto funkcí se přiděluje obchodnímu partnerovi částka, kterou může dlužit na pohledávkách.
 - *Adresní klíče* - slouží pro práci se skupinou adresních karet
 - *Činnosti* - přiřazují se činnosti dle různých kritérií filtru, které si uživatel nastaví.
 - *Cenové hladiny* - používá se k přiřazení, zrušení a záměně cenových hladin skupině obchodních partnerů.

Pop up menu má ještě další funkce jako *Email*, *Export do Excelu*, *Elektronické obchodování* a další.

9.2 Fakturace

Fakturace patří k činnostem, ve kterých by se nemělo chybovat, a proto se program Money S3 snaží o maximální rychlost a přehlednost práce. Díky těmto vlastnostem by nemělo docházet např. k vystavení chybných faktur. Je třeba, aby si účetní jednotka nastavila zaokrouhlování DPH, celkové ceny, rozpouštění zaokrouhlování a předkontace pro odpočet zálohy v menu *Nástroje/Nastavení/Účetní rok/Fakturace*. Tvůrci programu doporučují na základě zákona o DPH zaokrouhlovat matematicky na setiny a v případě zaokrouhlení celkové částky dokladu, rozpouštět zaokrouhlení do základní sazby DPH.

Po otevření agendy *Fakturace* se zobrazí čtyři možnosti tj.

- vystavené faktury
- přijaté faktury
- typy vystavených faktur
- typy přijatých faktur

Typy faktur je vhodné si nadefinovat před vlastním započítáním práce, neboť si předem uživatel nastaví obsah a vzhled a při práci už jen vybere příslušný typ faktury. Každá účetní jednotka může používat různé typy faktur. Nejčastěji se používá běžná faktura, zálohová popř. dobropis.

9.2.1 Postup při vystavení běžné faktury

Účetní jednotka vystavuje fakturu firmě Kaufland, v. o. s. na prodej piva PLATAN světlé výčepní.

1) V sekci *Fakturace/Vystavené faktury* tlačítkem *Přidat* na nástrojové liště se zobrazí nabídka typů faktur. Uživatel vybere běžnou fakturu. Potvrdí tento výběr tlačítkem *OK*. Zobrazí se mu *Karta faktury*. (viz příloha III)


Karta faktury se liší podle toho, zda se jedná o fakturu s položkami nebo prostou bez položek. Následující popis zobrazuje fakturu se skladovými položkami.

2) Na *Kartě faktury* v záložce *Popis* se vyplňuje:

- *Číslo dokladu*
- *Popis*
- *Objednávka číslo* - vyplňuje se v případě, že přišla objednávka na prodávané výrobky.
- *Variabilní symbol* - zde se píše například číslo objednávky nebo zakázky.
- *Párovací symbol* - po vyplnění této položky program páruje doklady podle tohoto symbolu a IČO.
- *Konstantní symbol* - program ho doplňuje automaticky podle povahy účetního případu.
- *Způsob platby* - možnost zvolit způsob platby např. převodem, hotově, složenkou apod.
- *Datum* - vkládá se datum úč. případu, vystavení, splatnosti, plnění DPH, skladových pohybů. Program sám přednastavuje dnešní datum, které je samozřejmě možné měnit. V datu splatnosti doplňuje datum vystavení s připočtením lhůty splatnosti pohledávek, kterou je možno nadefinovat v *Nastavení* na nástrojové liště.

- *Druh faktury* - program dává možnost si vybrat mezi zálohovou fakturou, proformou a normální fakturou. Toto členění slouží pouze k třídění dokladů.

3) V záložce *Dodavatel* je automaticky vyplněna adresa účetní jednotky, kterou chce zadavatel mít vyplněnu v hlavičce faktury a na záložce *Fakturační adresa* je vyplněna adresa, pokud se liší obchodní jméno od provozovny.

4) V pravé horní části se nachází záložka *Odběratel*, kde po stisknutí tlačítka  program otevře *Adresář* obchodních partnerů. Po stisknutí tlačítka *OK* se vloží údaje odběratele do záložky. Adresu odběratele je možné napsat i přímo. Záložky *Fakturační adresa* a *Konečného příjemce* mají stejný účel jako u záložky *Dodavatel*. Ale nemusí se vyplňovat vůbec.

5) *Další údaje* - v této části se blíže určuje zaúčtování faktury.

- *Hradit na* - vybírá se bankovní účet, na který se bude příslušná částka hradit. V případě volby bankovního účtu program automaticky mění číslo bankovního účtu v záložce *Dodavatel*.
- *Předkontace* - program nabízí zaúčtování celé transakce faktury.
- *Členění DPH* - tento řádek musí být vždy vyplněn.
- *Středisko, Činnost, Zakázka* - tyto tři položky nemusí být vyplněny pokud je firma nepoužívá.
- *Cena* - v členění *Základ DPH, DPH, Celkem*.

6) Faktura může být buď:

- *bez položek* - cena se píše přímo do *Karty Faktury*
- *s položkami*

Pokud je zvolena faktura s položkami cena se nezadává přímo do *Karty Faktury*, ale sama se doplňuje v závislosti na položkách. Na *Kartě Faktury* vlevo dole se nachází tlačítko *Přidat*. Pokud stiskne uživatel toto tlačítko nabídne mu program, odkud může přidat položky faktury.

Obrázek č. 2 - Položky faktury

nová
odpočet zálohy
ze skladu
z poptávky
z nabídky
z objednávky
z dodacího listu
z rezervací

V této faktuře se budou přidávat položky ze skladu. Pokud si uživatel vybere *Přidat ze skladu*, dostane se do aktuálního skladu, kde si vybere položky na fakturu. Pokud má vybranou zásobu, na nástrojové liště stiskne tlačítko *OK* a zobrazí se *Karta položky faktury*.

Obrázek č. 3 - Karta položky faktury

The screenshot shows a window titled 'Karta položky faktury' with a toolbar containing 'OK', 'Zpět', and 'Použít'. Below the toolbar are two tabs: 'Popis / cena' (selected) and 'Podrobnosti'. The main area contains the following fields:

- Popis: Soudek 5 L 11°
- Katalog: (empty)
- Prodejní cena: 220,0000 Kč
- Sleva: 0,00
- Typ ceny: bez DPH
- Sazba DPH: 19
- Cenová hladina: Základní
- Pořizovací cena: 150,0000
- Nák.sazba DPH: 0,00
- Ceník: Základní

At the bottom, there is a table for pricing and a section for accounting:

Ceny	Základ	DPH	Včetně DPH
Za m.j.	220,0000	41,8000	261,8000
Celkem	4 400,00	836,00	5 236,00

On the right, under 'Zaúčtování skl. pohybu', there are two buttons: 'účet MD' (613000) and 'účet D' (123000).

Na této kartě se nachází základní údaje o zásobě jako je *Popis*, *Cena za MJ*, možnost nastavit *Slevu*, *Položky sady* atd.

Pokud je zadáný *Počet MJ* a všechny údaje souhlasí, zaúčtují se skladové pohyby, kde účty MD a Dal již program sám nabízí. Po stisknutí tlačítka *OK* se položka se přidá na *Kartu Faktury*.

Položka může být také přidána ručně a to v případě, že je vybraná možnost *Přidat nová*.

7) Na *Kartě Faktury* je možno upravovat cenu stisknutím tlačítka *Korekce*. Zobrazí se *Úprava cen vystavené faktury*. Může se zde upravovat jak celková cena, tak základ nebo DPH. V této

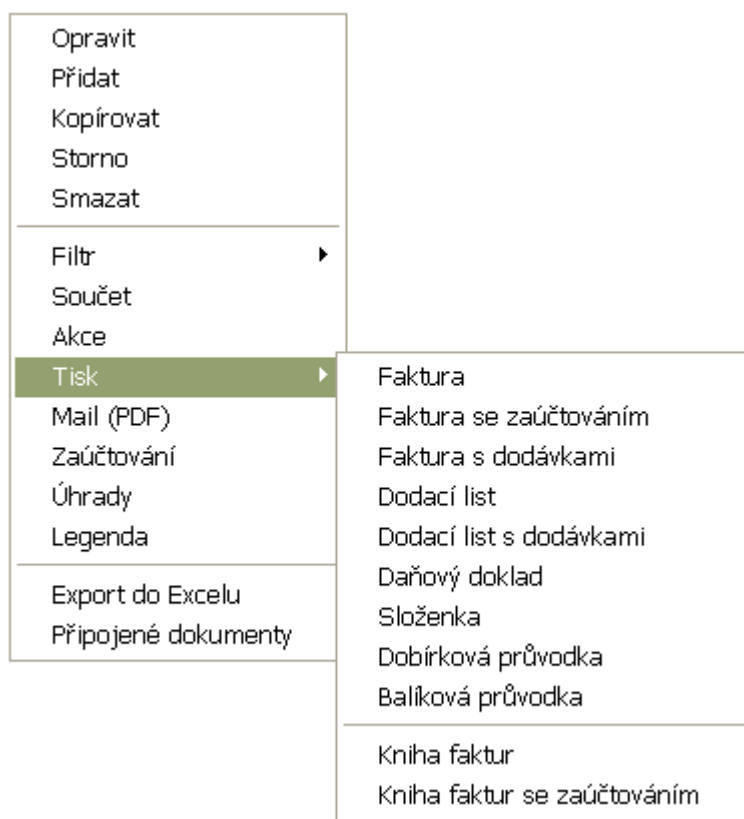
tabulce je také možné měnit zaokrouhlení, které se jinak nastavuje v sekci *Nástroje/Nastavení/Účetní rok/Fakturace*

8) Uložení vystavené faktury se provede stisknutím tlačítka *OK*, kdy se faktura uloží do seznamu vystavených faktur a zároveň se zaúčtuje do *Účetního deníku*.

Možnosti sekce vystavených faktur

V sekci *Fakturace/Vystavené faktury* se nacházejí všechny dosud vystavené faktury, které se mohou upravovat. Pokud uživatel klikne pravým tlačítkem myši na některou již vystavenou fakturu, zobrazí se následující možnosti.

Obrázek č. 4 - Možnosti sekce vystavených faktur



Možnost *Kopírovat* nabízí zkopírování označeného dokladu jako dokladu s novým číslem, datem vystavení bude aktuální datum.

Storno provede stornování vystavené faktury tj. vystaví stornovací doklad k původní faktuře.

Filtrem je možné třídit faktury dle různých hledisek např. podle data účetního případu.

Funkcí *Součet* se sečtou všechny ceny vystavených faktur v členění na ceny bez DPH, DPH a celkem.

