

Kurzové rozdíly a jejich dopad na hospodaření firmy Altech, spol. s r. o.

Bakalářská práce

Vedoucí práce:

Dr. Ing. Jana Gláserová

Martina Kovaříková

Brno 2015

Poděkování

Chtěla bych poděkovat vedoucí své bakalářské práce Dr. Ing. Janě Gláserové za odborné jednání, vstřícný přístup a odborné rady při vypracování bakalářské práce.

Dále děkuji vedení firmy Altech, spol. s r. o., které mi umožnilo psát práci o jejich firmě a Ing. Ludmile Špačkové za informace a čas, který mi věnovala.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto práci: **Kurzové rozdíly a jejich dopad na hospodaření firmy Altech, spol. s r. o.** vypracovala samostatně a veškeré použité prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědoma, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity o tom, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne 15. května 2015

Abstract

Kovaříková M., Exchange rate differences and their impact on the economy of the firm Altech, spol. s r. o. Bachelor thesis. Brno: Mendel University in Brno, 2015.

Bachelor's thesis deals with the emergence of exchange rate differences and their impact on the economy of the firm Altech, spol. s r.o. The theoretical part describes the net income, financial statement and closure of accounts. The thesis also deals with emergence and sorting of exchange rate differences. The practical part analyses the development of the euro exchange rate for respective years. This part also evaluates impact of changes of exchange rate and impact of exchange rate differences on the economy of the firm Altech, spol. s r. o. In the practical part, there is the solution for ensuring stability of net income and for avoiding fluctuations of exchange rates.

Keywords

Exchange rate differences, exchange rate, net income, euro

Abstrakt

Kovaříková M., Kurzové rozdíly a jejich dopad na hospodaření firmy Altech, spol. s r. o. Bakalářská práce. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2015.

Bakalářská práce se zabývá vznikem kurzových rozdílů a jejich vlivem na hospodaření firmy Altech, spol. s r.o. V teoretické části je charakterizován výsledek hospodaření, účetní závěrka a uzávěrka, dále vznik a rozdělení kurzových rozdílů. V praktické části je analyzován vývoj kurzu eura za jednotlivá léta, vyhodnocen vliv změny kurzu a s ním spojeným kurzových rozdílů na hospodaření firmy Altech, spol. s r. o. Dále je v praktické části navrženo řešení k zajištění stability výsledku hospodaření k zamezení kurzových výkyvů.

Klíčová slova

Kurzové rozdíly, směnný kurz, výsledek hospodaření, euro

Obsah

1	Úvod	10
2	Cíl a metodika práce	11
2.1	Cíl práce.....	11
2.2	Metodika práce.....	11
3	Výsledek hospodaření	13
3.1	Náklady a výnosy.....	13
3.1.1	Dělení nákladů.....	14
3.1.2	Dělení výnosů	15
4	Účetní uzávěrka a závěrka	16
4.1	Účetní uzávěrka	16
4.1.1	Operace na konci účetního období	16
4.1.1.1	Závěrečné operace u zásob	16
4.1.1.2	Časové rozlišení výnosů a nákladů.....	17
4.1.1.3	Dohadné položky.....	17
4.1.1.4	Rezervy.....	17
4.1.1.5	Kurzové rozdíly.....	17
4.1.1.6	Opravné položky.....	18
4.1.1.7	Odpis pohledávek.....	18
4.2	Účetní závěrka	18
5	Kurzové rozdíly	19
5.1	Používané kurzy	20
5.2	Vnitropodniková směrnice	20
5.3	Pohledávky a závazky v cizí měně	21
5.3.1	Přepočet přijatých tuzemských faktur na českou měnu.....	21
5.3.2	Cizí měny a DPH při nákupu zboží, služeb a práv ze zahraničí	22
5.3.3	Cizí měny a DPH při plnění v tuzemsku	22
5.4	Valutová pokladna	23
5.5	Bankovní účet vedený v cizí měně.....	23

5.6	Cestovní náhrady při služebních cestách do zahraničí.....	23
5.6.1	Pracovní cesta bez zálohy	24
5.6.2	Pracovní cesta se zálohou	24
5.7	Cenné papíry a podíly ve společnostech	24
5.8	Účtování kurzových rozdílů	25
5.8.1	Účtování kurzových rozdílů v průběhu účetního období.....	25
5.8.2	Účtování kurzových rozdílů při uzavírání účetních knih	26
5.9	Dopady použití chybného kurzu	26
6	Hospodářské operace ovlivňující výsledek hospodaření	29
6.1	Kurzové rozdíly v průběhu účetního období.....	29
6.1.1	Valutová pokladna	29
6.1.2	Devizový účet.....	30
6.1.3	Pohledávky v cizí měně.....	30
6.1.4	Závazky v cizí měně.....	31
	Kurzová ztráta.....	31
6.2	Kurzové rozdíly na konci účetního období.....	32
6.2.1	Valutová pokladna	32
6.2.2	Devizový účet.....	33
6.2.3	Pohledávky v cizí měně.....	33
6.2.4	Závazky v cizí měně.....	34
7	Vývoj měnového kurzu eura	36
7.1	Rok 2011.....	36
7.2	Rok 2012.....	37
7.3	Rok 2013.....	39
7.4	Rok 2014.....	41
7.5	Srovnání měsíčních kurzů eura v jednotlivých letech	43
7.6	Srovnání průměrných ročních kurzů eura v jednotlivých letech	44
8	Firma Altech, spol. s r. o. a její hospodaření	46
8.1	Firma Altech, spol. s r. o.....	46
8.1.1	Vyráběné produkty.....	46

8.1.2	Vývoz.....	46
8.1.3	Ocenění firmy.....	46
8.2	Hospodaření firmy Altech, spol. s r. o.....	47
8.2.1	Účtování kurzových rozdílů za rok 2011	49
8.2.2	Účtování kurzových rozdílů za rok 2012	57
8.2.3	Účtování kurzových rozdílů za rok 2013	58
8.2.4	Účtování kurzových rozdílů za rok 2014	59
8.2.5	Shrnutí hospodaření v jednotlivých letech	61
8.3	Návrh podniku na zajištění stability a zamezení kurzovým výkyvům	62
9	Závěr	63
10	Literatura	64
	Seznam použitých symbolů a zkratk	66
	A Tabulky přepočtů pohledávek a závazků	68

Seznam obrázků

Obr. 1	Graf kurzu eura za rok 2011	37
Obr. 2	Graf kurzu eura za rok 2012	38
Obr. 3	Graf kurzu eura za rok 2013	40
Obr. 4	Graf kurzu eura v listopadu roku 2013	41
Obr. 5	Graf kurzu eura za rok 2014	42
Obr. 6	Graf srovnání kurzů eura za jednotlivé roky	44
Obr. 7	Graf ročních průměrných kurzů eura v jednotlivých letech.....	45

Seznam tabulek

Tab. 1	Evidence valutové pokladny – příklad	29
Tab. 2	Evidence na devizovém bankovním účtu	30
Tab. 3	Předkontace – Kurzový zisk	30
Tab. 4	Předkontace – Kurzová ztráta	31
Tab. 5	Předkontace – Kurzová ztráta	31
Tab. 6	Předkontace – Kurzový zisk	32
Tab. 7	Valutová pokladna – příklad	33
Tab. 8	Devizový účet – příklad	33
Tab. 9	Předkontace – 2014	33
Tab. 10	Předkontace – 2015	34
Tab. 11	Předkontace – 2014	34
Tab. 12	Předkontace – 2015	35
Tab. 13	Kurz 2011	36
Tab. 14	Kurz 2012	38
Tab. 15	Kurz 2013	39
Tab. 16	Kurz měsíce listopadu	41
Tab. 17	Kurz 2014	42
Tab. 18	Měsíční kurzy eura za jednotlivé roky	43
Tab. 19	Průměrné roční kurzy za jednotlivé roky	44
Tab. 20	Pohledávky a závazky firmy Altech	47
Tab. 21	Porovnání pohledávek za jednotlivé roky	48
Tab. 22	Porovnání závazků v jednotlivých letech	49
Tab. 23	Účtování pohledávek za rok 2011	50
Tab. 24	Účtování závazků za rok 2011	53
Tab. 25	Kurzové rozdíly u pohledávek	56
Tab. 26	Kurzové rozdíly u závazků	57
Tab. 27	Kurzové rozdíly u pohledávek 2012	58
Tab. 28	Kurzové rozdíly u závazků 2012	58
Tab. 29	Kurzové rozdíly u pohledávek 2013	59
Tab. 30	Kurzové rozdíly u závazků 2013	59
Tab. 31	Kurzové rozdíly u pohledávek 2014	60
Tab. 32	Kurzové rozdíly u závazků 2014	60
Tab. 33	Kurzové rozdíly za jednotlivá léta	61

1 Úvod

V současné době je ekonomika výrazně spjata se zahraničním obchodem. Pro každý stát je důležitý dovoz i vývoz. Obojí má význam z hlediska ekonomického, ale také má vliv na politické vztahy mezi zeměmi a souvisí s poznáváním cizích kultur. Zahraniční obchod může mít příznivý vliv na rozvoj vztahů a zpětně dobré mezinárodní vztahy mohou vytvářet dobré podmínky pro další hospodářskou spolupráci. Česká republika je také významně zapojena do zahraničního obchodu a to v rámci Evropské unie i mimo Evropskou unii.

Vztahy se zahraničními partnery vycházejí z kupních smluv, ve kterých je kromě jiných důležitých náležitostí vždy dohodnuta měna, za kterou se obchod uskuteční. Kurz národní měny vůči zahraničním měnám určuje v ČR Česká národní banka. Vývoj kurzu může ovlivnit hospodaření firem a rovněž celého národního hospodářství. Česká národní banka může vývojem kurzu zasahovat do ekonomiky národního hospodářství, například při znehodnocení české měny vůči zahraniční se vytvoří příznivější podmínky pro vyvážející firmy, ale podniky, které dovážejí, mají podmínky obtížnější, protože dovážené produkty jsou dražší. Posílení vývozu nemá příznivý vliv jen pro samotné podniky, ale znamená také pracovní příležitosti pro zaměstnance a také příjmy pro veřejné rozpočty.

Dne 7. listopadu 2013 byla Českou národní bankou provedena intervence na devizovém trhu, jejímž důsledkem bylo oslabení české koruny na 27 CZK/EUR. Cílem České národní banky bylo posílit ekonomiku a především podpořit vývoz českých firem. Avšak ne všichni ekonomové jsou příznivci intervencí ČNB. Česká národní banka provedla takové opatření po jedenácti letech kvůli velmi nízké inflaci. Tato změna ovlivnila ve značné míře mnoho firem, které obchodují se zahraničními subjekty Evropské unie. V důsledku změn kurzu vznikají společnostem obchodujícím se zahraničím kurzové rozdíly, které výrazně ovlivňují hospodaření těchto společností.

Nejvíce tato změna ovlivnila velké firmy se značným podílem vývozu a dovozu ze zemí Evropské unie. Příznivě ovlivnila hospodaření firem, které hodně vyvážejí, pro dovozy se intervence projevila nepříznivě, protože je zdražovala. Ze svého okolí jsem si vybrala firmu Altech, spol. s r. o., která má velký podíl vývozu svých výrobků do zahraničí. Tato firma se zabývá výrobou a montáží schodišťových plošin a jiných zařízení pro imobilní osoby. Firma vyváží nejen do zemí Evropské unie, ale také do ostatních zemí světa, například Kanada, Rusko, Asie.