Tisk nabízí výše uvedené možnosti. Pro účetní jednotku je velmi praktické tisknout fakturu současně s dodacím listem. Účetní jednotka může psát dostatečně dlouhý popisující text do položky *Text* na faktuře, který se přenese na dodací list.

Zaučtování zobrazí zaučtování faktury v účetním deníku.

Funkce *Úhrady* zobrazí okno všech úhrad faktury.

Na nástrojové liště jsou ještě další možnosti, mezi nimiž je také *Uzamčení*. Tato funkce umožňuje uzamknout označené doklady, které je potom možné jen prohlížet a neprovádět opravy.

U přijatých faktur jsou možnosti obdobné.

9.2.2 Vystavení zálohové faktury a zúčtovacího dokladu

Účetní jednotka vystaví zálohovou fakturu firmě Kaufland ČR, v.o.s. Po úhradě této faktury vystaví konečný doklad.

Postup vystavení zálohové faktury a daňového dokladu

1) V agendě *Faktury/Vystavené faktury/Přidat* z nabízených typů faktur si uživatel vybere zálohové faktury a potvrdí tlačítkem *OK*


2) Na *Kartě faktury* vyplní běžné náležitosti jako je *Text faktury*, *Variabilní symbol*, *Odběratel* atd.

Do kolonky *Členění DPH* uvede uskutečněné zdanitelné plnění v tuzemsku. Vyplní základ daně a DPH a celkem. Členění DPH uvádět nemusí, vypisuje se jen z důvodu lepšího zobrazení pro odběratele.

3) Zálohová faktura se uloží stisknutím *OK*. Tato faktura se neúčtuje a není daňovým dokladem.

Účetní jednotce přišla záloha na bankovní účet popř. do pokladny.

4) V takovém případě má podnik ze zákona povinnost vystavit odběrateli daňový doklad, na jehož základě si může odběratel uplatnit daň na vstupu.

Vytvoří příjmový bankovní doklad v agendě *Banka/Bankovní doklady/Nový příjem*, zobrazí se *Příjmový bankovní doklad*. Na kartě tohoto dokladu si uživatel všimá pouze kolonky *Variabilní symbol*, kde po stisknutí  se zobrazí seznam hrazených dokladů, ze kterých si vybere zálohovou fakturu. Ostatní údaje se doplní podle zálohové faktury. Musí doplnit pouze *Předkontaci a Členění DPH*.

Po stisknutí *OK* se program zeptá, zda chce převzít seznam sazeb ze zálohové faktury do tohoto dokladu, aby se jednalo o doklad daňový. Potvrdí tlačítkem *OK* a bankovní daňový doklad se zaúčtuje.

221/324

221/343

Na účtu 324 je evidována částka bez DPH. Částku DPH je možné účtovat ještě podrozvahově, jako o závazku vůči plátcí DPH (395/824).

Tento daňový doklad vytiskne a pošle odběrateli.

Postup vystavení konečného dokladu a vyúčtování zálohy

- 1) Účetní jednotka vystaví konečnou fakturu v agendě *Faktury/Vystavené faktury/Přidat/Běžná faktura* a vyplní náležitosti faktury.
- 2) V levém dolním rohu faktury stiskne *Přidat* a ze zobrazené nabídky vybere možnost *odpočet zálohy** a zobrazí se seznam nevypořádaných zálohových dokladů, ze kterých vybere vystavenou zálohovou fakturu.
- 3) Zobrazí se *Karta položky faktury*, kde se ukazuje celkový přehled o již hrazených a zaúčtovaných částkách. Potvrdí tlačítkem *OK*.

* Odpočet zálohy je třeba si nastavit před započítáním v menu *Nástroje/Nastavení/Účetní rok/Fakturace*

Obrázek č. 5 - Karta položky faktury

Karta položky faktury

OK Zpět

Popis / cena Podrobnosti

Popis Katalog

Vyúčtování zaplacené zálohy

Vyúčtovávaný doklad (záloha) Rozpis sazeb

Zdroj: Faktura vydaná	již uhrazeno (základ, DPH, s DPH)		již vyúčtováno	
Číslo: 200701215	0,00 %	0,00	0,00	0,00 Kč
	5,00 %	0,00	0,00	0,00 Kč
	19,00 %	420,15	79,85	500,00 Kč
Celkem		420,15	79,85	500,00 Kč

Celková cena: **500,00 Kč**

Již uhrazeno: 500,00 Kč

Již vyúčtováno: 0,00 Kč

Typ ceny Sazba DPH

s DPH 19 500,00 Kč

Rozpis DPH

Základ	DPH	s DPH
420,15	79,85	500,00 Kč

Vyúčtování: **500,00 Kč**

Vyúčtovat: **0,00 Kč**

4) Do *Předkontace* si vybere položku *Tržby za výrobky* a do *Členění DPH* uskutečněné zdanitelné plnění v tuzemsku. Cena se doplní v závislosti na *Kartě položka faktury*. Stisknutím tlačítka *OK* je faktura uložena a zaúčtována.

Účtování konečné faktury v účetním deníku:

Vystavená faktura 311/601

Daň na výstupu 311/343

Zúčtování zálohy 324/311

Odpočet DPH 343/311

Obrázek č. 6 - Shrnutí fakturace se zálohami



Úhrady faktur

Úhrady faktur se provádí v sekci *Účetnictví/Pokladna* nebo *Banka*, kde se přímo nachází seznam neuhrazených přijatých nebo neuhrazených vystavených faktur.

Je možné také uhrazovat přímo prostřednictvím vystavení bankovního nebo pokladního dokladu v agendě *Fakturace*, kde se přes variabilní symbol uhradí vybraná faktura.

9.3 Zobrazení DPH pro případy plátce a neplátce DPH

Pokud by účetní jednotka nebyla plátcem DPH, modul fakturace by byl přesto obdobný. Lišil by se pouze ve vystavených a přijatých fakturách. *Karta faktury* by obsahovala všechny náležitosti kromě *Členění DPH* a na faktuře by byla uvedena cena celkem.

Při přijetí zálohové platby, by se nemusel tedy vystavovat daňový doklad a nebyla by povinnost přiznat DPH na výstupu.

9.4 Přehled uhrazených a neuhrazených pohledávek a závazků

1) *Přehled neuhrazených pohledávek a závazků* se může sledovat v sekci *Účetnictví/Adresář*, kde se na nástrojové liště zvolí možnost *Neuhrazené doklady*. Tato volba umožňuje sledovat neuhrazené pohledávky a závazky u konkrétní firmy, která je vybrána ze seznamu v *Adresáři*.

2) Další a daleko přehlednější možnost přináší sekce *Účetnictví/Kontrola úhrad*, v níž se zobrazuje souhrn všech neuhrazených vystavených faktur, pohledávek, přijatých faktur-dobropisů a závazků - dobropisů. U každé položky jsou údaje o dokladu, době splatnosti, částce k proplacení a zda byla vystavena nebo přijata upomínka. Tato sekce nabízí tisk přehledu dlužníků a věřitelů podle jednotlivých možností nastavených ve filtru. Tisknout se dají sestavy

např. podle data splatnosti. Další možností sekce *Kontroly úhrad* je tisk penalizovatelných pohledávek, které je možné filtrovat na základě vybraných možností.

3) *Seznam uhrazených a neuhrazených pohledávek a závazků* je možné jednoduchým způsobem vytisknout přes sekci *Tiskové sestavy/Stav pohledávek a závazků ke dni*. Zobrazí se průvodce tiskem, který umožňuje ihned tisknout seznam pohledávek a závazků. Pokud bude uživatel průvodcem dále pokračovat, může si navolit k jakému datu chce pohledávky a závazky tisknout, zda je chce tisknout pro konkrétní firmu a navolí si jaké typy dokladů mají být do pohledávek a závazků zahrnuty.

4) Při vyplňování vystavené faktury odběrateli na *Kartě faktury*, při zadávání adresy odběratele ze sekce *Adresář*, program automaticky zobrazí seznam neuhrazených vystavených faktur.

10. Charakteristika programu Stereo 2007



Stereo 2007 je ekonomický software pro vedení účetnictví a daňové evidence. Je vhodný pro podnikatele, firmy, účetní profesionály a nevýdělečné organizace. Stereo 2007 vyvinula firma KASTNER software, s.r.o.


Program se skládá z modulů:

- Účetnictví
- Nákup a prodej
- Pokladna a banka
- Mzdy a personalistika
- Sklady
- Majetek
- Další užitečné funkce jako např. Homebanking

Účtování bude probíhat ve verzi Start.

Celkový pohled na moduly programu Stereo 2007 viz příloha VI

10.1 Evidence dodavatelů a odběratelů

Odběratelé a dodavatelé jsou evidováni v *Adresáři*, který se spustí klepnutím na ikonu  v nástrojové liště nebo v menu *Nástroje/Adresář*. Zobrazí se okno *Adresáře*, do kterého je možné zadávat adresy dodavatelů, odběratelů a úřadů. V horní části *Adresáře* se nachází formulář pro zadání nové adresy a v dolní části seznam již zapsaných adres.

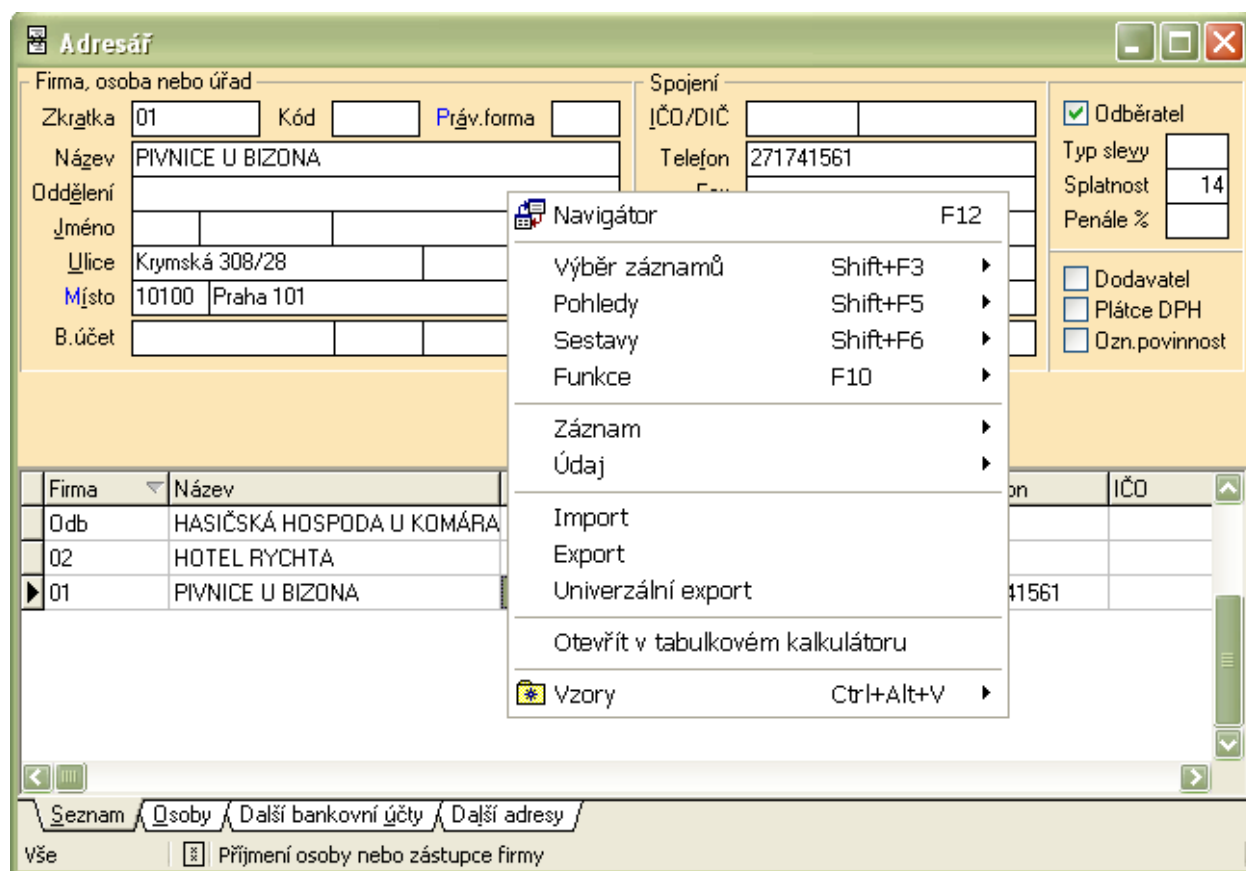
Do formuláře se kromě základních údajů zapisují také údaje o právní formě podnikání, která se vybírá ze seznamu právních forem stisknutím klávesy *F12*. Tato klávesa je určena pro vyvolání seznamu nabídek. Dalšími údaji se udává, zda se jedná o dodavatele či odběratele.

V případě odběratele se dále mohou zadávat procentní *Slevy*, *Splatnost* a *Penále*. Pokud se jedná o *Dodavatele* uvádí se, zda jde o *Plátce DPH* a zda má *Oznamovací povinnost*.

Při vyplňování políček formuláře se na dolní liště tohoto okna zobrazuje, co se má do daného políčka vpisovat. Tato funkce se nazývá *Navigátor*.

U každé adresy se může zadat také *Osoba*, *Další bankovní účty* a *Další adresy*.

Obrázek č. 7 - Adresář programu Stereo 2007



Možnosti Adresáře

Možnosti se vyvolají stisknutím pravého tlačítka myši v okně *Adresáře*.

- Výběr záznamů - záznamy se vybírají buď *Hledáním* nebo *Filtrem*. Uživatel může hledat např. podle obce, podle názvu nebo PSČ. Podle těchto kritérií může třídit záznamy i *Filtrem*.
- Pohledy - tato funkce nabízí zobrazovat pouze *Odběratele*, *Dodavatele*, *Ostatní* nebo *Základní*.
- Sestavy - zobrazí náhled všech adresk vytisknutí.
- Funkce - ukazuje seznam neuhrazených pohledávek a závazků v Kč u konkrétní firmy, zároveň umožňuje poslat této firmě e-mail.
- Záznam - touto funkcí se provádí základní úpravy záznamů jako je *Editovat*, *Smazat*, *Nový*, *Uložit* atd.
- Údaj - údaje lze *Třídit vzestupně*, *sestupně* nebo *Netřídit*. Dále je lze také *Duplikovat*.
- Import, Export, Univerzální export - jedná se o převedení údajů např. do Excelu
- Otevřít v tabulkovém kalkulátoru - záznamy se převedou do Excelu, kde se zobrazí v tabulce.

Všechny tyto nabídky je možné provádět také klávesovými zkratkami.

10.2 Fakturace

Zadávat přijaté a vystavené faktury lze na nástrojové liště vybráním nabídky *Nákup a Prodej/Vystavené, Přijaté faktury* nebo stisknutím ikon na „panelu agend“ pro *Vystavené faktury odběratelům a Přijaté faktury od dodavatelů*.

Pokud uživatel zvolí agendu *Nákup a Prodej/Vystavené faktury* má čtyři možnosti:

- Faktura jednoduchá nebo s více položkami
- Vydané dobropisy
- Vydané zálohové faktury
- Vydané proforma faktury

Postup vystavení faktury s více položkami a se slevou

Účetní jednotka vystavila fakturu na prodej piva Hasičské hospodě u Komára. Zároveň je tomuto odběrateli poskytována sleva ve výši 10ti %.

Obrázek č. 8 - Formulář vystavené faktury

The screenshot shows a software window titled "Vystavené faktury" (Issued Invoices). The interface is divided into several sections:

- Left Panel:** A tree view showing "Vše" (All) and a list of invoice types: "Vydané faktury", "Vydané dob", "Vydané prof", and "Vydané záloh".
- Main Form:**
 - Faktura:** Doklad (vf0001), Typ (F), Související doklad (empty), Okamžik (Vyst. 5.3.2007, Usk. 5.3.2007, Splat. 19.3.2007).
 - Var. sym.:** 1, Výdejka (empty).
 - Druh:** FV (Prodej výrobků).
 - Text:** PRODEJ PIVA.
 - Odběratel:** Firma (Odb HASIČSKÁ HOSPODA U KOMÁR), Jméno (empty), Odděl. (empty), Ulice (Podolí I č.p.3), Místo (39843 Bernartice u Milevsk), IČO/DIČ (empty), Sleva (10), Doprava (empty).
 - Objedn.:** (empty).
 - Souhrnný doklad:** Rozpracovaný doklad (empty), Prodej tuzemsko (empty).
 - Způsob úhrady:** B (Bankovním přev).
 - Způsob zaúčtování:** A (Automatic).
 - Členění:** (empty).
- Right Panel (DPH - uskutečněné plnění):**

Datum	Typ	U
5.3.2007	U	
19 %		198,00 37,62
5 %		0,00 0,00
--		0,00 235,62

Korekce: Zahmout do zpracování

DPH / Měna / Stornováno

Kč bez daně: 198,00

Celkem: 235,60

Zálohy: 0,00

K úhradě: 235,60

Bankovní účet v cenách s DPH

7556710237 0100 0308

Položek (1)
- Bottom Panel:** A table showing a list of invoices:

Doklad	Okamžik vystavení	Druh	Text	Název firmy	Celkem v cizí
vf0001	5.3.2007	FV	PRODEJ PIVA	HASIČSKÁ HOSPODA U KOMÁRA	235,60

1) *Nákup a prodej/Vystavené faktury* v horní části okna se nachází formulář na vyplnění faktury a v dolní části seznam dosud vystavených faktur.

2) Vyplňuje se:

- *Typ* - zvolí se buď jednoduchá faktura nebo proforma popř. zálohová faktura
- *Výdejka* - vyplňuje se v případě, že zboží bylo vyskladněno dříve než byla vystavena faktura.
- *Druh* - stisknutím tlačítka *F12* se zobrazí nabídka účetních případů.
- *Text* - po doplnění se text uloží a může se použít v dalších fakturách.
- *Odběratel, Příjemce* - tyto údaje jsou vybrány z nabídky *Adresáře* po stisknutí *F12* nebo je možné zadat novou adresu.
- *Sleva* - toto políčko se vyplní po zadání *Odběratele*, sleva je určená pevně v *Adresáři* pro konkrétního odběratele nebo je možné dopsat slevu přímo na fakturu.
- *Okamžik* - počet dní do data splatnosti jsou určené v nastavení faktur obecně nebo přímo pro konkrétního odběratele v *Adresáři*.
- *Objednávka* - zadává se pouze v případě předchozí objednávky.
- *Způsob zaúčtování* je vyplněn v závislosti na *Druhu*.
- *Způsob úhrady* se vybere stisknutím klávesy *F12*.

3) Faktura se prozatím uloží klávesou *F9*. V dolní části okna se nachází záložka *Položky*, kde se klávesovou zkratkou *CTRL+N* vyvolá nová položka. Poté stisknutím tlačítka *F12* se zobrazí *Ceník položek*, ze kterých se vybere požadovaná položka.

Ceník položek viz příloha VII

Tuto položku je možno upravovat v záložce *Detail položky*, kde se také zadává *Sazba DPH*, *Typ DPH*, *Slevy* a další. Do záložky *Texty* se píše *Popis*, který chce úč. jednotka mít napsaný pod položkami. Záložka *Zaúčtování* ukazuje účtování faktury včetně zaúčtování haléřového vyrovnání. Položky se uloží stisknutím *F9*.

4) V závislosti na zadaných položkách se vyplní *Cena*, *DPH* i *Částka k úhradě*. Ještě by se měl zkontrolovat *Typ DPH*, kde má být zvoleno uskutečněné tuzemské. Cenu je možno upravovat odkazem *Korekce*. Po stisknutí tlačítka *F9* se faktura uloží a zaúčtuje.

Pokud podnik uskutečňuje během zdaňovacího období několik samostatných plnění pro jednoho odběratele, může vystavit tzv. *Souhrnný doklad* a to na faktuře zaškrtnutím políčka s tímto názvem.

10.2.1 Vystavení dobropisu

Účetní jednotka uznala reklamaci na vyfakturované výrobky v předchozí vystavené faktuře pro firmu Hasičská hospoda u Komára.

1) Menu *Nákup a Prodej/Vystavené faktury/Vystavené dobropisy*. Na fakturu se automaticky doplní typ faktury, což je *Dobropis*. Je nutné vyplnit údaje o *Odběrateli* – Hasičská hospoda u Komára, *Druh* – prodej výrobků, *Okamžik*. Účetní případ program zaúčtuje automaticky sám.

2) Na záložce *Položky* jsou evidovány výrobky, které byly reklamovány a v plné výši uznány. Rozdíl je v tom, že do *Množství* se píše počet kusů se záporným znaménkem. Na fakturu se doplní částka bez DPH a DPH záporné. Po stisknutí *F9* se faktura uloží a zaúčtuje v *Účetním deníku*.

Tuto fakturu účetní jednotka vytiskne a pošle odběrateli, aby si mohl upravit výši DPH.

10.2.2 Postup účtování o vystavené zálohové faktuře a konečné faktuře

Před započítáním účtování zálohových faktur je třeba si nastavit analytické účty k účtu 314 - *Poskytnuté provozní zálohy* a 324 - *Přijaté zálohy*. Nastavení analytických účtů se provede v menu *Účetnictví/Parametry účtování*.