2 Cíl a metodika práce

2.1 Cíl práce

Cílem této bakalářské práce je ukázat vliv změny směnného kurzu a s tím spojeným kurzových rozdílů na hospodaření firmy. Práce bude zaměřena také na zkoumání vlivu změn měnového kurzu na výši výnosů a nákladů konkrétně se zaměřením ve výnosech na tržby z prodeje výrobků a v nákladech na spotřebu materiálu. Předmětem zkoumání bakalářské práce bude analýza vývoje měnového kurzu za zvolená účetní období 2011, 2012, 2013 a 2014. Na základě této analýzy bude provedeno vyhodnocení vlivu změny kurzu na hospodaření firmy. Na základě zjištěných výsledků a analýzy bude navrženo řešení pro zachování stability výsledku hospodaření v případě výkyvů měnového kurzu. Při sledování vývoje kurzu bude věnována pozornost zvláště roku 2013, kdy Česká národní banka provedla intervence na devizovém trhu.

2.2 Metodika práce

Tato bakalářská práce se skládá ze dvou částí. První částí je teoretická část a druhou částí pak praktická část. Před započítím zpracovávání mé práce jsem si nejprve shromáždila potřebné zdroje a seznámila se s problematikou probíranou v této bakalářské práci. V mojí práci jsem použila tyto metody: analýzu, deskripci, syntézu a komparaci.

Moje práce pojednává o kurzových rozdílech a jejich vlivu na hospodaření firmy. Protože kurzové rozdíly vznikají v souvislosti s obchodováním firmy se zahraničím, mým úkolem bylo si najít firmu, která ve velkém množství obchoduje se zahraničními subjekty. Pro svou práci jsem si tedy vybrala firmu Altech, spol. s r. o., protože se jedná o poměrně velkou firmu, která ve velké míře obchoduje se zahraničím.

V teoretické části jsem použila metodu deskripce. Metodu jsem použila při popisu a vysvětlení základních pojmů. Nejprve jsem se věnovala charakteristice a vysvětlení výsledku hospodaření, jeho dělení, způsobu výpočtu a z jakých částí se skládá. V další kapitole v teoretické části jsem nastínila problematiku účetní závěrky a uzávěrky, které souvisí s kurzovými rozdíly. Největší podíl teoretické části jsem věnovala kurzovým rozdílům, kde jsem objasnila pojmy, které jsou v dalších kapitolách používány. Dále jsem se zde zabývala dělením kurzových rozdílů, jejich vznikem a v poslední kapitole této části také ukázkou účtování na modelových účetních případech. Při zpracovávání této části jsem čerpala z různých zdrojů uvedených na konci práce v použité literatuře.

Na začátku praktické části jsem pomocí grafů a tabulek prováděla analýzu vývoje kurzu eura za roky 2011, 2012, 2013 a 2014 a komparaci hodnot kurzu za toto období, což bylo potřebné pro samotné hodnocení vlivu změny kurzu na hospodaření firmy. V další kapitole praktické části je charakterizována firma Altech,

spol. s r. o. a její hospodaření. V této kapitole je provedena syntéza zjištěných dílčích výsledků z mojí práce na základě podkladů o hospodaření firmy Altech, spol. s r. o. Je zde vyhodnocen vliv změn kurzu v jednotlivých letech na hospodaření firmy a vliv kurzových rozdílů na hospodaření. V této části jsem účtovala účetní případy za jednotlivá účetní období a opět využila metodu komparace, kdy jsem porovnávala výsledky mezi jednotlivými roky. Na konci této části je i formulován návrh na zachování stability výsledku hospodaření při výkyvech kurzů.

3 Výsledek hospodaření

Každá účetní jednotka musí ke konci účetního období zjišťovat svůj výsledek hospodaření. Ten se v účetnictví vypočítá porovnáním šesté účtové třídy – výnosy a páté účtové třídy – náklady. Jsou-li výnosy větší než náklady, tak je výsledek hospodaření zisk, pokud jsou výnosy menší než náklady, vykazuje účetní jednotka ztrátu. Výsledek hospodaření podává obraz o hospodaření podniku. (Štohl, 2014)

Výsledek hospodaření můžeme sledovat z hlediska dvou úrovní a to:

- 1) Výsledek hospodaření před zdaněním – hrubý účetní zisk
- 2) Výsledek hospodaření po zdanění (disponibilní zisk nebo také použitelný zisk) – dostaneme jej, když od hrubého účetního zisku odečteme vypočtenou daň z příjmů (Štohl, 2014)

Účetní výsledek hospodaření je tvořen třemi částmi:

1. **Provozní** výsledek hospodaření – vypočítá se jako rozdíl mezi provozními výnosy (účtová skupina 60 až 64) a provozními náklady (účtová skupina 50 až 55)
2. **Finanční** výsledek hospodaření – rozdíl mezi finančními výnosy (účtová skupina 66) a finančními náklady (účtová skupina 56 a 57)
3. **Mimořádný** výsledek hospodaření – vypočítá se jako rozdíl mezi mimořádnými výnosy (účtová skupina 68) a mimořádnými náklady (účtová skupina 58) (Štohl, 2014)

Provozní a finanční výsledek hospodaření se sčítá a nazývá se výsledkem hospodaření za běžnou činnost a bývá uváděn ve Výkazu zisku a ztrát v čisté výši, tzn. po zdanění. Stejně tak i mimořádný výsledek hospodaření se do Výkazu zisku a ztrát zapisuje v čisté výši. (Štohl, 2014)

Do daňového přiznání musí být účetní výsledek hospodaření přeměněn na daňový základ. Účetní výsledek hospodaření musí být upraven o daňově neuznatelné výnosy a náklady. Dále se ještě zohledňují odčitatelné položky snižující základ daně. (Štohl, 2014)

3.1 Náklady a výnosy

Autoři odborné literatury (Štohl, 2014; Mrkosová 2014) charakterizují náklady a výnosy následovně.

Náklady rozumíme spotřebu živé a zvěcnělé práce, tj. například spotřeby majetkových složek, práce vlastních zaměstnanců a cizích výkonů pro činnosti účetní jednotky. Náklady se vyjadřují v peněžních jednotkách. Pojem náklady nesmíme ztotožňovat s pojmem výdaje. Výdaj znamená úbytek peněžních prostředků v hotovosti nebo na bankovním účtu. Náklady se evidují na účtech 5. účtové třídy.

Výnos je realizovaný výkon vyjádřený v peněžních jednotkách. Nesmíme zaměňovat pojmy výnosy a příjmy. Příjmem se rozumí přírůstek peněžních prostředků v hotovosti nebo na bankovním účtu. Výnosy se evidují na účtech 6. účtové třídy.

3.1.1 Dělení nákladů

Náklady můžeme dělit podle různých hledisek (Štohl, 2014):

- a) Podle nákladových druhů. Toto dělení je upraveno v 5. účtové třídě.
- b) Z hlediska správného určení daňového základu
 - **Účetní** – všechny náklady, jež jsou zaúčtovány v průběhu účetního období účetní jednotkou na příslušné účty 5. třídy (např. prodané zboží, spotřeba materiálu, cestovné, ostatní služby, odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku apod.)
 - **Daňové** – tyto náklady jsou upraveny v zákoně o dani z příjmů (Marková, 2015)
- c) Pro účely výpočtu výsledku hospodaření
 - **Provozní náklady** - tyto náklady jsou spojeny s běžnou podnikatelskou činností a představují operace, kvůli kterým byla účetní jednotka založena. Náklady zahrnují tyto účtové skupiny:
 - 50 – Spotřebované nákupy
 - 51 – Služby
 - 52 – Osobní náklady
 - 53 – Daně a poplatky
 - 54 – Jiné provozní náklady
 - 55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů
 - **Finanční náklady** – představují náklady, které jsou spojeny s peněžními prostředky a cennými papíry. Náklady zahrnují účtové skupiny:
 - 56 – Finanční náklady
 - 57 – Rezervy a opravné položky finančních nákladů
 - **Mimořádné náklady** – plynou z mimořádných a nahodilých situací, které podnik nepředvídá. Účtová skupina:
 - 58 – Mimořádné náklady
- d) **Podle místa vzniku** a odpovědnosti za jejich vznik – toto členění souvisí s podnikovým účetnictvím, které vychází z toho, že podnikatelská činnost je rozdělena do několika hospodářských středisek (podle charakteru výroby). Smyslem je určit náklady a výnosy a následně hospodářský výsledek v jednotlivých střediscích.

e) Z kalkulačního hlediska dělíme na:

- **Přímé** (jednicové) – dají se přímo zjistit na kalkulační jednici (na jeden výrobek, nebo na jeden pár obuvi apod.), vychází z technickohospodářských norem, například norma spotřeby materiálu na jeden kus.
- **Nepřímé** (režijní) – nedají se zjistit přímo na kalkulační jednici, na jednotku se určují podle různých kalkulačních metod.

f) V závislosti na objemu prováděných výkonů

- **Pevné** (fixní) – jsou stálé, nereagují příliš na změnu výroby
- **Proměnné** (variabilní) – jsou proměnlivé, mění se s objemem výroby (Štohl, 2014)

3.1.2 Dělení výnosů

Výnosy se dělí z hlediska pro stanovení výsledku hospodaření na:

- **Provozní výnosy** - jsou spojeny s běžnou podnikatelskou činností a představují operace, kvůli kterým byla účetní jednotka založena.
 - Patří sem účtové skupiny výnosů:
 - 60 – Tržby za vlastní výkony a zboží
 - 61 – Změny stavu zásob vlastní činnosti
 - 62 – Aktivace
 - 64 – Jiné provozní výnosy.
- **Finanční výnosy** – zahrnují výnosy, které jsou spojeny s peněžními prostředky a cennými papíry.
 - Výnosy zahrnují účtové skupiny:
 - 66 – Finanční výnosy
 - Mezi finanční náklady a výnosy patří např. účty 563 – Kurzové ztráty a 663 – Kurzové zisky
- **Mimořádné výnosy** – plynou z mimořádných a nahodilých situací, které podnik nepředvídá.
 - Účtová skupina:
 - 68 – Mimořádné výnosy (Štohl, 2014)

4 Účetní uzávěrka a závěrka

Kurzové rozdíly jsou součástí účetní uzávěrky, proto bych se jí v této kapitole chtěla věnovat.

Každá účetní jednotka musí ke konci účetního období sestavit účetní závěrku za celé účetní období. Než se ale účetní závěrka sestaví, je potřeba nejprve uzavřít účetní knihy k poslednímu dni účetního období. (Štohl, 2014)

4.1 Účetní uzávěrka

Uzavírání účetních knih můžeme rozdělit do dvou fází:

1. Přípravné práce

- a) Inventarizace
- b) Zaúčtování účetních operací na konci účetního období

2. Účetní uzávěrka

- a) Zjištění hospodářského výsledku před zdaněním
- b) Výpočet základu daně z příjmů a zaúčtování daňové povinnosti
- c) Uzavření všech účtů, tzn. zúčtování zůstatků všech nákladových a výnosových účtů na účet 710 – Účet zisků a ztrát, zúčtování zůstatků všech rozvahových účtů na účet 702 – Konečný účet rozvázný (Štohl, 2014)

4.1.1 Operace na konci účetního období

Na konci účetního období se provádí účtování tzv. uzávěrkových operací. Mezi tyto operace patří:

1. Závěrečné operace u zásob
2. Časové rozlišení nákladů a výnosů
3. Dohadné položky
4. Rezervy
5. Kurzové rozdíly
6. Opravné položky
7. Odpis pohledávek (Štohl, 2014)

4.1.1.1 Závěrečné operace u zásob

Musíme zaúčtovat účetní operace na konci účetního období:

- Účtování zásob na cestě, to je v případě, kdy máme fakturu, ale ještě nebylo dodáno zboží do konce roku
- Účtování nevyfakturovaných dodávek, tzn. máme zboží, ale do konce roku ještě nepřišla faktura

- Porovnávání skutečného stavu se stavem zaznamenaným v účetnictví
- Určování, zda se jedná o manko nebo o manko do normy a zaúčtování inventárních rozdílů (Štohl, 2014)

4.1.1.2 Časové rozlišení výnosů a nákladů

Podle autorů (Štohl, 2014; Čuhlová, Munzar, 2006) musíme náklady a výnosy účtovat do období, se kterým věcně i časově souvisí, aby nedošlo ke zkreslení výsledku hospodaření. Neúčtujeme je do období, ve kterém byly služby uhrazeny. Na základě této zásady musíme výnosy a náklady časově rozlišovat.