Účet 324 se bude analyticky rozlišovat na:

324001 - částka zálohy bez DPH

324002 - částka DPH připadající na zálohu

Byla vystavena zálohová faktura na prodej piva podniku HOTEL RYCHTA. Tato faktura byla uhrazena podle výpisu z bankovního účtu a účetní jednotka vystavila konečnou fakturu.

Vystavení zálohové faktury

1) Na nástrojové liště se nachází sekce *Nákup a Prodej/Vystavené faktury*. Z vydaných faktur se vybere možnost *Zálohové faktury*. Vypíše se *Číslo dokladu* a jako *Typ* se zvolí **Z** tj. zálohová faktura. Vyplní se údaje o *Druhu* a *Odběrateli*.

2) Políčka pro účtování zůstávají prázdná, protože tato faktura se neúčtuje. Doplní se záloha bez DPH, DPH a celkem. Důležité je, aby nebyla zatrhnuta možnost *Zahrnout do zpracování*, toto políčko se označuje v případě, že se jedná o daňový doklad. Poté se zálohová faktura uloží tlačítkem *F9*.

3) Po obdržení úhrady zálohové faktury, podle výpisu z bankovního účtu, účetní jednotka vystaví nový bankovní výpis a to v menu *Účetnictví/Bankovní výpisy*. Zobrazí se formulář bankovního výpisu, kde se opět v dolní části okna s formulářem nachází seznam dosud vypsaných bankovních výpisů. V tomto formuláři se vyplní *Doklad*, což je číslo bankovního výpisu a *Poznámka*. V záložce *Položky* zadá uživatel *Nový záznam* a stisknutím tlačítka *F12* program zobrazí seznam neuhrazených pohledávek a závazků, kde si uživatel vybere zálohovou fakturu a program nabídne převzít údaje. Tentokrát je nutné označit možnost *Zahrnout do zpracování* a možnost *Záloha*. Stisknutím *F9* bude výpis uložen a zaúčtován.

Účtování: 221/324001

324002/343

Vystavení konečné faktury

1) V menu *Nákup a Prodej/Vystavené faktury* se zvolí *Vydané faktury*. *Typem* bude běžná faktura. *Položkou* bude v tomto případě předchozí bankovní výpis s uhrazenou zálohovou fakturou, kterou program nabídne po stisknutí tlačítka *F10*. Do *Množství* se zadá 1 ks a do *Ceny* částka zálohové faktury se znaménkem mínus. V záložce *Detail položky* se musí zaškrtnout políčko *Záloha*. Záloha se automaticky odečte od ceny. Po uložení *F9* se tato částka doplní do faktury.

2) Druhá položka faktury se vytvoří v záložce *Položky - Nový záznam*, po stisknutí klávesy *F12* se zobrazí *Ceník*, ve kterém je možno vybrat prodávanou zásobu. V záložce *Detail položky* se zadává množství konkrétní zásoby. Stisknutím *F9* se položky uloží.

Důležité je tentokrát zatrhnout políčko *Zahrnovat do zpracování*. Zaúčtování doplní účetní program automaticky. Účtování: 311/601

311/343

Vystavení interního dokladu

Zúčtování zaplacené zálohy se provede pomocí interního dokladu. V menu *Účetnictví/Závazky a pohledávky* si uživatel ze seznamu faktur vybere vystavenou fakturu konečnou a klávesou *F10* nebo pravým tlačítkem myši v menu *Funkce* si vybere nabídku *Zúčtovat zálohu s DPH*. Po zvolení této možnosti si uživatel vybere ze zobrazených dokladů bankovní výpis na uhrazení zálohy a program sám vygeneruje interní doklad se zaúčtováním zálohy.

Účtování:

324001/324002

324001/601

Obrázek č. 9 - Interní doklad

The screenshot shows the 'Interní doklady' window. The main form is titled 'Interní doklad' and contains the following fields:

- Doklad:** u0001
- Okamžik:** 16.2.2007
- Uhrazovaný doklad:** (empty)
- Vyst.:** 16.2.2007
- Usk.:** 16.2.2007
- Vár. sym.:** (empty)
- Pár. zn.:** vf0002
- Druh:** (empty)
- Text:** Zúčtování zálohy
- Firma:** 002 | Hotel Rychta/ Netolice
- Místo:** Netolice
- IČO, DIČ:** 25894568
- DPH Datum:** (empty)
- DPH Typ:** (empty)
- DPH %:** (empty)
- DPH %:** (empty)
- DPH %:** (empty)
- Zahmout do zprac.:**
- Celkem Částka:** 500,00
- Účtování Má dáti:** 324001
- Účtování Dal:** 601
- Členění:** (empty)
- Způsob:** A | Automaticky | Ano

At the bottom, there is a table with the following data:

Doklad	Okamžik vystavení	Druh	Text	Částka	Má dáti	Dal	Poznámka
u0001	16.2.2007		Zúčtování zálohy	500,00	324001	601	Zúčtování zálohy
u0002	16.2.2007		Zúčtování zálohy	95,00	324001	324002	Zúčtování zálohy

The window also has a sidebar with a tree view containing items like 'ps ... Počáteční stavy účtů', 'u ... Účetní doklady', 'um ... Účetní doklady mezd', 'usa ... Účetní doklady skladu (A)', and 'usd ... Účetní doklady skladu (A)'. At the bottom, there are tabs for 'Seznam', 'Položky souhrnného dokladu', and 'Zaúčtování', and a status bar with 'Vše' and 'Popis účetního případu'.

Úhrady faktur

- v hotovosti

Úhrady faktur lze provádět v hotovosti přímo v agendě *Nákup a prodej/Vystavené faktury*, kde u konkrétní faktury po stisknutí klávesy *F10* se zobrazí možnost *Vytvořit příjmový doklad*.

Nebo v menu *Účetnictví/Pokladna/Příjmový doklad*, kde je důležité zadat *uhrazovaný doklad*. Zbytek dokladu již program vyplní automaticky.

Přijaté faktury lze uhrazovat pomocí výdajového pokladního dokladu v agendě *Pokladna*.

- bezhotovostně

Bezhotovostní úhrada přijaté faktury se zapisuje do menu *Účetnictví/Bankovní výpisy* nebo přímo v sekci *Pohledávky a závazky*, kde po stisknutí tlačítka *F10* program nabídne možnost *Vytvořit příkaz k úhradě*.

Vystavené faktury se uhrazují také v menu *Účetnictví/Bankovní výpisy*

Možnosti modulu fakturace

Fakturace má podobné základní funkce jako *Adresář*, liší se pouze v nabídce *Funkce*, která je vyobrazena na následujícím obrázku.

Náhled faktury se zobrazuje klávesou *F6* a poté ji lze vytisknout. Pokud chce uživatel fakturu vytisknout později, nemusí otevírat znovu menu *Závazky a pohledávky* nebo *Nákup a prodej*, může vytisknout fakturu přes agendu *Soubor/Sestavy*.

Obrázek č. 10 - Možnosti modulu fakturace

Ukončit doklad	Ctrl+F9
Přepnout seznam/ položky	F7
Zrušit zaúčtování	
Otevřít zaúčtování	Ctrl+F7
Otevřít závazky a pohledávky	Shift+Ctrl+F7
Otevřít skladovou výdejku	
Otevřít objednávku	
Přenést adresu odběratele do adresáře	
Přenést adresu příjemce do adresáře	
Korekce tabulky DPH	
Změnit pořadí položek	
Platební kázeň firmy	
Zaokrouhlit částky	
Zadání výrobních čísel	
Vytvořit příjmový doklad	
Vytvořit fakturu podle zálohové faktury	
Vytvořit novou položku v ceníku	Ctrl+D
Vytvořit dobropis podle faktury	
Označit nevyúčtované zálohové faktury	
Načtení položek přijaté faktury	
Odeslat fakturu	
Vybrat uhrazené zálohy	

10.3 Zobrazení DPH pro případy plátce a neplátce

Při zadávání údajů účetní jednotky v menu *Ostatní/Nastavení firmy* se zvolí možnost neplátce DPH. Celé účtování by bylo daleko jednodušší, protože ve formulářích by se nevyplácelo DPH, také by program nenabízel možnost tiskových sestav s DPH.

10.4 Přehled uhrazených a neuhrazených pohledávek a závazků

Přehled všech pohledávek a závazků se sleduje buď v:

- 1) Menu *Nákup a prodej/Přijaté* či *vystavené faktury*
- 2) Menu *Nástroje/Adresář*

Zde je u každé firmy možné sledovat neuhrazené pohledávky a závazky možností *Funkce*.

- 3) Menu *Účetnictví/Pohledávky a závazky*

Tato sekce zobrazuje přehled všech vystavených a přijatých faktur. V této sekci ale nelze tyto faktury rovnou zadávat. Agenda *Nákup a prodej* a agenda *Pohledávky a závazky* jsou obdobné,

liši se pouze v tom, že tato agenda obsahuje všechny pohledávky a závazky i v případě, že se nejedná o daňové doklady.

V seznamu pohledávek a závazků se záznamy uhrazených pohledávek a závazků odlišují od neuhrazených rozdílnou barvou. Šedou barvu mají uhrazené nebo částečně uhrazené pohledávky a závazky a základní barvu mají neuhrazené.

Dále je možné sledovat úhrady u konkrétní záznamu, protože každý záznam obsahuje políčko *Stav úhrad a Uhrazeno*, ve kterém se zobrazuje kolik Kč je již uhrazeno.

4) Menu *Soubor/Sestavy* nabízí možnosti vytisknout stav pohledávek a závazků:

- neuhrazených
- po splatnosti
- předplacené
- splatné brzy a další.

11. Celkové porovnání obou použitých programů

11.1 Srovnání cen nabízených verzí programů pro vedení účetnictví

Tabulky cen viz příloha X

Firma Cigler SOFTWARE nabízí různé verze programu podle toho, zda účetní jednotka potřebuje účtovat nebo vést daňovou evidenci. Uvádí ceny za instalaci programu na jeden počítač, za instalaci na další počítače má cenu nižší než je cena původní.

Firma Kastner SOFTWARE nabízí 3 základní verze programu a to *Standard*, *Professional* a *Multi*, přičemž poslední verzi je možné instalovat na neomezené množství počítačů a cena je pořád stejná.

Obě firmy nabízejí zdarma verzi *Start*, obsahující jak daňovou evidenci tak účetnictví, ale je omezena počtem záznamů. Při koupi programu *Stereo 2007* je možné kupovat pouze agendy, které účetní jednotka potřebuje pro své účtování a tím ušetřit na výdajích za nákup programu. Dále si může účetní jednotka přikoupit řadu dalších programů jako např. Podnikový a domácí právník. U programu *Money S3* lze přikoupit např. program *Money S3 Kasa*.

K oběma programům je poskytován manuál pro práci s programy. Manuál „Pracujeme s Money S3“ obsahuje 479 stran a zahrnuje pouze vysvětlení samotné práce s agendami programu. Instalace programu je vysvětlena v příručce „Začínáme s Money S3“. Příručka pro program Stereo 2007 není tak obsáhlá jako u prvního programu, obsahuje pouze 220 stran a v těchto stránkách je obsažen i postup instalace programu.

11.2 Zhodnocení agendy Adresář v obou programech

Program Money S3 nabízí celkem přehledný *Adresář*, ve kterém je možné rozdělovat adresy do různých skupin. Tento *Adresář* nabízí základní funkce jako je sloučení adres, mazání, ukládání a další. Výhodou tohoto *Adresáře* je přehlednost rozdělení do skupin. Na druhou stranu *Karta Adresáře* je hodně podrobná, což je někdy také nežádoucí.

Program Stereo 2007 má velmi jednoduchý formulář, který obsahuje základní informace o obchodním partnerovi. Obsahuje všechny základní funkce jako předcházející program. Výhodou tohoto *Adresáře* je tedy jeho jednoduchost a také přehlednost. Při vypisování nové adresy má uživatel seznam firem neustále na obrazovce, protože seznam firem je součástí okna formuláře. V *Adresáři* tohoto programu se sice nevytvářejí skupiny pro obchodní partnery, ale přímo ve formuláři se vyplňuje, zda se jedná o dodavatele nebo odběratele. Dále se rozčleňují podle zkratk. Díky záložkám v *Adresáři* má uživatel přehled o všech kontaktních osobách v celém *Adresáři*.

11.3 Zhodnocení modulu Fakturace

Vystavování běžných faktur s položkami

Program Money S3 nabízí stejné druhy faktur jako program Stereo 2007. Formuláře faktur se ovšem podstatně liší. Formulář vystavené faktury v programu Stereo 2007 má v dolní části seznam dosud vystavených faktur, zatímco v programu Money S3 se otevře úplně nové okno s formulářem.

Pokud jde o vystavování faktur s položkami, program Stereo 2007 řeší tuto záležitost daleko jednodušeji a přehledněji. Při vybírání zásoby program zobrazí *Ceník*, ve kterém jsou evidovány všechny zásoby a po stisknutí tlačítka ENTER je vloží do položek faktury. Dále je možno zobrazit záložku *Detail položky*, kde se nastavuje *Množství*, *DPH* a zaškrťává se zda je zásoba zároveň vyskladněna. Zatímco v programu Money S3 se zobrazí *Karta položky faktury*, na které se vypíše množství a zkontroluje zaúčtování a teprve potom se položky uloží na fakturu. Na faktuře již poté není možnost snadno a detailně sledovat položky faktury.

Pokud by chtěl uživatel upravit např. množství, musel by opět vyvolat *Kartu položky faktury*. V tomto programu nelze přehledně sledovat zaúčtování této faktury, přičemž program Stereo 2007 to umožňuje záložkou *Zaúčtování*.

V souvislosti s položkami faktury by bylo velmi účelné zmínit agendu *Sklady*. Daleko přehlednější a jednodušší sklady má bezesporu program Stereo 2007 a to hlavně kvůli evidenci zásob, kdy tento program má velmi přehlednou a jednoduchou kartu zásob, kde jsou pojaty ty nejdůležitější informace.

Řešení zálohových plateb

Money S3 řeší zálohové faktury jednodušeji než druhý program, protože zúčtování zálohy provádí na konečné (vyúčtovací) faktuře a není třeba vystavovat na zúčtování zálohy interní doklad. Zároveň tento program nabízí evidování povinnosti DPH z přijaté platby pomocí podrozvahových účtů.

Stereo 2007 analyticky rozlišuje účet záloh (324, 314) a tím dává přehled o celkovém závazku k DPH na účtu záloh. Zúčtování záloh se neprovádí v konečném dokladu, ale v interním dokladu, což je poněkud složitější.

Úhrady faktur

Zadávání příjmových a výdajových pokladních dokladů je v obou programech velice podobné. Nejvíce se programy liší v zadávání bankovních výpisů.

U Money S3 je zadávání řešeno podobným způsobem jako u pokladních dokladů. Naopak u Sterea 2007 je zadávání rozděleno na seznam výpisů, položky, detail položky a položky všech výpisů. Uživatel tak má na výběr z mnoha možností zadávání výpisu do účetního programu.

Evidence faktur, možnosti modulu Fakturace, tisk a úhrady

Money S3 eviduje přijaté a vydané faktury pouze v agendě *Fakturace*. Možnosti této agendy má program Money S3 velice rozmanité. Základní možnosti jsou doplněny o rozsáhlý filtr a možnost zobrazení akce s partnerem. Samozřejmostí je zobrazení úhrad u každé faktury. Tisknout lze přímo v modulu *Fakturace*, kde lze tisknout jak běžnou fakturu, tak fakturu s dodávkami. Další možností jak vytisknout pohledávky či závazky je tisk v agendě *Tiskové sestavy*.

Stereo 2007 zobrazuje přijaté a vydané faktury nejen v modulu *Nákup a prodej*, ale také v modulu *Účetnictví/Pohledávky a závazky*. Oba tyto moduly mají své standardní možnosti

a navíc řadu zajímavých jako např. dle označené faktury lze vystavit dobropis nebo zobrazit platební kázeň firmy. Tisknout lze také z obou modulů pomocí klávesy *F6* nebo zobrazením *Správce sestav* v menu *Účetnictví*.

Úhrady jsou prováděny v obou programech shodně a to přes modul *Banka a Pokladna*. V programu Stereo 2007 se uhrazují pomocí políčka *Související doklad*, u programu Money S3 pomocí políčka *Variabilní symbol*.

11.3.1 Známkové hodnocení agendy Fakturace

Tabulka č.1 - Průměrné hodnocení agendy Fakturace

Fakturace	Stereo 2007	Money S3
<i>Faktury s položkami</i>	1	2
<i>Zálohové faktury</i>	3	1
<i>Možnosti fakturace</i>	1	2
<i>Úhrady a Tisk</i>	1	1
<i>Evidence faktur</i>	1	2
Průměrná známka za Fakturaci^Δ	1,4	1,6

11.4 Zobrazení DPH pro případy plátce a neplátce, přehled neuhrazených

a uhrazených pohledávek a závazků.

Zobrazení DPH pro případy plátce a neplátce je v obou programech velmi podobné. U obou programů se varianta neplátce volí v nastavení firmy.

Rozdíl je v přehledu neuhrazených a uhrazených pohledávek a závazků. Program Stereo 2007 má navíc sekci *Pohledávky a závazky*, kde jsou zobrazeny všechny faktury a neuhrazené či částečně uhrazené faktury jsou odlišeny barevně.

^Δ Známkování je hodnoceno jako ve škole tzn. 1- nejlepší, 5- nejhorší

12. Celkové známkové porovnání programů

Tabulka č. 2 - Celkové hodnocení

Celkové hodnocení	Stereo 2007	Money S3
<i>Přehlednost</i>	1	3
<i>Jednoduchost</i>	3	2
<i>Cena a volitelnost agend</i>	1	2
<i>Manuál</i>	3	1
<i>Přístup k funkcím</i>	1	3
<i>Adresář</i>	1	3
<i>Tiskové sestavy</i>	2	1
<i>Sklady</i>	1	4
<i>Fakturace</i>	1,4	1,6
<i>Rychlost</i>	1	2
<i>Pracnost</i>	1	2
<i>Účetní deník - účtování</i>	2	1
<i>Verze Start</i>	3	1
<i>Přehlednost prostředí</i>	1	3
Celková průměrná známka	1,6	2,1

13. Závěr

Cílem mé bakalářské práce bylo porovnání dvou účetních programů z hlediska dodavatelsko-odběratelských vztahů. Oba programy, jak Money S3 tak Stereo 2007, pracují pod operačním systémem Windows a oba jsou pro vedení daňové evidence a účetnictví. Přesto se v mnohém liší.

Program Stereo 2007 je uživatelsky přehlednější, má jedinečnou mapu programu, která účetního při práci vede. Obsahuje v listech mapy vyobrazení jednotlivých kroků s grafickým zobrazením. Při práci v tomto programu se v levé části obrazovky zobrazuje panel ikon, který umožňuje snadnější přepínání při práci v různých agendách.

V tomto programu je velice jednoduše a přehledně řešena agenda *Sklad*. Se skladem rovněž souvisí vystavování běžných faktur s položkami. Modul *Fakturace* má mnoho zajímavých funkcí navíc, formuláře pro vystavené a přijaté faktury jsou přehlednější než v druhém programu. Při práci s modulem fakturace mi ale příliš nevyhovoval způsob, jakým tento program řeší účtování zálohových plateb. Je také důležité, zda uživateli vyhovuje používat klávesové zkratky, protože ty v tomto programu velmi usnadňují práci.

Program Money S3 v oblasti dodavatelsko-odběratelských vztahů nabízí také spoustu možností. Money S3 se ovládá prostřednictvím roletového menu, ikon nebo klávesových zkratk. Firma Cígler SOFTWARE nabízí plnohodnotnou verzi Start zdarma, která má dostačující počet záznamů pro malého podnikatele, bez toho, aby si program musel kupovat. Uživatelská podpora je u obou programů shodná.

Z hlediska účtování jsou oba programy vyhovující. Programy automaticky nabízejí zaúčtování u každého účetního případu. Liší se v účtování přijatých a poskytnutých záloh, kde se v programu Money S3 závazek vznikající z povinnosti přiznat DPH z přijaté platby může ještě navíc účtovat podrozvahově (v případě poskytnutých záloh pohledávka vznikající z nároku na odpočet). Zatímco v programu Stereo 2007 se analyticky rozlišuje účet přijatých resp. poskytnutých záloh. Tzn. že se závazek (pohledávka) vůči finančnímu úřadu zobrazuje na analyticky rozlišeném účtu přijatých (poskytnutých) záloh.

V závislosti na hodnocení všech používaných agend, tiskových sestav, přehlednosti a jednoduchosti, bych pro malé a střední firmy doporučila ekonomický systém **Stereo 2007**, který mi vyšel ve známkovém hodnocení daleko lépe než program Money S3. Program Stereo 2007 je snadné přizpůsobit si podle nároků uživatele. Mé vyhodnocení závisí na mých osobních zkušenostech s oběma programy.