Časové rozlišení v užším pojetí

- 381 – Náklady příštích období
- 382 – Komplexní náklady příštích období
- 383 – Výdaje příštích období
- 384 – Výnosy příštích období
- 385 – Příjmy příštích období

Časové rozlišení v širším pojetí

- 388 – Dohadné účty aktivní
- 389 – Dohadné účty pasivní
- 45x – Rezervy (Štohl, 2014)

4.1.1.3 Dohadné položky

Dohadné položky představují pohledávky (Dohadný účet aktivní) nebo závazky (Dohadný účet pasivní), které existují, ale dosud nebyly potvrzeny k rozvahovému dni. Při dohadných položkách známe účel pohledávky nebo závazku, známe období, kterého se pohledávka či závazek týká, ale neznáme přesnou částku, tu pouze odhadujeme. (Štohl, 2014)

4.1.1.4 Rezervy

Spolu s dohadnými položkami tvoří časové rozlišení v širším pojetí. Tvorba a čerpání rezervy musí být zakotvena ve vnitropodnikové směrnici firmy. Rezervy dělíme na zákonné rezervy a ostatní rezervy. Při tvorbě zákonných rezerv se účetní jednotka musí řídit zákonem o rezervách. U rezerv neznáme časové období, pro které se tvoří, ani přesnou částku, kterou budeme čerpat, je znám pouze účel tvorby rezervy. Rezervy představují cizí zdroje. (Skálová, 2015)

4.1.1.5 Kurzové rozdíly

Zjišťují se k poslednímu dni účetního období podle kurzu ČNB u finančních účtů a pohledávek a závazků vyjádřených v cizí měně. Ovlivňují výsledek hospodaření v podobě kurzového zisku nebo kurzové ztráty. (Štohl, 2014)

4.1.1.6 Opravné položky

Tvoří se k majetkovým účtům při splnění dvou podmínek a to:

1. Skutečná hodnota sledovaného majetku je nižší než účetní hodnota
2. Snížení tohoto majetku není trvalého charakteru

Opravné položky můžeme tvořit k dlouhodobému majetku, k zásobám a k pohledávkám. (Štohl, 2014)

4.1.1.7 Odpis pohledávek

Jsou upraveny zákonem o dani příjmu jako daňově uznatelný náklad. (Štohl, 2014)

4.2 Účetní závěrka

Účetní závěrka je nejdůležitější dokument za účetní období. Poskytuje informace pro stát, banky, věřitele, burzy, atd. Musí poskytovat věrný obraz o hospodaření účetní jednotky za celé účetní období. Při sestavení účetní závěrky se dodržuje zásada věrného a poctivého zobrazení předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. Druhy účetních závěrek: **řádná** účetní závěrka, **mimořádná** účetní závěrka, **mezitímní** účetní závěrka. (Ryneš, 2015)

Účetní závěrku tvoří tyto výkazy:

- **Rozvaha** – podává informace o aktivech a pasivech účetní jednotky
- **Výkaz zisku a ztráty** – zobrazuje výši a strukturu nákladů a výnosů a výsledku hospodaření
- **Příloha** – doplňuje tabulkovou část, obsahuje metody odpisování, způsoby oceňování apod. (Louša, 2004; Skálová, 2015)

Účetní závěrka podle rozsahu:

- Účetní závěrka **v plném rozsahu** – sestavují ji podniky, které mají povinnost závěrku ověřovat auditorem
- Účetní závěrka **ve zjednodušeném rozsahu** – sestavují účetní jednotky, které nemají povinnost ověřovat účetní závěrku auditorem (Štohl, 2014)

5 Kurzové rozdíly

Zákon o účetnictví ukládá účetním jednotkám vést účetnictví v české měně a současně povinnost účtovat v cizí měně o vybraných položkách aktiv a závazků vyjmenovaných v zákoně o účetnictví. Jsou to cizí měny v pokladně, pohledávky, závazky, podíly, cenné papíry, deriváty, ceniny vedené v cizí měně a devizové hodnoty podle devizového zákona. (Ryneš, 2015)

Opravné položky a rezervy musí být vedeny v cizí měně i v korunách, jestliže jsou v cizí měně vyjádřeny majetek a závazky s tím spojené. Při pořizování zásob a majetku ze zahraničí tvoříme pořizovací cenu pouze v korunách a k rozvahovému dni se kurz nepřečítává. (Ryneš, 2015)

Může se vyskytnout případ, že některá měna se přestane používat v důsledku jejího zániku. V takovém případě musí účetní jednotka přepočítat na jinou měnu všechny položky s výjimkou finančních prostředků v hotovosti. Jako příklad se dá uvést přechod státu Evropské unie z národní měny na euro. (Beránek, 2011)

Účetní jednotky přepočítávají majetek a závazky, které jsou vyjádřené v cizí měně, na českou měnu kurzem vyhlášeným ČNB. Přepočet může být prováděn těmito způsoby:

- a) K okamžiku uskutečnění účetního případu při pořízení veškerých aktiv v cizí měně a vzniku závazků v cizí měně, přičemž nevzniká kurzový rozdíl
- b) K okamžiku uskutečnění účetního případu při pohybu majetku a závazků v cizí měně při současném pohybu směnných kurzů oproti historickým kurzům příslušné měny, přičemž může vzniknout kurzový rozdíl v průběhu účetního období
- c) V okamžiku rozvahového dne, ke kterému se přepočítává pouze majetek a závazky v cizí měně podle § 4 odst. 12 zákona o účetnictví, tzn. pohledávky, závazky, podíly, cenné papíry, deriváty, ceniny vedené v cizí měně a devizové hodnoty podle devizového zákona, přičemž kurzový rozdíl vzniká k rozvahovému dni (Ryneš, 2015)

Rozdělení cizí měny při přepočtu na českou měnu:

1. Měny, pro které ČNB vyhláší směnný kurz
2. Měny, pro které ČNB nevyhláší denní kurzy, ale vyhláší jednou měsíčně kurzy ostatních měn
3. Měny, pro které ČNB nevyhláší žádný kurz (Beránek, 2011)

Česká národní banka denně vyhláší kurzy těchto států:

Austrálie, Brazílie, Bulharsko, Čína, Dánsko, Evropská unie, Filipíny, Hongkong, Chorvatsko, Indie, Indonésie, Japonsko, Maďarsko, Malajsie, Mexiko, Norsko, Nový Zéland, Polsko, Rumunsko, Rusko, Singapur, Švédsko, Švýcarsko, Thajsko, Turecko, USA a Velká Británie. Výčet států je platný k 1. 3. 2010 a ČNB jej rozšiřuje nebo zužuje, například v souvislosti s přechodem některého státu na euro.

Kromě výše uvedeného vyhláší ČNB jednou za měsíc kurzy ostatních měn, jsou to kurzy téměř pro všechny státy světa. (Beránek, 2011)

5.1 Používané kurzy

Pro přepočítání cizí měny na měnu českou se může používat:

1. **Denních kurzů**, které platí ke dni uskutečnění účetního případu – tímto dnem se rozumí den vystavení nebo přijetí faktury, nebo podobného dokladu pro zúčtování záloh. Zdrojem hodnot při zjišťování kurzů je kurzový lístek ČNB. Pokud se jedná o cizí měnu, pro kterou není kurz devizového trhu vyhlášen denně, musí účetní jednotka pro přepočítání této měny použít poslední známý kurz, který zveřejnila ČNB. Kurz bývá zveřejněn každý den po 14. hodině Českou národní bankou. Účetní jednotky, které při účtování používají denní kurz, si musí stanovit, jestli jako denní kurz použít aktuální kurz příslušného dne, který vyhlásila ČNB nebo jestli použít kurz ČNB předcházejícího dne. Tuto problematiku musí vyřešit vnitropodnikovou směrnicí o kurzových přepočtech.
2. **Pevných kurzů** určených pro předem stanovené časové období - maximální délka je jedno účetní období, například roční kurz stanovený k 1. lednu nebo pololetní, čtvrtletní či měsíční kurz. Účetní jednotka v některých případech mění pevný kurz i v průběhu účetního období. Těmito případy jsou devalvace nebo revalvace české koruny. Pokud byla oficiálně vyhlášena devalvace nebo revalvace měny, musí podnik bezpodmínečně upravit pevný kurz, který používá. U majetkových a závazkových položek účtovaných do revalvace či devalvace by se přepočítání neprovádělo, kdyby Finanční zpravodaj nevyhlásil jiný postup. (Ryneš, 2015)

Zvláštní případy použití denních kurzů

- Nákup nebo prodej cizí měny za českou měnu, kdy je možné k okamžiku ocenění použít kurz, za který byly tyto hodnoty nakoupeny nebo prodány (§ 24 odst. 6 zákona o účetnictví)
- Využití jednoho kurzu předem určeného pro vyúčtování komplexního účetního případu v cizí měně, například při vyúčtování služebních cest
- Vklady do základního kapitálu v cizí měně
- Přepočítání přijatého zdanitelného plnění v tuzemsku v cizí měně a používání kurzů stanovených zákonem o DPH (Ryneš, 2015)

5.2 Vnitropodniková směrnice

Ve vnitropodnikové směrnicí podnik uvádí, jaký způsob kurzového přepočtu bude používat. V případě změny používaného kurzu musí podnik směrnicí upravit. Způ-

sob kurzového přepočtu účetní jednotka uvádí v příloze účetní závěrky. (Ryneš, 2015)

Vnitropodniková směrnice o přepočtu cizích měn a účtování kurzových rozdílů musí obsahovat:

a) Systém používaných kurzů

- Denní kurzy ČNB
- Pevný kurz – uvádí se i období platnosti kurzu
- Vymezení možností využití kurzů ve zvláštních případech, například využití kurzů při nákupech či prodejkách cizí měny za českou měnu (§ 24 odst. 6 zákona o účetnictví)

b) Stanovení účetních případů, pro které se budou jednotlivé systémy kurzových přepočtů používat, například valutová pokladna a devizový účet budou přepočítávány pevným kurzem, přijaté a vystavené faktury v cizí měně budou přepočítávány denním kurzem vyhlášeným ČNB

c) Stanovení okamžiku uskutečnění účetního případu, například den přijetí nebo odeslání faktury v cizí měně (Ryneš, 2015)

5.3 Pohledávky a závazky v cizí měně

Účetnictví poskytuje přehled o devizových pohledávkách a závazcích v cizích měnách. Podle zákona o účetnictví se musí tyto účetní případy účtovat v českých korunách i v cizích měnách. (Štohl, 2014)

Měnicím se kurzem české koruny vůči jiným měnám vznikají u pohledávek a závazků kurzové rozdíly. Mohou vzniknout při úhradě pohledávky nebo závazku, ale také na konci účetního období. (Štohl, 2014)

Okamžikem uskutečnění účetního případu u dodavatele je den vystavení faktury, u odběratele den přijetí faktury. (Štohl, 2014)

5.3.1 Přepočet přijatých tuzemských faktur na českou měnu

Dodavatel

V případě, že dodavatel vystavuje fakturu za zdanitelná plnění jinému plátcí DPH v cizí měně, pak mu vzniká povinnost přepočítat zdanitelné plnění v cizí měně na měnu českou podle směnného kurzu devizového trhu, který vyhláší ČNB, kde dni vzniku daňové povinnosti. Podle daňových předpisů lze použít i pevných kurzů podle vnitropodnikové směrnice. Daňový doklad musí obsahovat základ daně a daň z přidané hodnoty v české měně (po přepočtu zvolenými kurzy). (Ryneš, 2015)

Odběratel

Odběratel může uplatnit pouze výši daně, která je uvedena na daňovém dokladu od dodavatele, z toho důvodu musí uznat vypočtený základ daně a samotnou daň uvedené na daňovém dokladu. Přijatou fakturu v cizí měně se doporučuje zaúčtovat podle kurzu použitého dodavatelem. Použitím kurzu dodavatele nevzniknou

problémy s kurzovými přepočty a DPH. Toto musí být zapracováno do vnitropodnikové směrnice. Uvedený postup odpovídá zákonu o účetnictví a ustanovením o kurzových přepočtech. Dodavatel se musí při přepočtu na českou měnu rovněž řídit zákonem o účetnictví. (Ryneš, 2015)

5.3.2 Cizí měny a DPH při nákupu zboží, služeb a práv ze zahraničí

Každá účetní jednotka, která je plátcem DPH a dováží zboží ze zahraničí, si musí DPH sama vypočítat, vyměřit a odvést. DPH musí být vždy vyměřována v korunách, bez ohledu na to, z jakého plnění se vyměřuje. Při výpočtu základu daně se vychází z faktury za zboží vystavené v cizí zemi, proto je potřeba přepočítat cizí měnu na české koruny. Přepočet, který se provádí pro účely daňové a přepočet pro účetní účely, nemusí být vždy stejný. To se může stát i přesto, že zákon ukládá účetní jednotce používat stejný kurz jak v účetnictví, tak i pro účely daňové. Rozdílnost kurzů vyplývá z toho, že pro účely DPH je nutno použít kurz ze dne, kdy má účetní jednotka povinnost přiznat daň. Den uskutečnění účetního případu a den povinnosti přiznat daň se mohou v některých případech shodovat, ale mohou to být i rozdílné dny. (Beránek, 2011)

5.3.3 Cizí měny a DPH při plnění v tuzemsku

V hospodářské praxi se můžeme setkat i s případy, kdy za zdanitelná plnění podléhající dani z přidané hodnoty se vystavuje faktura v cizí měně. Může to být například v situaci, kdy zboží nevyvezeme, ale předáme je zahraničnímu subjektu na našem území, na kterém je on použije. Také to může nastat, pokud se s českým subjektem dohodneme na úhradě faktury v cizí měně nebo poskytneme službu zahraničnímu subjektu a místem plnění je Česká republika. (Beránek, 2011)

Nejčastější plnění, která jsou fakturována do zahraničí, při kterých se uplatňuje a odvádí DPH v tuzemsku, i když je cena v cizí měně:

- Prodej zboží zahraničnímu subjektu, kdy k předání dojde v tuzemsku a nemáme doklad o převozu za hranice
- Zasílání zboží neplátcům DPH do jiného členského státu (pokud neplníme podmínky pro registraci k DPH v tomto státu)
- Plnění poskytnuté stálé provozovně zahraničního subjektu, umístěné na území České republiky
- Práce, které souvisí s nemovitostí umístěnou v tuzemsku pro zahraniční subjekt (realitní činnosti, práce architekta, odhadce, stavební úpravy, opravy, údržba apod.)
- Pronájem dopravního prostředku, který byl předán v tuzemsku
- Přeprava zboží prováděná v tuzemsku službou, jež s přepravou souvisí
- Opravy movité věci provedené v tuzemsku

- Oprávnění ke vstupu na kulturní, umělecké, sportovní, vědecké, vzdělávací, zábavní nebo podobné akce konané v ČR, nebo služby s těmito akcemi související
- Plnění, kdy odběratel oznámí české DIČ
- Služby spotřebitelského charakteru provedené v tuzemsku pro zahraniční subjekt (například praní, lékařské ošetření, kadeřník aj.) (Beránek, 2011)

5.4 Valutová pokladna

Účetní jednotka může mít také valutovou pokladnu. Její účtování je stejné jako u korunové pokladny. Peněžní údaje musí být vyjádřený jak v české, tak i v zahraniční měně. Valuty mají podobu bankovek a mincí, jsou to cizí hotové peníze. (Štohl, 2014)

Příjem a výdej valut se zpravidla uskutečňuje při odlišném měnovém kurzu. V důsledku toho se stává, že zůstatek v pokladně v cizí a domácí měně nejsou shodné. V tomto případě musíme zaúčtovat kurzový rozdíl, který nám vznikl. Rozdíly zaúčtujeme na účty 563 – Kurzové ztráty a 663 – Kurzové zisky. Kurzový rozdíl vyjadřuje, jaký jsme měli zisk nebo ztrátu ze změny kurzu. (Beránek, 2011)

Na valutovou pokladnu musíme zaúčtovat i případy, kdy jsme ve skutečnosti valuty do pokladny nepřijali ani nevydali. Vyplývá to ze skutečnosti, že valuty byly nakoupeny v hotovosti a obratem zase vydány, například jako zálohy na pracovní cestu zaměstnancům. Účetně tedy musíme do pokladny zachytit příjem i výdej valut, ale skutečně fyzicky valuty v pokladně nejsou. (Beránek, 2011)

5.5 Bankovní účet vedený v cizí měně

Stejně jako se účtuje o valutové pokladně, můžeme účtovat i o bankovním devizovém účtu. I v tomto případě účtujeme v průběhu účetního období o vkladech a výběrech z bankovního účtu a na konci účetního období k rozvahovému dni. Kurzové rozdíly účtujeme opět na nákladový účet 563 – Kurzové ztráty a výnosový účet 663 – Kurzové zisky. (Beránek, 2011)

5.6 Cestovní náhrady při služebních cestách do zahraničí

Důležité je věnovat pozornost i cestovním náhradám zaměstnancům při služební cestě do zahraničí. Od těchto případů se ve spoustě firem odvíjí operace u valutové pokladny. I když se nejedná o příliš velké částky peněžních prostředků, často způsobují nepřesnosti a chyby v účetnictví. Aby bylo možné správně určit výši cestovních náhrad, je potřeba zaměstnance rozdělit do dvou skupin a to: zaměstnanci státní a nestátní zaměstnanci. Avšak pro správné zaúčtování cestovních náhrad toto rozdělení není příliš důležité. Státní a nestátní zaměstnanci se liší pouze v tom,

v jaké výši se mohou vyplácet cestovní náhrady a také v tom, kdy je nutné výplaty cestovních náhrad zdanit a odvést pojistné. (Beránek, 2011)

Zaměstnanec, který je poslán na pracovní cestu do zahraničí, má nárok na úhradu výdajů, které mu vznikly při pracovní cestě.

Těmito výdaji mohou být:

- Náhrada výdajů za jízdu veřejným dopravním prostředkem nebo taxi
- Náhrada za vlastní opotřebené vozidlo
- Náhrada za nakoupené pohonné hmoty při použití vlastního vozidla
- Nocležné
- Stravné
- Kapesné
- Nákup pohonných hmot do služebního auta
- A jiné další předložené výdaje spojené s pracovní cestou (Beránek, 2011)

5.6.1 Pracovní cesta bez zálohy

Není-li zaměstnanci vyplacena záloha na zahraniční pracovní cestu, pak se cestovní náhrady přepočítávají podle kurzu ČNB platného v den nástupu na zahraniční pracovní cestu. (Beránek, 2011)

5.6.2 Pracovní cesta se zálohou

Zaměstnavatel má povinnost vyplatit zaměstnanci zálohu do předpokládané výše cestovní náhrad pokud se nedohodnou, že záloha nebude použita. Záloha může mít podobu cizí měny, cestovního šeku, nebo zapůjčení platební karty zaměstnavatele. Záloha na stravné může být v české nebo zahraniční měně. Zahraniční měna se přepočítá podle kurzu ČNB ke dni vyplacení zálohy. (Beránek, 2011)

Po ukončení služební cesty předloží zaměstnanec do 10 pracovních dnů podklady pro vyúčtování a případnou nespotřebovanou zálohu. Do 10 pracovních dní od převzetí podkladů je zaměstnavatel povinen provést vyúčtování a vznikl-li nedoplatek, doplatit ho zaměstnanci. Doplatek poskytuje zaměstnavatel v české měně dle kurzu ČNB ze dne zahájení pracovní cesty. (Beránek, 2011)

5.7 Cenné papíry a podíly ve společnostech

Cenné papíry jsou dalším typem majetku, který také často může být vyjádřen v cizí měně. Podíly ve společnostech a majetkové papíry se účtují stejně. (Beránek, 2011)
Nejčastější cenné papíry jsou:

- Majetkové účasti na společnostech

- Dluhové papíry držené do splatnosti
- Cenné papíry určené k obchodování

Kurzové rozdíly u majetkových cenných papírů, které vznikají přeceněním na konci účetního období k rozvahovému dni, bývají součástí takového přecenění nebo se účtují samostatně na účet 414. Kurzové rozdíly nevznikají, jestliže podíl na podniku s podstatným nebo rozhodujícím vlivem nebudeme přeceňovat. (Beránek, 2011)

Do výnosů a nákladů se účtují kurzové rozdíly, které vznikly při prodeji cenných papírů, které jsou určeny k obchodování. (Beránek, 2011)

5.8 Účtování kurzových rozdílů

Kurzové přepočty a z toho plynoucí kurzové rozdíly musíme rozdělit podle toho, kdy vznikají. Mohou vznikat během účetního období, kdy se uskuteční účetní případ, například v souvislosti s pořízením a následném vypořádáním aktiva v cizí měně nebo závazku v cizí měně, nebo mohou vzniknout na konci účetního období k rozvahovému dni. (Ryneš, 2015)

Rozvahový den – den, k němuž se dělá účetní závěrka a uzavírají se účetní knihy. Z účetní závěrky se dají získat informace podle stavu ke konci rozvahového dne. (Ryneš, 2015)

Kurzové rozdíly je možné rozdělit do dvou skupin:

1. Kurzové rozdíly účtované v průběhu účetního období
2. Kurzové rozdíly účtované při uzavírání účetních knih (Ryneš, 2015)

5.8.1 Účtování kurzových rozdílů v průběhu účetního období

Kurzové rozdíly v průběhu roku se účtují jako finanční náklady a výnosy na účty 563 – Kurzové ztráty nebo 663 – Kurzové zisky. Jejich výše se zjistí jako rozdíl mezi kurzem, kterým byly pohledávky, závazky, úvěry, finanční výpomoci a cenné papíry, podíly a deriváty vedené v cizí měně oceněny v den uskutečnění účetního případu a kurzem ke dni jejich úhrady nebo prodeje podle výpisu z běžného účtu. Takto vzniklé kurzové rozdíly se zachytí na nákladových nebo výnosových účtech (účty 563 a 663) a souvztažně na příslušných majetkových a závazkových účtech. (Ryneš, 2015)

Kurzové rozdíly vznikající při postupném splácení pohledávek a závazků při pohybech na účtech peněžních prostředků vedených v cizí měně včetně peněz na cestě lze účtovat na stranu Má dáti kurzových ztrát nebo na stranu Dal kurzových zisků a to v průběhu účetního období nebo až k rozvahovému dni. (Ryneš, 2015)

Kurzové rozdíly v průběhu účetního období vznikají zejména u těchto účetních případů:

- a) Úhrada závazku a inkaso pohledávky
- b) Postoupení pohledávky a vklad pohledávky
- c) Převzetí dluhu u původního dlužníka

- d) Vzájemné započtení pohledávek, při započtení pohledávek v různých měnách
- e) Úhrada úvěru nebo půjčky novým úvěrem nebo zápůjčkou
- f) Převod záloh na úhradu pohledávek a závazků (Ryneš, 2015)

Kurzové rozdíly nevznikají v těchto případech:

- a) Oznámení o změně věřitele u dlužníka a u věřitele v případě, že za jeho dlužníka plní dlužník jiný
- b) Dohoda o změně zahraničních měn pro úhrady nebo inkasa bez pohybu peněžních prostředků s výjimkou změny na Kč
- c) Splácení peněžních vkladů do obchodních společností a družstev (Ryneš, 2015)