Seznam použité literatury:

Bařinová, D., Vozňáková, I. Pohledávky: Vzory smluv a podání. 2. vyd. Praha: GRADA, 2003. ISBN 80-247-0581-8.

Galočík, S. a Paikert, O. DPH 2006: Výklad s příklady. 2. vyd. Praha: GRADA, 2006. ISBN 80-247-1436-1.

Kovanicová, D. a kol. Abeceda účetních znalostí pro každého. 6. vyd. Praha: POLYGON, 2006, ISBN 80-7273-130-0.

Ryneš, Petr. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. 6.vyd. Olomouc: ANAG, 2006. ISBN 80-7263-313-9.

Valach, J. a kol. Finanční řízení podniku. 2. vyd. Praha: EKOPRESS, 2003. ISBN 80-86119-21-1.

Vozňáková, I. Efektivní řízení pohledávek. Praha: GRADA, 2004. ISBN 80-247-0770-5.

Březinová, H. Munzar, V. Účetnictví I. Praha: ISU, 2006. ISBN: 80-86716-29-5.

Vančurová, A. Láchová, L. Daňový systém ČR 2006. Praha: VOX, 2006. ISBN 80-86324-60-5.

Seriálové publikace:

Daně a účetnictví bez pokut a penále. č. 1. 2005. ISBN: 80-7365-029-0.

Straková, H. Dodání zboží osobě registrované k dani: Specifické případy. Daně a účetnictví bez pokut a penále, 2006, roč. 7, č. 1, str. 16-18.

Straková, H. Dovoz zboží a uplatňování DPH. Daně a účetnictví bez pokut a penále, 2006, roč. 7, č. 3, str. 37-43.

Příručka pro program Stereo 2007

Příručka pro program Money S3

Zákony

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Vyhláška č. 500/2002 Sb., české účetní standardy pro podnikatele

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

Internetové zdroje

www.businessinfo.cz

www.profit.cz

www.ascaccount.cz

www.finance.cz

www.ucetnisvet.cz

www.stereo.cz

www.money.cz

Seznam příloh

Příloha I - Historie Městského pivovaru Platan, s.r.o.

Příloha II - Celkový pohled na možnosti programu Money S3

Příloha III - Karta faktury v programu Money S3

Příloha IV - Karta adresáře v programu Money S3

Příloha V - Faktura se zálohou v programu Money S3

Příloha VI - Celkový pohled na možnosti programu Stereo 2007

Příloha VII - Ceník v programu Stereo 2007

Příloha VIII - Faktura se zaúčtováním v programu Stereo 2007

Příloha IX - Faktura se zálohou v programu Stereo 2007

Příloha X - Cenové srovnání programů

Příloha XI - Účetní deník v programu Money S3

Příloha XII - Účetní deník v programu Stereo 2007

Příloha I - Historie pivovaru Platan

Necelých 40 km severozápadně od Č. Budějovic se rozkládá malé jihočeské město Protivín a v něm se nachází pivovar. Jedinečnou kulisu pivovaru a jeho historickým budovám vytváří 14 ha areál parku, který celý objekt obklopuje.

Z minulosti známe, že největším pivovarským závodem Prácheňska je Schwarzenberský pivovar v Protivíně, nyní v majetku země České. Schwarzenberský archiv v Třeboni má záznamy z dávné i slavné minulosti protivínského pivovaru. Přesný rok založení nelze pro nedostatek písemných zpráv udati. Jen toliko jisto, že **existoval již v první půli XVI. století**



Léta 1540 dne 29. listopadu věnoval Jan z Perštejna Ondřejovi Ungnadovi ze Suneku a jeho manželce Bohunce statek protivínský se vším příslušenstvím i s krčmami od panství Hlubockého k pivovaru protivínskému obrácenými.

Léta 1551 postoupil Ondřej Ungnad své druhé manželce Anně zboží protivínské s tvrzí, pivovarem, podlužím a městečkem Protivínem, načež **roku 1554** oba manželé při prodeji panství hlubockému Vilému z Rožmberka vyměnili se několik krčem na Hlubocku, aby v nich nadále bylo odebíráno pivo výhradně z panství pivovaru v Protivíně.

Roku **1562** se činí opět zmínka o pivovaru při tvrzi protivínské a o panské chmelnici u Protivína.

Roku 1711 přešel pivovar na knížecí rod Schwarzenberský. Poté **roku 1892** byl proměněn někdejší protivínský cukrovar v rozsáhlou sladovnu, která hned v prvních letech svého provozu vyráběla přes 250 000 q sladu ročně.

Byla zde prvně vyzkoušena metoda výroby podle Nathana s využitím oxidu uhličitého z hlavního kvašení. Pivovar se tak snažil být mezi nejlepšími pivovary nejen co se týče kvality vyráběných piv, ale i co se týče technického pokroku. **Roku 1896** bylo vyrobeno 125 000 hl piva, **roku 1899** 140 000 hl. **Roku 1902** 147 745 hl piva. To snad bylo nejslavnější období v dějinách protivínského pivovaru, jehož pivo bylo exportováno nejen v celém Rakousku-Uhersku, ale i do Ameriky. Měl své vlastní sklady v Praze, Plzni, Vídni, Terstu, Záhřebu, Berlíně, New Yorku a i jinde. Během první světové války došlo ke ztrátě zahraničních trhů. Po 2. Svět. válce přechází pivovar do vlastnictví státu.

Jeho ekonomická podřízenost od roku 1945:

1948 došlo ke znárodnění.

1950-1952 začleněn do n.p. Jihočeské pivovary se sídlem v Českých Budějovicích.

1953-1955 základním závodem podniku Pošumavské pivovary.

1958-1992 podřízen n.p. Jihočeské pivovary.

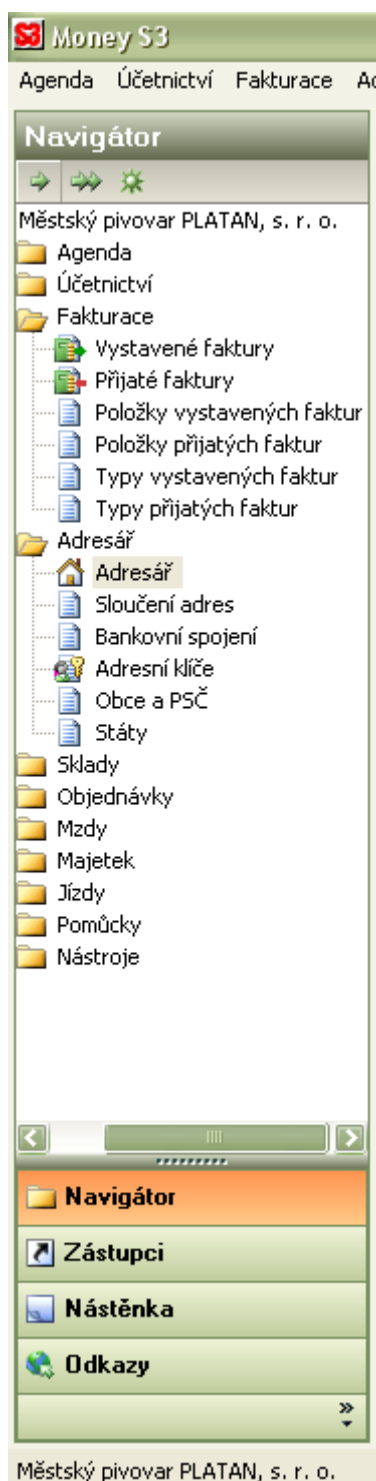
1992 je součástí akciové společnosti Jihočeské pivovary a.s., České Budějovice.

V **červnu 2000** a.s. Jihočeské pivovary prodaly závod Protivín městu Protivín, které se stalo 100% vlastníkem pivovaru. Tím, že město pivovar odkoupilo, se dá říci, že jej zachránilo, jelikož záměrem Jihočeských pivovarů bylo provoz pivovaru utlumit a postupně jej zavřít. Za což patří městu Protivín dík.

Z důvodu nedostatku finančních prostředků ke koupi celého pivovaru se město Protivín posléze rozhodlo pivovar prodat. V **listopadu 2000** město prodalo pivovar libereckým podnikatelům, kteří jej provozují do dnešní doby. Jejich snahou je zachovat tradiční technologii vaření piva a pivovar dále rozvíjet.

Zdroj: www.pivo-platan.cz

Příloha II - Pohled na možnosti programu Money S3



Příloha III - Karta faktury

Faktura vystavená

OK Zpět Použít Typ dokladu Zrušení slev Cizí měny Korekce Texty

Popis Dodavatel Fakt. adresa

Doklad č.: 107003
 Popis: prodej piva se slevou
 Objedn. č.:
 Var. sym.: 107003
 Pát. sym.:
 K.symbol (Q) Zp.platby převodem

Datum
 Uč.případu 12.02.2007 Vystavení 12.02.2007
 Plnění DPH 12.02.2007 Splatnosti 26.02.2007
 Sklad. poh. 12.02.2007

Druh Normální Dobropis Sleva 2,50 %
 Zjednodušený daňový doklad

Doprava/vyskladnění

Odběratel Kon. příjemce Fakt. adresa

Hotel RYCHTA
 Dudáček Milan
 Staré město 131
 26751 Netolice

IČO: 46465177 DIČ:
 Bank. účet/Kód banky: / Spec.sym.:

Hradit na	Předkontace	Členění DPH
BAN	FV008	Ř210,215
Středisko	Zakázka	Činnost

	Základ	DPH	Včetně DPH
0 %	800,00	0,00	800,00
5 %	0,00	0,00	0,00
19 %	760,50	144,50	905,00
Celkem s DPH			1705,00 Kč
Zbývá proplatit			1705,00

Přidat Kopírovat X Legenda

C	S	Pořadí	Popis	Počet MJ	MJ	Cena
		1	Platan sv. Free 0,5 L	5,00	ks	
		2	compact	5,00	ks	
		3	Lahve 0,5 L	100,00	ks	

Karta firmy

Obchodní jméno

Název firmy	Petr Jelen		
Ulice	Vítějovice 158		
PSC, Město	38427 Vítějovice		
Stát	Česká republika	Kód státu	CZ
IČO	60098589		
DIČ			

Provozovna

Název firmy	"U DIPLOMATA		
Ulice	Jlráskova 263		
PSC, Město	39811 Protivín		
Stát		Kód státu	

Fakturační adresa

Název firmy	Petr Jelen		
Ulice	Vítějovice 158		
PSC, Město	38427 Vítějovice		
Stát	Česká republika	Kód státu	CZ

Kontakty, telefony, ...