Účtování kurzových rozdílů v průběhu účetního období není tak důležité, protože k rozvahovému dni se všechny pohledávky, závazky, podíly, cenné papíry, deriváty vedené v cizí měně a valuty a bankovní účty vedené v cizí měně přepočítávají kurzem ČNB k rozvahovému dni a většina z nich má výsledkový dopad. To znamená, že vzniká kurzový zisk nebo ztráta. Účtování kurzových rozdílů v průběhu účetního období má význam pro informace o aktuálních výsledcích hospodaření v průběhu účetního období. K rozvahovému dni se na základě inventarizace účtů vedených v cizí měně všechny nevyúčtované kurzové rozdíly opraví a vyúčtují. Existují také výjimky z tohoto pravidla, těmi jsou například účtování kurzových rozdílů k rozvahovému dni u některých cenných papírů a derivátů v cizí měně do kapitálu a nikoliv do výsledku. (Ryneš, 2015)

5.8.2 Účtování kurzových rozdílů při uzavírání účetních knih

Pohledávky, závazky, ceniny v cizí měně, valutová pokladna a devizový účet se přepočítávají ve smyslu § 4 odst. 12 a § 24 odst. 6 písm. b) zákona o účetnictví na českou měnu k rozvahovému dni, k němuž se sestavuje účetní závěrka, kurzem stanoveným ČNB. Rozdíl z přecenění tohoto majetku a závazků k rozvahovému dni se účtuje na účet 563 – Kurzové ztráty a na účet 663 – Kurzové zisky. (Ryneš, 2015)

Podle vyhlášky č. 500 se všechny rozvahové kurzové rozdíly musí účtovat do nákladů nebo do výnosů. Pokud kurzové rozdíly vznikly přeceněním některých cenných papírů, pak se neúčtují na nákladové a výnosové účty. U účetních jednotek nepodnikatelů toto neplatí. Nestátní neziskové organizace účtují podle vyhlášky č. 504/2002 Sb. (Beránek, 2011)

5.9 Dopady použití chybného kurzu

Pokud použijeme chybný kurz a důsledkem toho chybně ohodnotíme majetek, závazky, náklady, či výnosy, může to mít dopad na:

- Účetnictví, především účetní závěrku, přičemž důsledkem použití chybného kurzu jsou nesprávně vyjádřena aktiva společnosti, vlastní

kapitál, celkový výsledek hospodaření nebo jeho rozdělení na provozní výsledek hospodaření a finanční výsledek hospodaření

- Odvod daně z příjmu, pokud vlivem chybného kurzu vyjde nesprávný výsledek hospodaření, může být chybný i výpočet základu daně, nebo mohou být chybně provedeny úpravy ovlivňující výši daňového základu vlivem chybného rozdělení mezi jednotlivé nákladové účty
- Odvod ostatních daní – především DPH nebo srážkové daně
- Platby cestovného, v tomto případě bývá chybně stanoven doplatek nebo nedoplatek na cestovním zaměstnanci
- Odvody sociálního a zdravotního pojištění z platů a mezd vyjádřených v cizích měnách (Beránek, 2011)

Jestliže je chybný kurz použit při převodu peněz mezi bankami, při dotacích pokladen, odvodech z pokladen do bank a směně deviz a valut z jedné měny na druhou v průběhu účetního období, nejsou zde způsobeny žádné následné chyby, jelikož všechny vzniklé odchylky jsou odstraněny v rámci přepočtů při účetní závěrce. (Beránek, 2011)

Podobně je tomu tak i při použití chybného kurzu při platbě pohledávky nebo závazku prostřednictvím banky nebo pokladny. I když v průběhu roku je vypočten kurzový rozdíl chybně, v rámci účetní závěrky je chyba odstraněna. (Beránek, 2011)

Pokud je s fakturou spojeno zajištění daně, srážková daň nebo DPH, pak důsledkem chybného kurzu je špatně vypočítaná a odvedená daň. (Beránek, 2011)

Velmi důležité je správně použít kurz při účetní závěrce. Jestliže je použit chybný kurz při sestavování účetní závěrky, můžeme se dopustit mnoha chyb, které způsobí i chybné stanovení výsledku hospodaření, což vede k chybnému určení základu daně a k chybnému ohodnocení aktiv a pasiv. (Beránek, 2011)

Nesprávný kurz v průběhu účetního období nezpůsobuje jiný výsledek hospodaření, jiný základ daně z příjmu ani chybně odvedenou DPH. Nejčastěji se jedná pouze o chybu v postupu, která se kompenzuje následnými operacemi. Nejběžněji dopadá na nesprávné rozdělení nákladů a výnosů mezi náklady a výnosy provozní a finanční. (Beránek, 2011)

Případy, kdy chybný kurz vede k postižitelným chybám v průběhu roku, jsou především:

- Při dodávkách, které se neuplatní do daňových nákladů
- Při operacích, ze kterých se přímo odvádí daň z příjmů
- Při účtování DPH, kde není zároveň ve stejné výši odvod daně a nárok na odpočet
- Při operacích, ze kterých se odvádí jiná daň

- V rámci cestovních příkazů – při vyplácení záloh v jiné měně, doplacení nedoplatku nebo přijímání přeplatku v jiné než vypočtené měně (Beránek, 2011)

Chyby, které mohou vzniknout na základě použití chybného kurzu:

- Chyba kurzu při převodu mezi bankovními účty
- Chyba kurzu při zaúčtování faktury
- Chyba kurzu při pořízení zboží a služeb z Evropské unie
- Chyba kurzu při sestavování účetní závěrky (Beránek, 2011)

6 Hospodářské operace ovlivňující výsledek hospodaření

Pro firmy obchodující se zahraničím je důležitá problematika kurzových rozdílů. Kurzové rozdíly mohou vznikat jak v průběhu účetního, tak i na konci účetního období k rozvahovému dni. V následující kapitole se budu věnovat účtování kurzových rozdílů v průběhu účetního období i na konci účetního období na smyšlených příkladech. Kurzové rozdíly se účtují na nákladový účet 563 – Kurzové ztráty a na výnosový účet 663 – Kurzové zisky. Tyto účty jsou výsledkové účty a ovlivňují výsledek hospodaření. (Strouhal, Židlická, Cardová, 2014)

6.1 Kurzové rozdíly v průběhu účetního období

Kurzové rozdíly v průběhu účetního období se týkají účetních případů při hrazení závazků, inkasa pohledávek, pohybu ve valutové pokladně nebo na devizovém účtu v průběhu roku. Vzniká totiž nesoulad mezi kurzem v okamžiku vystavení faktury a kurzem při úhradě faktury, proto se musí zaúčtovat kurzový rozdíl. (Ryneš, 2015)

6.1.1 Valutová pokladna

Již výše bylo zmíněno, že pokud účetní jednotka používá valutovou pokladnu, účtování je stejné jako u pokladny v české měně. V průběhu účetního období nevznikají ve valutové pokladně kurzové rozdíly, pouze se vede evidence valutové pokladny a všechny příjmy a výdaje jsou vedeny v cizí měně a jsou přepočítávány příslušným kurzem. V průběhu roku účetní jednotka účtuje příjmy a výdaje z pokladny na účet 221 – Pokladna. (Strouhal, Židlická, Cardová, 2014)

Tab. 1 Evidence valutové pokladny – příklad

Datum	Účetní případ	Příjem		Výdaj		Zůstatek	
		EUR	Kč	EUR	Kč	EUR	Kč
1.1.2014	Počáteční stav pokladny, kurz 27,00 Kč/EUR					500	13 500
5.3.2014	Tržby za služby kurz 26,90 Kč/EUR	700	18 830			1 200	32 330
7.8.2014	Úhrada faktury od dodavatele za materiál, kurz 26,30 Kč/EUR			400	10 520	800	21 810

6.1.2 Devizový účet

Stejně jako u valutové pokladny ani při vedení devizového účtu v průběhu roku kurzové rozdíly nevznikají. V průběhu účetního období se zaznamenávají přírůstky a úbytky na bankovním účtu v cizí měně, které se přepočítávají na české koruny. Devizový účet se v účetnictví vede podobně jako valutová pokladna v cizí i české měně. (Beránek 2011)

Tab. 2 Evidence na devizovém bankovním účtu

Datum	Účetní případ	Přírůstek		Úbytek		Zůstatek	
		EUR	Kč	EUR	Kč	EUR	Kč
1.1.2014	Počáteční stav BÚ, kurz 27,00 Kč/EUR					1 000	27 000
8.4.2014	Tržby za zboží kurz 26,90 Kč/EUR	800	21 520			1 800	48 520
6.9.2014	Úhrada faktury od dodavatele za materiál, kurz 26,30 Kč/EUR			300	7 890	1500	40 630

6.1.3 Pohledávky v cizí měně

Pohledávky v cizí měně jsou spojeny s vystavenými fakturami za zahraničními odběrateli. Vystavená faktura se zaúčtuje stejně jako pohledávka za tuzemským odběratelem a to ve prospěch účtu 311 – Odběratelé a na vrub účtu 604 – Tržby za zboží. Částka se musí přepočítat kurzem, který se používá při účtování kurzových rozdílů v průběhu účetního období, tím je buď pevný kurz, nebo aktuální denní kurz vyhlášený ČNB ke dni vzniku účetního případu. Jelikož kurz, při kterém byla faktura vystavena, je odlišný od kurzu, při kterém byla tato faktura uhrazena, vzniká kurzový rozdíl, který musí být zaúčtován. Kurzový rozdíl může mít podobu buď kurzového zisku, nebo kurzové ztráty. (Štohl, 2014)

Kurzový zisk

Tab. 3 Předkontace – Kurzový zisk

	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
1	Faktura vystavená za zboží 1000 EUR, kurz 27,00 Kč/EUR	27 000	311	604
2	VBÚ - úhrada od odběratele 1000 EUR, kurz 27,50 Kč/EUR	27 500	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	500	311	663

Jak už jsem zmínila, vystavenou fakturu zahraničnímu odběrateli zaúčtujeme takto, na účet 311 – Odběratelé na stranu Má dáti, a na účet 604 – Tržby za zboží na stranu Dal. Úhradu od odběratele zaúčtujeme ve prospěch účtu 221 – Bankovní účet a na vrub účtu 311 – Odběratelé. Kurz při vystavení faktury byl menší, než kurz při platbě faktury odběratelem, částky musíme na účtech dorovnat a vzniká nám kurzový zisk. Ten zaúčtujeme na účet 311 – Odběratelé na stranu Má dáti a na účet 663 – Kurzové zisky.

Kurzová ztráta

Tab. 4 Předkontace – Kurzová ztráta

	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
1	Faktura vystavená za zboží 1000 EUR, kurz 27,00 Kč/EUR	27 000	311	604
2	VBÚ - úhrada od odběratele 1000 EUR, kurz 26,80 Kč/EUR	26 800	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	200	563	311

V případě, kdy je kurz při vystavení faktury větší než kurz při úhradě faktury odběratelem, vzniká kurzová ztráta. Kurzovou ztrátu v tomto případě zaúčtujeme na účet 563 – Kurzové ztráty na stranu Má dáti a zároveň na účet 311 – Odběratelé na stranu Dal.

6.1.4 Závazky v cizí měně

Účtování závazků představuje účtování přijatých faktur od zahraničního dodavatele. V průběhu účetního období se stává, že směnný kurz, ve kterém účetní jednotce vznikl závazek vůči dodavateli, se liší od směnného kurzu, při kterém účetní jednotka fakturu dodavateli uhradila. Vlivem toho zde vznikají kurzové rozdíly. Opět může dojít buď ke kurzové ztrátě, nebo ke kurzovému zisku. (Štohl, 2014)

Kurzová ztráta

Tab. 5 Předkontace – Kurzová ztráta

	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
1	Faktura přijatá na materiál 1000 EUR, kurz 27,00 Kč/EUR	27 000	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 1000 EUR, kurz 27,30 Kč/EUR	27 300	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	300	563	321

Přijatou fakturu od zahraničního dodavatele na materiál zaúčtujeme na účet 111 – Pořízení materiálu na stranu Má dáti a souvztažně na účet 321 – Dodavatelé na stranu Dal a vzniká nám závazek vůči dodavateli. Úhrada faktury je zaúčtována na

účet 321 – Dodavatelé na straně Má dáti a na účet 221 – Bankovní účet na straně Dal. Jelikož směnný kurz při vzniku závazku byl nižší než kurz při úhradě faktury, vzniká kurzová ztráta, která se zaúčtuje na účet 563 – Kurzové ztráty na Má dáti a na účet 321 – Dodavatelé na stranu Dal.

Kurzový zisk

Tab. 6 Předkontace – Kurzový zisk

	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
1	Faktura přijatá na materiál 1000 EUR, kurz 27,00 Kč/EUR	27 000	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 1000 EUR, kurz 26,00 Kč/EUR	26 000	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	1000	321	663

Způsob účtování v případě kurzového zisku je podobný jako účtování kurzové ztráty u závazků v cizí měně v průběhu účetního období. Pokud je směnný kurz při vzniku závazku větší než kurz při úhradě dodavatelům, potom vzniká kurzový zisk, který se účtuje na účet 321 – Dodavatelé na stranu Má dáti a souvztažně k němu na účet 663 – Kurzové zisky na stranu Dal.

6.2 Kurzové rozdíly na konci účetního období

Při uzavírání účetních knih k rozvahovému dni musí účetní jednotka všechny neuhrazené závazky a pohledávky v cizí měně přepočítat aktuálním kurzem ČNB. Vlivem toho, že při vzniku pohledávky nebo závazku byl použit pro přepočítání částky jiný kurz než jaký je použit na konci účetního období k rozvahovému dni, vzniká kurzový rozdíl. Ten vykazujeme výsledkově. (Strouhal, Židlická, Cardová, 2014)

6.2.1 Valutová pokladna

Pokud valutová pokladna vykazuje zůstatek na konci účetního období, zůstatek musí být přepočten kurzem ČNB platným k 31.12. V tomto případě vzniká kurzový rozdíl, který se musí zaúčtovat na účty 563 – Kurzové ztráty a 663 – Kurzové zisky. (Štohl, 2014)

Tab. 7 Valutová pokladna – příklad

Datum	Účetní případ	Částka	MD	D
31.12.	Konečný zůstatek valutové pokladny v Kč (1000 EUR, podle kurzu ČNB 31.12. 27,00 Kč/EUR)	27 000		
31.12.	Konečný zůstatek valutové pokladny dle účetnictví v Kč	26 900		
31.12.	Vyúčtování kurzového rozdílu	100	211	663

6.2.2 Devizový účet

Zůstatek na devizovém účtu musí být k rozvahovému dni přepočítán aktuálním kurzem ČNB platným. Kurz, kterým jsou přepočítávány pohyby na účtech, se liší od kurzu platného při uzavírání účetních knih. Vlivem toho vznikají kurzové rozdíly, které se účtují na účty 563 – Kurzové ztráty a účet 663 – Kurzové zisky. (Strouhal, Židlická, Cardová, 2014)

Tab. 8 Devizový účet – příklad

Datum	Účetní případ	Částka	MD	D
31.12.	Stav BÚ na konci účetního období v Kč (1000 EUR, podle kurzu ČNB 31.12. 27,00 Kč/EUR)	27 000		
10.1.	Konečný zůstatek na BÚ dle účetnictví v Kč	26 900		
10.1.	Vyúčtování kurzového rozdílu	100	221	663

6.2.3 Pohledávky v cizí měně

Pohledávky v cizí měně za zahraničními odběrateli jsou spojeny s účtováním vystavených faktur. Faktura vystavená se zaúčtuje na účet 311 – Odběratelé na stranu Má dáti a souvztažně s ním na nějaký výnosový účet na stranu Dal. Kurzové rozdíly u zahraničních pohledávek se účtují na konci účetního období v případě, pokud jsme vystavili fakturu, máme pohledávku za odběrateli a do konce roku nebyla faktura uhrazena. (Štohl, 2014)

2014

Tab. 9 Předkontace – 2014

Datum	Účetní případ	Částka	MD	D
14. 12.	Vystavená faktura za zboží 1000 EUR, kurz 27,00 Kč/EUR	27 000	311	604
31. 12.	Vyúčtování kurzového rozdílu na konci účet. období, kurz ČNB 27,20 Kč/EUR	27 200	311	663

Vystavená faktura za zboží se zaúčtuje na účet 311 – Odběratelé na stranu Má dáti a na účet 604 – Tržby za zboží na stranu Dal. Do konce účetního období nebyla faktura uhrazena, proto musíme vyúčtovat kurzový rozdíl. V tomto případě se zaúčtuje kurzový zisk ve prospěch účtu 311 – Odběratelé a na vrub účtu 663 – Kurzové zisky.

2015

Tab. 10 Předkontace – 2015

Datum	Účetní případ	Částka	MD	D
1. 1.	Počáteční stav - odběratelé	27 200	311	701
10.1.	VÚB - úhrada vystavené faktury, kurz 26,90 Kč/EUR	26 900	221	311
10.1.	Vyúčtování kurzového rozdílu	300	563	311

Na začátku roku 2015 musíme otevřít účty a zaúčtovat počáteční stavy. U odběratelů na účet 311 – Odběratelé na stranu Má dáti a na účet 701 – Počáteční účet rozvázný na stranu Dal. Uhrazení faktury na bankovní účet je zaúčtováno ve prospěch účtu 221 – Bankovní účet a na vrub účtu 311 – Odběratelé. Protože kurz při počátečním stavu účtu Odběratelé byl větší než kurz, při kterém byla faktura uhrazena, vzniká kurzová ztráta zaúčtovaná na účtu 563 – Kurzové ztráty na straně Má dáti a na účtu 311 – Odběratelé na straně Dal.

6.2.4 Závazky v cizí měně

Kurzové rozdíly na konci roku vznikají, pokud vznikl závazek, účetní jednotka obdržela fakturu a na konci účetního období nebyla faktura uhrazena. Kurzové rozdíly v tomto případě zasahují do dvou účetních období zároveň. (Štohl, 2014)

2014

Tab. 11 Předkontace – 2014

Datum	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
14.12.	Faktura přijatá na materiál 1000 EUR, kurz 27,00 Kč/EUR	27 000	111	321
31.12.	Vyúčtování kurzového rozdílu na konci účet. období, kurz ČNB 27,20 Kč/EUR	27 200	563	321

V roce 2014 přišla faktura od dodavatele za materiál, to zaúčtujeme na účet 111 – Pořízení materiálu na stranu Má dáti a na účet 321 – Dodavatelé na stranu Dal. Do konce roku 2014 účetní jednotka fakturu neuhradila a nezanikl závazek, proto na konci účetního období při uzavírání účtů musíme zaúčtovat kurzový rozdíl. Směnný kurz při vzniku závazku je nižší než kurz při uzavírání účtu, proto v tomto pří-

padě zaúčtujeme kurzovou ztrátu a to na účet 563 – Kurzové ztráty na stranu Má dáti a na účet 321 – Dodavatelé na stranu Dal.

2015

Tab. 12 Předkontace – 2015

Datum	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
1.1.	Počáteční stav - dodavatelé	27 200	701	321
10.1.	VÚB - úhrada faktury od dodavatele, kurz 26,90Kč/EUR	26 900	321	221
10.1.	Vyúčtování kurzového rozdílu	300	321	663

Na začátku roku 2015 otevřeme účty a zaúčtujeme počáteční stavy. Počáteční stav účtu Dodavatelé se zaúčtuje na účet 701 – Počáteční účet rozvážný na stranu Má dáti a na účet 321 – Dodavatelé na stranu Dal. Pokud byla faktura v tomto roce uhrazena, například z bankovního účtu, tento účetní případ se zaúčtuje na pasivní účet 321 – Dodavatelé na stranu Má dáti, zaniká závazek vůči dodavateli a na účet 221 – Bankovní účet na stranu Dal. Jelikož směnný kurz při úhradě faktury byl nižší než kurz, v jakém byl zaúčtován počáteční zůstatek, musíme zaúčtovat kurzový zisk. Účtujeme na účet 321 – Dodavatelé na stranu Má dáti a na účet 663 - Kurzový zisk na stranu Dal.

7 Vývoj měnového kurzu eura

V této kapitole se budu věnovat vývoji měnového kurzu eura za rok 2011, 2012, 2013 a 2014. Dne 7. 11. 2013 Česká národní banka provedla intervence na devizovém trhu a stanovila, že česká koruna bude oslabena na 27 CZK/EUR. Proto budu porovnávat roky před intervencí a rok po intervenci. Jsou zde porovnávány průměrné měsíční kurzy eura za jednotlivé roky podle ČNB.

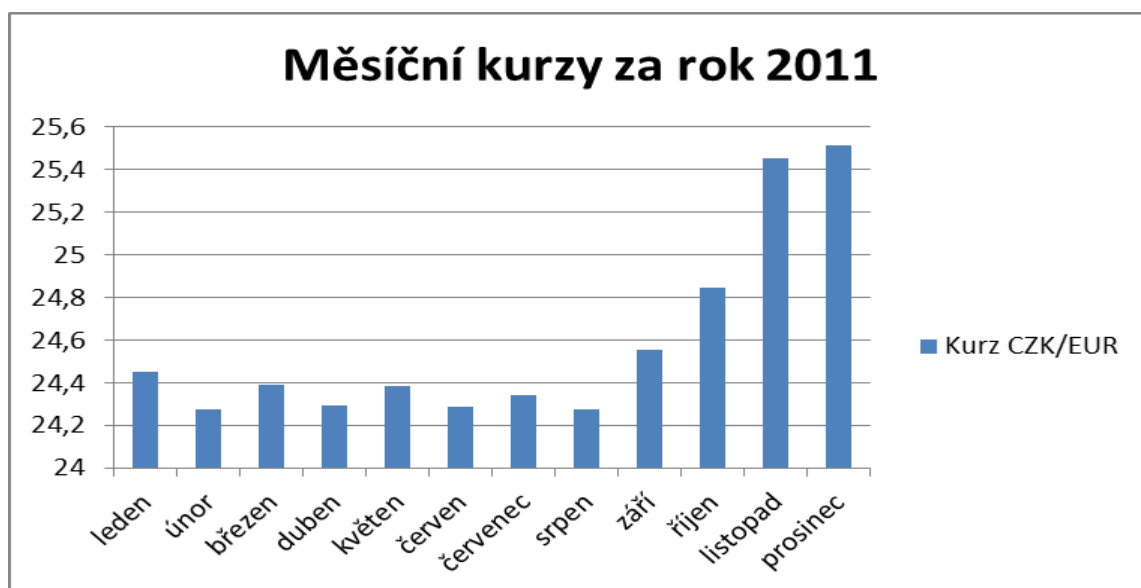
7.1 Rok 2011

V roce 2011 se kurz eura pohyboval od 24, 449 CZK/EUR do 25, 515 CZK/EUR. Průměrný kurz eura za rok 2011 byl 24,586 CZK/EUR. Nejmenší kurz byl v roce 2011 za měsíc srpen. V roce 2011 ale nebyly v kurzu moc velké výkyvy, od začátku roku až do října se kurz pohyboval kolem 24 CZK/EUR. V listopadu koruna oslabila a kurz byl až do konce roku 2011 přes 25 CZK/EUR.