Kontaktní osoba			
Telefony	382251005		
Fax			
Mobilní telefon			

Internet

E-mail adresa	jelen@seznam.cz		
WWW	www.udiplomata.cz		

Bankovní spojení

Banka	Komerční banka a. s.		
Číslo účtu	2514158770		
Směrový kód banky	0100		
Specifický symbol			

Ostatní

Plátce DPH	není plátce DPH		
Posílat poštu	posílat poštu	Datum poslední pošty	12.01.2007
Posl. vyst. pohledávka	dne:		
Sleva pro doklady	<input checked="" type="checkbox"/>	15,00	
Splatnost pro doklady	pro pohledávky	0	pro závazky 0
Adresní klíče			
Ceny			
Ceníky			
Činnosti			
Zpráva			
Poznámka			

Zaúčtovací faktura se zaplacenou zálohou

107005

Dodavatel:

Městský pivovar Platan s. r. o.

**Pivovar 158
39811 Protivín
Česká republika**

IČ: 26025248
DIČ: CZ26025248

Tel.: 382733111
Fax: 382251855
Mobil:

e-mail:
www: www.pivo-platan.cz

Objednávka:

Konstantní symbol:
Variabilní symbol: 107005
Specifický symbol:

Odběratel :

Kaufland Česká republika v.o.s.	
14000	Pod Višňovkou 20 Krč
IČ odběratele: 25110161 DIČ odběratele: Cz25110161	

Registrace:

Zaps. v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Č. Budějovicích, oddíl C, vložka 9802

Bankovní účet:

7556710237	0100
-------------------	-------------

Konečný příjemce: Kaufland Česká republika v.o.s.

Pod Višňovkou 20
14000 Krč

Způsob dopravy:

Způsob platby: **převodem**

Datum vystavení: 12.04.2007

Datum splatnosti: **26.04.2007**

Datum uskutečnění zdanitelného plnění: 10.04.2007

Označení dodávky	Katalogové označení	Počet M.J. M.J.	Cena za M.J. DPH %	bez DPH	DPH	s DPH
Sud 50 L		10,00 ks	500,00 0	5 000,00	0,00	5 000,00
Platan sv. ležák 50 L		10,00 ks	890,00 19	8 900,00	1 691,00	10 591,00
Vyúčtování zaplacené zálohy		1,00	-840,30 19	-840,30	-159,70	-1 000,00
Zaokrouhlení za doklad v sazbě 5%				0,00	0,00	0,00
Zaokrouhlení za doklad v sazbě 19%				0,00	0,00	0,00
	Základ		Výše DPH		Celkem	
Nulová sazba 0 %:	5 000,00		0,00		5 000,00	
Snížená sazba 5 %:	0,00		0,00		0,00	
Základní sazba 19 %:	8 900,00		1 691,00		10 591,00	
CELKEM	13 900,00		1 691,00		15 591,00	

Pozn.: Částky jsou včetně hodnot zaokrouhlení

Sleva v %	0,00
Celkem k úhradě v Kč:	15 591,00
Uhrazeno zálohou:	1 000,00
Zbývá uhradit:	14 591,00

Příloha VI - Celkový pohled na možnosti programu Stereo 2007



Příloha VII - Ceník položek v programu Stereo 2007

Ceník

Vše 00000 ... Hlav

Skladová položka
 Položka 0004 Typ V Výrobek Název SOUDEK 5L 11°

Skupina PIVO
 Čár. kód

Hmotnost — Záruka příjem — Záruka výdej
 Měrná jednotka KS m.j. 1 počet m.j. m.j. 2 počet m.j.

Vyskladnitelné množství: 50,000

Odepisovat Skl. cena 0,00
 Blokováno 0,000 Množství 50,000
 Rezervováno 0,000 Celkem 0,00
 Objednáno 0,000
 Minimální stav 0,000

Skladové údaje / Ceny / Doplnkové údaje / Obrázek

Položka	Typ položky	Název	Skupina	Objednáací číslo	Základní měrná jednotka
0001	V	PLATAN S. PREM. COM	PIVO		KS
0002	V	PLATAN S. LEZ.COM. 0,5	PIVO		KS
0003	V	PLATAN S. FREE.COM.0,	PIVO		KS
0004	V	SOUDEK 5L 11°	PIVO		KS
0005	V	SOUDEK 5L 12°	PIVO		KS
0006	V	PLATAN S.LEZAK.50 L	PIVO		KS
0007	O	LAHVE	PIVO		KS

Seznam / Pohyby / Blokace, rezervace a objednávky / Výrobní čísla

Vše Nastavení, zda se mají u položky sledovat příjmy a výdeje

FAKTURA - daňový doklad
0001

Dodavatel: Telefon: 382733111 Fax: 382251855 E-mail: WWW: pivo-platan.cz IČO: 26025248 DIČ: CZ26025248 Účet: 7556710237/0100 Spec.sym.: IBAN: SWIFT: Adresa b.: Zapsán u: Krajského soudu v Č. Budějovicích Dne: Zn.: oddíl C, vložka 9802 Dodavatel je plátcem DPH	Městský pivovar Platan, s. r. o. Pivovar 168 398 11 Protivín Konstantní symbol: 0308 Variabilní symbol: 1 Číslo dokladu: vf0001 Související doklad: Vystavil: Lucie Pišánová Objednávka - smlouva č.: Odběratel: IČO: 21546876 DIČ: Hasičská hospoda U komára Podolí 1 č.p. 3 398 43 Bernartice u Milevska
--	---

Příjemce:	Datum splatnosti: 4.2.2007 Způsob úhrady: Bankovním převodem Okamžik vystavení: 21.1.2007 Datum uskutečnění plnění / platby: 21.1.2007 Způsob dopravy: vl. doprava
------------------	---

Označení dodávky	ceny jsou uvedeny bez DPH	Množství	Sleva %	Jedn. cena	Cena	DPH
Soudek 5 L 12°		ks		261.00	5 220.00	

	sazba DPH	bez daně celkem	daň celkem	s daní
	základní 19%	5 220.00	991.50	6 211.50
	snížená 5%	0.00	0.00	0.00
	—	0.00		
	cena celkem	5 220.00	991.50	6 211.50

Celkem k úhradě **6 211,50 Kč**

.....
Vystavil

Účtovací předpis:

Má dátí	Dal	Částka
311	601	5 220,00
311	343	991,50

FAKTURA - daňový doklad

0002

Dodavatel: Městský pivovar Platan, s. r. o.
Pivovar 168
398 11 Protivín

Telefon: 382733111
Fax: 382251855
E-mail:
WWW: pivo-platan.cz
ICO: 26025248
DIČ: CZ26025248
Účet: 7556710237/0100

Zapsán u: Krajského soudu v Č.
Budějovicích

Dne:
Zn.: oddíl C, vložka 0802

Dodavatel je plátcem DPH

Spec.sym.:

IBAN:

SWIFT:

Adresa b.:

Konstantní symbol: 0308

Variabilní symbol: 2

Číslo dokladu: vf0002

Související doklad:

Vystavil: Lucie Pišánová

Objednávka - smlouva č.:

Odběratel: IČO: 25894568 DIČ:

Hotel Rychta

Milan Dudáček

Staré město 131

Netolice

Příjemce:

Datum splatnosti: 2.3.2007

Způsob úhrady: Bankovním převodem

Okamžik vystavení: 16.2.2007

Datum uskutečnění plnění / platby: 16.2.2007

Způsob dopravy:

Označení dodávky	ceny jsou uvedeny bez DPH	Množství	Sleva %	Jedn. cena	Cena	DPH
Keg 50 L		10,000 ks	0	500,00	5 000,00	0%
Platan sv. ležák 50 L		10,000 ks	0	890,00	8 900,00	19%
b0001,Prodej piva		1,000		-500,00	-500,00	19%

sazba DPH	bez daně celkem	daň celkem	s daní
základní 19%	8 400,00	1 596,00	9 996,00
snižovaná 5%	0,00	0,00	0,00
--	5 000,00		
cena celkem	13 400,00	1 596,00	14 996,00

Celkem k úhradě

14 996,00 Kč

.....
Vystavil

Příloha X - Cenové srovnání programů

Money S3

Verze	Poznámky	Cena*
<u>Start</u>	Obsahuje všechny moduly, sklad (A+B), mzdy (do i nad 10 zam.). Omezení počtu záznamů: 500 záznamů do úč. deníku, 500 skladových dokladů, 200 adres, 15 mezd, 2 přenosy mezi centrálou a pobočkou, 500 objednávek/nabídek	Zdarma
<u>Lite</u>	Obsahuje také daňovou evidenci, podvojně účetnictví a základní moduly. Liší se ve skladu (pouze B) a v mzdách (do 10ti zam.). Je také omezena počtem záznamů:3000 záznamů do úč. deníku, 2000 skladových pohybů, 1000 adres, 40 výplat.	3 990,-
<u>Office</u>	Chybí zde sklady, objednávky a mzdy jsou omezeny do 10ti zaměstnanců.	8 990,-
<u>Professional</u>	Sklady (B), mzdy do 10ti zaměstnanců. Jinak obsahuje všechny moduly.	13 990,-
<u>Premium</u>	Všechny agendy, sklady (A+B), mzdy do i nad 10 zam.	19 990,-

Zdroj: www.stereo.cz, data zpracovala autorka.

* Cena je za instalaci programu na jeden počítač. Na další počítače je již cena nižší.

Stereo 2007

Verze	Poznámky	Cena
<u>Start</u>	Obsahuje daňovou evidenci, účetnictví, mzdy, majetek a sklady. Maximální počet záznamů v účetním deníku je 100.	Zdarma
<u>Standard</u>	Obsahuje také daňovou evidenci, účetnictví, mzdy, majetek a sklady. Mohou být max. 2 rozpracované firmy na jednom počítači.	11 888,10-
<u>Professional</u>	Neomezeně firem na jednom počítači.	14 268,10-
<u>Multi</u>	Neomezeně firem na více počítačích nebo v síti.	21 408,10-

Zdroj: www.money.cz, data zpracovala autorka.

U programu Stereo 2007 je možné si vybrat jaké moduly bude program mít. Tzn. že pokud bude účetní jednotka vést jen účetnictví, může si koupit jen verzi s účetnictvím.

Verze, které obsahují všechny moduly včetně daňové evidence, byly vybrány z důvodu srovnání s programem Money S3.

Účetní deník

Městský pivovar Platan s. r. o.