Tab. 13 Kurz 2011

Měsíce	Kurz CZK/EUR
leden	24,449
únor	24,276
březen	24,392
duben	24,291
květen	24,383
červen	24,285
červenec	24,341
srpen	24,273
září	24,557
říjen	24,848
listopad	25,453
prosinec	25,515

Zdroj: Kurzy.cz,2011



Obr. 1 Graf kurzu eura za rok 2011

Zdroj: Kurzy.cz, 2011

7.2 Rok 2012

V roce 2012 kurz rostl a klesal v průběhu roku několikrát. V lednu a únoru byl kurz kolem 25 CZK/EUR, v březnu a v dubnu koruna posílila a kurz se pohyboval kolem 24 CZK/EUR. Od května až do srpna koruna zase oslabila a kurz se pohyboval kolem 25 CZK/EUR. V září a říjnu koruna naopak posílila, v září byl kurz 24,731 CZK/EUR, v říjnu už ale 24,938, takže v říjnu koruna oproti září oslabila. V listopadu a prosinci se kurz zvýšil a pohyboval se kolem 25 CZK/EUR a koruna v těchto měsících oslabila oproti září a říjnu. Průměrný kurz eura za měsíc 2012 byl 25,143 CZK/EUR. Můžeme tedy říct, že v průměru koruna za rok 2012 oslabila oproti roku 2011.

Tab. 14 Kurz 2012

Měsíce	Kurz CZK/EUR
leden	25,532
únor	25,041
březen	24,676
duben	24,799
květen	25,322
červen	25,641
červenec	25,434
srpen	25,020
září	24,731
říjen	24,938
listopad	25,365
prosinec	25,216

Zdroj: Kurzy.cz, 2012



Obr. 2 Graf kurzu eura za rok 2012

Zdroj: Kurzy.cz, 2012

7.3 Rok 2013

Jak už jsem výše zmínila, 7. 11. 2013 byla provedena devizová opatření Českou národní bankou. Intervence spočívala v oslabení české koruny a s tím zvýšení kurzu eura na 27 CZK/EUR. ČNB tak poprvé od roku 2002 provedla zásah na devizovém trhu. (ihned.cz, 2013)

Na základě toho se v měsíci listopadu kurz zvýšil na 26,925 CZK/EUR. Na konci roku byl kurz eura již 27 CZK/EUR. Průměrný kurz eura za rok 2013 byl 25,974 CZK/EUR.

Tab. 15 Kurz 2013

Měsíce	Kurz CZK/EUR
leden	25,563
únor	25,476
březen	25,662
duben	25,840
květen	25,889
červen	25,761
červenec	25,949
srpen	25,818
září	25,787
říjen	25,658
listopad	26,925
prosinec	27,517

Zdroj: Kurzy.cz, 2013



Obr. 3 Graf kurzu eura za rok 2013
Zdroj: Kurzy.cz, 2013

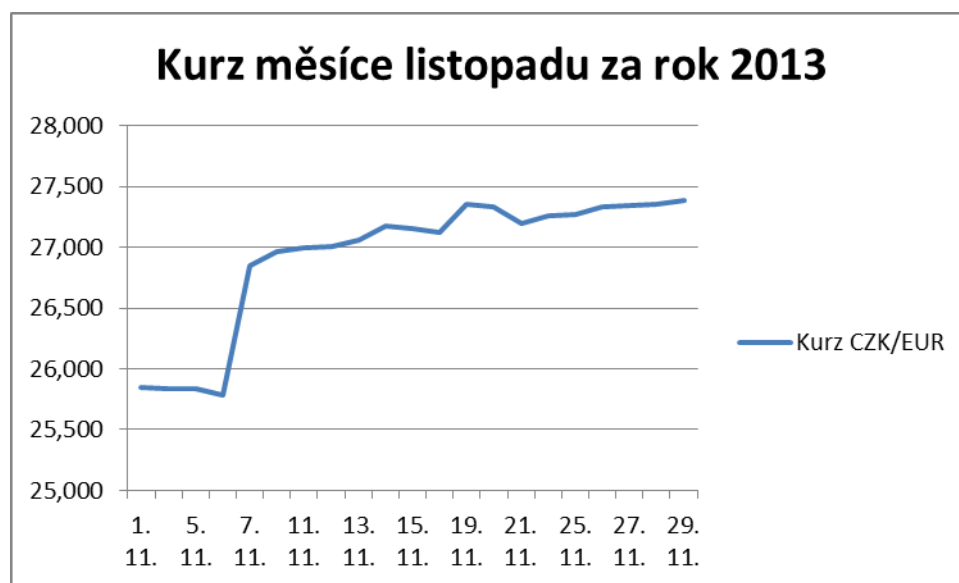
Listopad roku 2013 je pro nás zajímavý z hlediska vývoje kurzu eura vůči koruně, protože právě v listopadu 2013 ČNB provedla intervenci na devizovém trhu, která znamenala trvalé oslabení české koruny na 27 CZK/EUR. Vývoj kurzu v listopadu roku 2013 je podrobně znázorněn v následující tabulce a grafu. Zde jsou uvedeny denní kurzy CZK/EUR vyhlášené ČNB.

Intervence byla provedena 7. listopadu. Z následujících údajů je zřejmé, že změna kurzu na kurz 27 CZK/EUR byla pozvolná a kurz se postupně zvyšoval na požadovaných 27 CZK/EUR. Na začátku měsíce listopadu byl kurz 25,850 CZK/EUR, tento kurz, tedy mírně přes 25 CZK/EUR byl až do dne intervence ČNB. V den intervence koruna oslabila na 26,850 CZK/EUR, od tohoto dne kurz eura vůči koruně narůstal a česká koruna oslabovala až na 26,995 CZK/EUR. Od 12. listopadu, tedy čtyři dny po provedení intervence, česká koruna oslabila na požadovaných 27 CZK/EUR. Další dny až do konce měsíce se kurz pohyboval přes 27 CZK/EUR.

Tab. 16 Kurz měsíce listopadu

Dny	Kurz CZK/EUR	Dny	Kurz CZK/EUR
1. 11.	25,850	18. 11.	27,125
4. 11.	25,835	19. 11.	27,350
5. 11.	25,835	20. 11.	27,330
6. 11.	25,785	21. 11.	27,195
7. 11.	26,850	22. 11.	27,255
8. 11.	26,965	25. 11.	27,270
11. 11.	26,995	26. 11.	27,330
12. 11.	27,010	27. 11.	27,340
13. 11.	27,055	28. 11.	27,350
14. 11.	27,170	29. 11.	27,390
15. 11.	27,150		

Zdroj: Kurzy.cz, 2013



Obr. 4 Graf kurzu eura v listopadu roku 2013

Zdroj: Kurzy.cz, 2013

7.4 Rok 2014

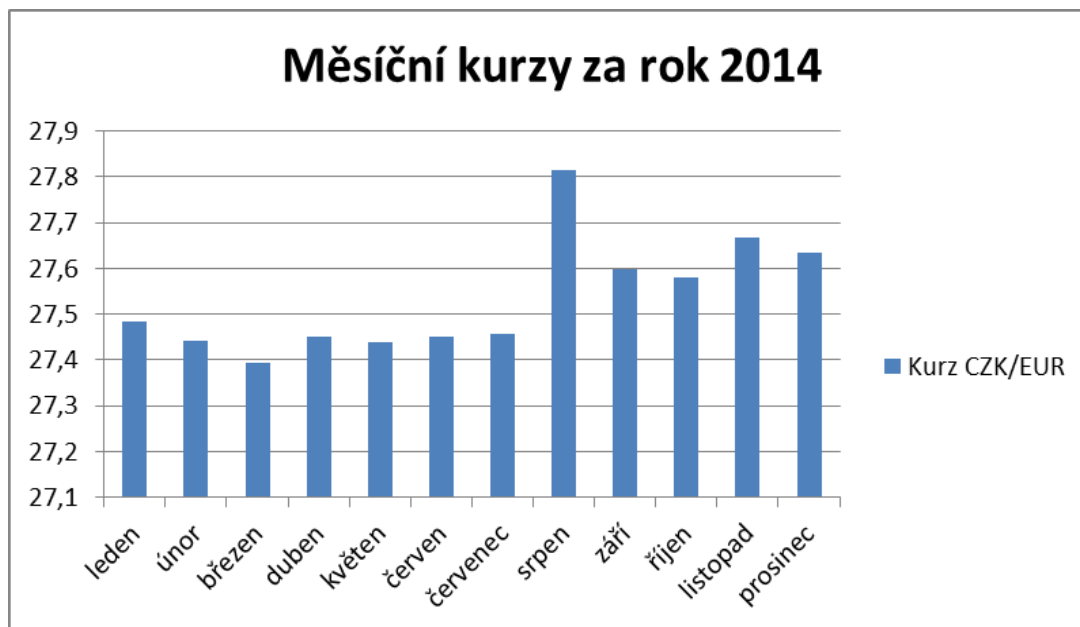
Kurz eura v roce 2014 se pohyboval přes 27 CZK/EUR. Vlivem intervencí ČNB nemohl být nižší než 27 CZK/EUR. Od začátku roku do července kurz eura nepřesahoval 27,484 CZK/EUR až na březen, kdy byl kurz eura 27,394 CZK/EUR. V srpnu 2014 se kurz eura zvýšil na 27,816 CZK/EUR a koruna tak ještě oslabila oproti

předchozímu měsíci červenci. V září a říjnu se kurzy eura pohybovaly v podobných hodnotách, v září byl kurz eura 27,598 CZK/EUR a v říjnu 27,580 CZK/EUR. V listopadu se kurz eura zvýšil na 27,666 CZK/EUR a koruna oproti říjnu mírně oslabila o desetinu. Na konci roku 2014 v prosinci byl kurz eura 27,634 CZK/EUR. Průměrný kurz za rok 2014 byl 27,533 CZK/EUR.

Tab. 17 Kurz 2014

Měsíce	Kurz CZK/EUR
leden	27,484
únor	27,443
březen	27,394
duben	27,450
květen	27,440
červen	27,451
červenec	27,457
srpen	27,816
září	27,598
říjen	27,580
listopad	27,666
prosinec	27,634

Zdroj: Kurzy.cz, 2014



Obr. 5 Graf kurzu eura za rok 2014

Zdroj: Kurzy.cz, 2014

7.5 Srovnání měsíčních kurzů eura v jednotlivých letech

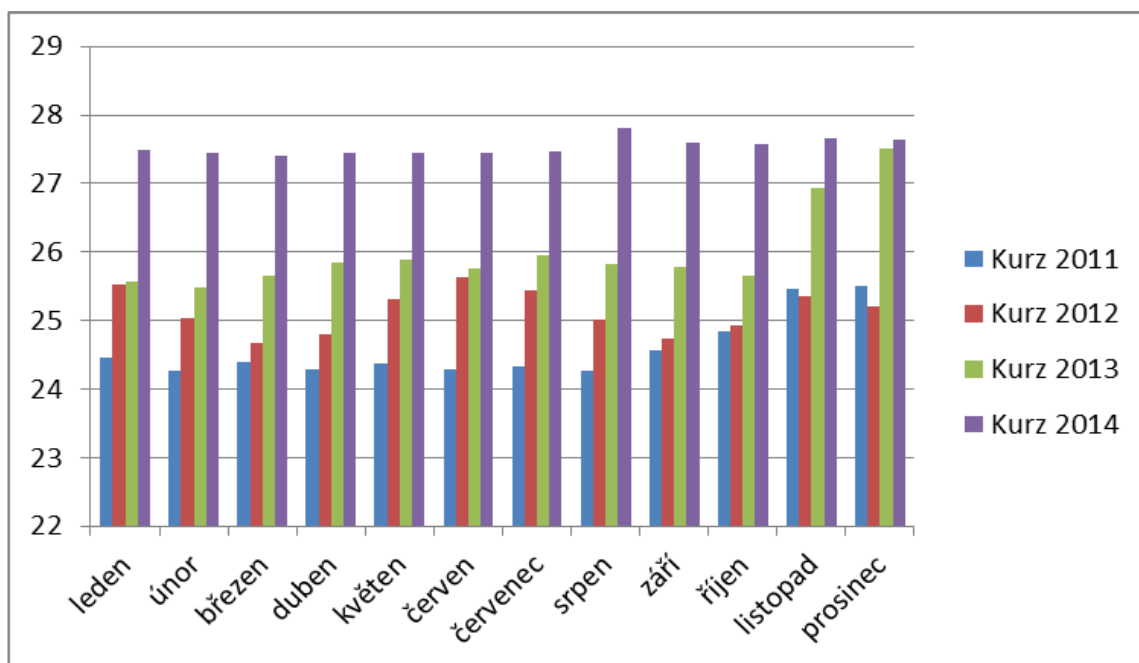
Nejnižší kurz v průběhu celého roku měl rok 2011, v posledních dvou měsících roku 2011 se kurz zvýšil z přibližně 24 CZK/EUR na přibližně 25 CZK/EUR. V roce 2012 začal kurz eura v průběhu celého roku kolísat mezi 24 CZK/EUR a 25 CZK/EUR. V roce 2013 se kurz eura mírně přesahoval 25 CZK/EUR po celý rok až na poslední dva měsíce.