IČO: 26025248

účetní rok 2007

Nastavení výběru (= filtrovat dle..., = negace) :

Dle data:	od	do	Dle střediska:	od	do
Dle účetního dokladu:	od	do	Dle zakázky:	od	do
Dle IČO:	od	do	Dle činnosti:	od	do
Dle párovacího symbolu:	od	do			
Jen s popisem:					Část popisu
Dle účtu:	od	do			
Dle účtu:	od	do			
Dle částky v dom. měně:	od	do			
Dle částky v měně vyst:	od	do			
Dle měny:	od	do			

Číslo řádku	Doklad	Datum	Účet MC	Účet D	Popis	Částka v měně vys	Měně stka v dom. měně
1	PJ07001	01.01.2007	123000	613000	příjemka z výroby	178 180,00 Kč	178 180,00
2	PJ07001	01.01.2007	112001	111000	Sud 50 L	100 000,00 Kč	100 000,00
41	PJ07001	01.01.2007	112002	111000	compact	100 000,00 Kč	100 000,00
42	PJ07001	01.01.2007	112003	111000	Lahve 0,5 L	3 000,00 Kč	3 000,00
3	VJ07001	12.01.2007	613000	123000	Soudek 5 L 11°	3 000,00 Kč	3 000,00
4	107001	12.01.2007	311000	601000	Prodej piva	4 400,00 Kč	4 400,00
5	107001	12.01.2007	311000	343000	DPH 19% - Prodej piva	836,00 Kč	836,00
6	207001	12.01.2007	518000	321000	faktura za telefon za prosinec	12 604,50 Kč	12 604,50
7	207001	12.01.2007	343000	321000	DPH - faktura za telefon za pr	2 395,50 Kč	2 395,50
8	VJ07002	12.02.2007	613000	123000	Platan sv. ležák 50 L	2 800,00 Kč	2 800,00
9	VJ07002	12.02.2007	542000	112001	Sud 50 L	2 000,00 Kč	2 000,00
10	107002	12.02.2007	311000	601000	Prodej piva	3 560,50 Kč	3 560,50
11	107002	12.02.2007	311000	343000	DPH 19% - Prodej piva	676,50 Kč	676,50
12	VJ07003	12.02.2007	542000	112002	compact	500,00 Kč	500,00
13	VJ07003	12.02.2007	542000	112003	Lahve 0,5 L	300,00 Kč	300,00
14	107003	12.02.2007	311000	601000	prodej piva se slevou	760,50 Kč	760,50
15	107003	12.02.2007	311000	343000	DPH 19% - prodej piva se slev	144,50 Kč	144,50
16	107003	12.02.2007	311000	324001	prodej piva se slevou	800,00 Kč	800,00
43	VJ07003	12.02.2007	613000	123000	Platan sv. Free 0,5 L	490,00 Kč	490,00
44	107002	12.02.2007	311000	324001	Sud 50 L	2 000,00 Kč	2 000,00
17	BP07001	02.03.2007	221000	311000	107001 - Úhrada faktury vyda	5 236,00 Kč	5 236,00
18	107004	12.03.2007	324000	324000	zálohová faktura na prodej piv	840,30 Kč	840,30
19	107004	12.03.2007	395000	395000	DPH - zálohová faktura na pr	159,70 Kč	159,70
20	BP07002	12.03.2007	221000	324000	107004 - Úhrada faktury vyda	1 000,00 Kč	1 000,00
21	BP07002	12.03.2007	221000	324000	107004 - Úhrada faktury vyda	-159,70 Kč	-159,70
22	BP07002	12.03.2007	221000	343000	DPH 19% - 107004 - Úhrada í	159,70 Kč	159,70
30	BP07003	24.03.2007	221000	311000	107005 - Úhrada faktury vyda	14 591,00 Kč	14 591,00
31	VJ07005	24.03.2007	613000	123000	Soudek 5 L 12°	850,00 Kč	850,00
32	107006	24.03.2007	311000	601000	Soudek 5 L 12°	1 450,42 Kč	1 450,42
33	107006	24.03.2007	311000	343000	DPH 19% - Soudek 5 L 12°	275,58 Kč	275,58
45	CP07001	25.03.2007	211000	311000	107006 - Úhrada faktury vyda	1 726,00 Kč	1 726,00
34	PJ07002	01.04.2007	613000	123000	Soudek 5 L 12°	-340,00 Kč	-340,00
35	107007	01.04.2007	311000	601000	Soudek 5 L 12°	-580,00 Kč	-580,00
36	107007	01.04.2007	311000	343000	DPH 19% - Soudek 5 L 12°	-110,20 Kč	-110,20
37	107007	01.04.2007	311000	601000	Soudek 5 L 12°	-0,67 Kč	-0,67
38	107007	01.04.2007	311000	343000	DPH 19% - Soudek 5 L 12°	-0,13 Kč	-0,13
23	VJ07004	10.04.2007	542000	112001	Sud 50 L	5 000,00 Kč	5 000,00
24	VJ07004	10.04.2007	613000	123000	Platan sv. ležák 50 L	7 000,00 Kč	7 000,00
25	107005	12.04.2007	324000	311000	Vyúčtování zaplacené zálohy	840,30 Kč	840,30
26	107005	12.04.2007	343000	311000	DPH 19% - Vyúčtování zaplac	159,70 Kč	159,70
27	107005	12.04.2007	311000	601000	vyúčtovací faktura za prodej p	8 900,00 Kč	8 900,00
28	107005	12.04.2007	311000	343000	DPH 19% - vyúčtovací faktura	1 691,00 Kč	1 691,00
29	107005	12.04.2007	311000	324001	Sud 50 L	5 000,00 Kč	5 000,00

Období 1.1.2007 až 31.12.2007 (Okamžik uskutečnění)

Okamžik uskutečnění	Doklad	Účet	Má dáti	Dal Druh	Text	Firma	Střed.	Výkon	Zakáz.
1.1.2007	b0000	221	120 000,00		PMO Počáteční zůstatek				
1.1.2007	b0000	701		120 000,00	PMO Počáteční zůstatek				
1.1.2007	h0000	211	5 000,00		PMO Počáteční zůstatek				
1.1.2007	h0000	701		5 000,00	PMO Počáteční zůstatek				
18.1.2007	b0001	324002	95,00		FAOZ Prodej piva	Hotel Rychta			
18.1.2007	b0001	221	595,00		FAOZ Prodej piva	Hotel Rychta			
18.1.2007	b0001	324001		595,00	FAOZ Prodej piva	Hotel Rychta			
18.1.2007	b0001	343		95,00	FAOZ Prodej piva	Hotel Rychta			
21.1.2007	vf0001	343		991,50	PZ DPH Prodej piva,	Hasičská			
21.1.2007	vf0001	311	5 220,00		PZ Prodej piva, Prodej	Hasičská			
21.1.2007	vf0001	311	991,50		PZ DPH Prodej piva,	Hasičská			
21.1.2007	vf0001	601		5 220,00	PZ Prodej piva, Prodej	Hasičská			
23.1.2007	b0002	221	6 211,50		FAO Prodej piva	Hasičská			
23.1.2007	b0002	311		6 211,50	FAO Prodej piva	Hasičská			
28.1.2007	vydob0001	343		-991,50	PZ DPH Prodej piva,	Hasičská			
28.1.2007	vydob0001	311	-5 220,00		PZ Prodej piva, Prodej	Hasičská			
28.1.2007	vydob0001	311	-991,50		PZ DPH Prodej piva,	Hasičská			
28.1.2007	vydob0001	601		-5 220,00	PZ Prodej piva, Prodej	Hasičská			
14.2.2007	vf0002	311	5 000,00		PMA Prodej piva, Prodej	Hotel Rychta			
14.2.2007	vf0002	324003		5 000,00	PMA Prodej piva, Prodej	Hotel Rychta			
16.2.2007	u0001	601		500,00	Zúčtování zálohy	Hotel Rychta			
16.2.2007	u0001	324001	500,00		Zúčtování zálohy	Hotel Rychta			
16.2.2007	u0002	324002		95,00	Zúčtování zálohy	Hotel Rychta			
16.2.2007	u0002	324001	95,00		Zúčtování zálohy	Hotel Rychta			
16.2.2007	vf0002	601		-500,00	PS Prodej piva, Prodej	Hotel Rychta			
16.2.2007	vf0002	601		8 900,00	PZ Prodej piva, Prodej	Hotel Rychta			
16.2.2007	vf0002	343		-95,00	PZ DPH Prodej piva,	Hotel Rychta			
16.2.2007	vf0002	311	-500,00		PS Prodej piva, Prodej	Hotel Rychta			
16.2.2007	vf0002	311	8 900,00		PZ Prodej piva, Prodej	Hotel Rychta			
16.2.2007	vf0002	311	-95,00		PZ DPH Prodej piva,	Hotel Rychta			
18.2.2007	b0002	311		14 996,00	FAO Prodej piva	Hotel Rychta			
18.2.2007	b0002	221	14 996,00		FAO Prodej piva	Hotel Rychta			
19.2.2007	vf0003	311	178,48		PZ Prodej piva, Prodej	Hostinec POD			
19.2.2007	vf0003	601		178,48	PZ Prodej piva, Prodej	Hostinec POD			
19.2.2007	vf0003	324003		160,00	PMA Prodej piva, Prodej	Hostinec POD			
19.2.2007	vf0003	311	160,00		PMA Prodej piva, Prodej	Hostinec POD			
19.2.2007	vf0004	601		1 419,33	PZ Prodej piva, Prodej	Restaurace U			
19.2.2007	vf0004	343		269,67	PZ DPH Prodej piva,	Restaurace U			
19.2.2007	vf0004	311	1 419,33		PZ Prodej piva, Prodej	Restaurace U			
19.2.2007	vf0004	324003		200,00	PO Prodej piva, Prodej	Restaurace U			
19.2.2007	vf0004	324003		120,00	PO1 Prodej piva, Prodej	Restaurace U			
19.2.2007	vf0004	311	269,67		PZ DPH Prodej piva,	Restaurace U			
19.2.2007	vf0004	311	200,00		PO Prodej piva, Prodej	Restaurace U			
19.2.2007	vf0004	311	120,00		PO1 Prodej piva, Prodej	Restaurace U			
18.3.2007	b0003	221	372,40		FAO Prodej piva	Hostinec POD			
18.3.2007	b0003	221	2 009,00		FAO Prodej piva	Restaurace U			
18.3.2007	b0003	311		372,40	FAO Prodej piva	Hostinec POD			
18.3.2007	b0003	311		2 009,00	FAO Prodej piva	Restaurace U			
19.3.2007	pf0001	518	12 200,00		NS účet za telefon za	Telefonica 02			
19.3.2007	pf0001	343	2 318,00		NS DPH účet za	Telefonica 02			
19.3.2007	pf0001	321		12 200,00	NS účet za telefon za	Telefonica 02			
19.3.2007	pf0001	321		2 318,00	NS DPH účet za	Telefonica 02			