Změna nastala od listopadu 2013, protože ČNB provedla zásah do devizového trhu a určila, že kurz eura se má pohybovat kolem 27 CZK/EUR a nemá být nižší ani výrazně vyšší než tato hranice. V listopadu 2013 se již kurz zvýšil na 26,925 CZK/EUR a koruna tak oslabil. V prosinci byl kurz eura už 27,517 CZK/EUR. Na základě intervencí ČNB na devizovém trhu se celý další rok 2014 kurz eura mírně přesahoval 27 CZK/EUR.

Tab. 18 Měsíční kurzy eura za jednotlivé roky

Měsíc	Kurz 2011	Kurz 2012	Kurz 2013	Kurz 2014
leden	24,449	25,532	25,563	27,484
únor	24,276	25,041	25,476	27,443
březen	24,392	24,676	25,662	27,394
duben	24,291	24,799	25,840	27,450
květen	24,383	25,322	25,889	27,440
červen	24,285	25,641	25,761	27,451
červenec	24,341	25,434	25,949	27,457
srpen	24,273	25,020	25,818	27,816
září	24,557	24,731	25,787	27,598
říjen	24,848	24,938	25,658	27,580
listopad	25,453	25,365	26,925	27,666
prosinec	25,515	25,216	27,517	27,634

Zdroj: Kurzy.cz, 2015



Obr. 6 Graf srovnání kurzů eura za jednotlivé roky
Zdroj: Kurzy.cz, 2015

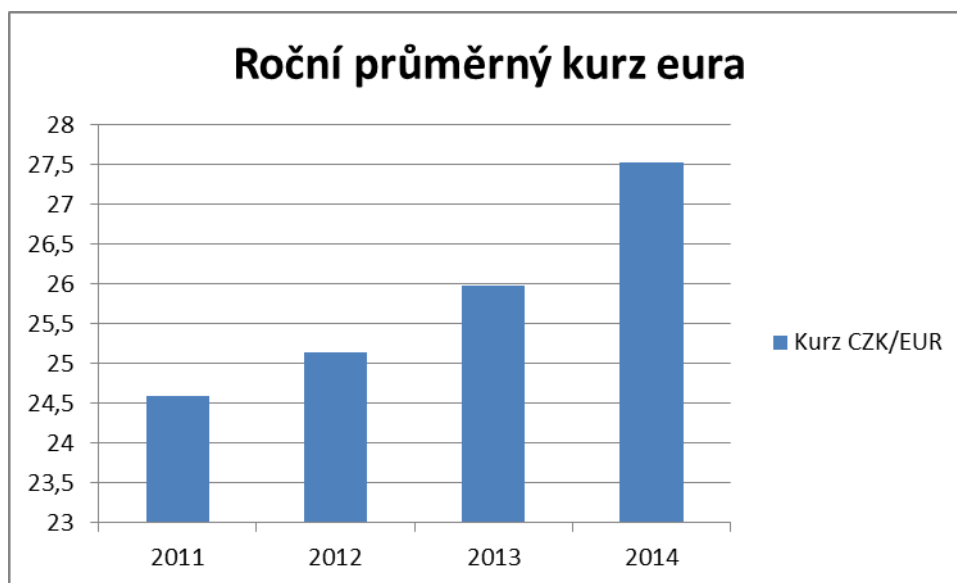
7.6 Srovnání průměrných ročních kurzů eura v jednotlivých letech

Ve výše uvedeném grafu a tabulce je znázorněno srovnání průměrných měsíčních kurzů eura za jednotlivé roky. Aby bylo srovnání úplné a přehledné, přidala jsem následující tabulku a graf, kde je znázorněno srovnání průměrných ročních kurzů eura v jednotlivých letech. Je zřejmé, že v průměru kurz eura od roku 2011 do roku 2014 rostl a česká koruna oslabovala. Jak už jsem výše zmínila, významný byl rok 2013, kdy ČNB provedla intervence na devizovém trhu, oslabilu českou korunu a kurz nesměl překročit ani poklesnout pod 27 CZK/EUR.

Tab. 19 Průměrné roční kurzy za jednotlivé roky

Rok	Kurz CZK/EUR
2011	24,586
2012	25,143
2013	25,974
2014	27,533

Zdroj: Kurzy.cz, 2015



Obr. 7 Graf ročních průměrných kurzů eura v jednotlivých letech
Zdroj: Kurzy.cz, 2015

8 Firma Altech, spol. s r. o. a její hospodaření

V této části se budu zabývat změnou směnného kurzu eura za jednotlivé roky a jejím vlivem na hospodaření firmy Altech, spol. s r. o. Vybrala jsem roky 2011, 2012, 2013 a 2014. V souvislosti se změnou kurzu eura budu také pozorovat kurzové rozdíly a jejich vliv na výsledek hospodaření firmy.

8.1 Firma Altech, spol. s r. o.

Firma Altech, spol. s r. o. byla založena v dubnu 1992. Je to česká společnost se sídlem v Uherském Hradišti. Firma se zabývá výrobou a prodejem schodišťových plošin a dalších pomůcek pro imobilní osoby. Produkty jsou vyráběny přímo v podniku a výroba je doplněna o dovážené výrobky ze zahraničí. Firma Altech, spol. s r. o. poskytuje poradenské služby v oblasti bezbariérovosti, v souvislosti s tímto úzce spolupracuje s externími spolupracovníky z řad imobilních občanů. Firma Altech, spol. s r. o. je velký podnik, zaměstnává kolem 170 zaměstnanců. (altech.cz, 2009)

8.1.1 Vyráběné produkty

V současnosti Altech nabízí široký sortiment produktů. Hlavní činností je výroba a montáž šikmých a svislých plošin. Firma se dále věnuje výrobě a montáži plošin pro letadlové schody, schodišťových sedaček, nájezdových ramp, schodolezů, zvedacích systémů pro přesun imobilních osob (použití například v nemocnicích při manipulaci s pacientem), bazénových zvedáků a svislých schodišťových plošin (například výtahy na nádraží). Snahou firmy je pomoci lidem překonat bariéry a umožnit jim pohyb jak v domácnostech, tak na veřejných prostranstvích. (altech.cz, 2009)

8.1.2 Vývoz

Produkty firmy jsou vyváženy i do zahraničí, a to až 60 % produkce, hlavně do západní Evropy (např. Rakousko, Francie, Polsko, Finsko), ale také mimo Evropu například do Kanady, Hongkongu atd. Podnik vyváží dost i na Slovensko, kde jsou zařízení uváděna do provozu prostřednictvím firmy Ares, spol. s r. o. Firma je v dnešní době umístěna na předních pozicích ve výrobě těchto produktů na Evropském trhu. Podnik je největší český výrobce schodišťových plošin pro imobilní osoby. Vyrábí plošiny do domů, ale také do veřejných prostor, například do nemocnic, úřadů, škol, divadel a dalších. (altech.cz, 2009)

8.1.3 Ocenění firmy

Podnik získal ocenění Vizionář roku 2011 za technický přínos v oblasti inovací, dále cenu Hospodářských novin Firma roku 2011 – 2. místo a ocenění Nejlepší podnikatel manažer firma za rok 2010. Firma Altech, spol. s r. o. dodávala své plo-

šiny na olympiádu v Soči. Podnik také získal nominaci na ocenění Mosty 2014. (altech.cz, 2009)

8.2 Hospodaření firmy Altech, spol. s r. o.

Jak bylo již výše zmíněno, cca 60 % produkce firmy Altech, spol. s r. o. se vyváží do zahraničí. Firma je tedy dost ovlivněna změnami kurzu české měny vůči jiným měnám. V následující podkapitole bude zkoumán vliv kurzu eura a v důsledku toho kurzových rozdílů na hospodaření firmy.

Pro svou práci jsem zvolila jako výchozí materiál zahraniční pohledávky a závazky roku 2014 rozčleněné na jednotlivé měsíce. Tyto pohledávky a závazky budu postupně přepočítávat podle měnících se průměrných měsíčních kurzů let 2011, 2012, 2013 a 2014. Objem pohledávek a závazků zachováme pro všechny roky v stejné výši a tím vyloučíme vliv měnícího se objemu pohledávek a závazků a necháme působit vliv změn kurzu.

Tab. 20 Pohledávky a závazky firmy Altech

Měsíce	Pohledávky [EUR]	Závazky [EUR]
leden	610 943,800	314 843,000
únor	761 460,000	164 848,000
březen	487 966,300	149 407,000
duben	909 852,700	185 700,000
květen	732 172,000	172 792,000
červen	713 736,550	210 097,000
červenec	661 136,950	312 827,000
srpen	745 113,250	217 908,000
září	849 821,200	251 272,000
říjen	876 708,000	215 928,000
listopad	792 353,060	197 598,000
prosinec	659 536,700	73 670,000

Zdroj: interní informace firmy Altech, spol. s r. o.

V tabulce jsou znázorněny pohledávky a závazky firmy za jednotlivé měsíce v roce 2014 vyjádřené v eurech. Pro účely srovnání a pozorování vlivu změny kurzu na hospodaření firmy poslouží následující tabulky, ve kterých jsou pohledávky a závazky přepočítány průměrným měsíčním kurzem eura podle ČNB za jednotlivé roky. Firma používá pro přepočet denní kurzy ČNB.

Tab. 21 Porovnání pohledávek za jednotlivé roky

Měsíce	Pohledávky podle kurzu 2011 [Kč]	Pohledávky podle kurzu 2012 [Kč]	Pohledávky podle kurzu 2013 [Kč]	Pohledávky podle kurzu 2014 [Kč]
leden	14 936 964,966	15 598 617,102	15 617 556,359	16 791 179,399
únor	18 485 202,960	19 067 719,860	19 398 954,960	20 896 746,780
březen	11 902 473,990	12 041 056,419	12 522 191,191	13 367 348,822
duben	22 101 231,936	22 563 437,107	23 510 593,768	24 975 456,615
květen	17 852 549,876	18 540 059,384	18 955 200,908	20 090 799,680
červen	17 333 092,117	18 300 918,879	18 386 567,265	19 592 782,034
červenec	16 092 734,500	16 815 357,186	17 155 842,716	18 152 837,236
srpen	18 086 133,917	18 642 733,515	19 237 333,889	20 726 070,162
září	20 869 059,208	21 016 928,097	21 914 339,284	23 453 365,478
říjen	21 784 440,384	21 863 344,104	22 494 573,864	24 179 606,640
listopad	20 167 762,436	20 098 235,367	21 334 106,141	21 921 239,758
prosinec	16 828 078,901	16 630 877,427	18 148 471,374	18 225 637,168
Celkem	216 439 725,191	221 179 284,447	228 675 731,719	242 373 069,772

Zdroj: Kurzy.cz, 2014, interní informace firmy

Výše uvedená tabulka znázorňuje pohledávky firmy za rok 2014 v jednotlivých měsících přepočítané postupně kurzem roku 2011, kurzem roku 2012, kurzem roku 2013 a kurzem 2014. Pro přepočet byly zvoleny průměrné měsíční kurzy podle ČNB. Z předchozí analýzy vývoje kurzu eura vůči koruně je zřejmé, že koruna od roku 2011 do roku 2014 postupně oslabovala. Podle uvedené tabulky lze konstatovat, že pro vývoz je výhodné, když koruna oslabuje. Částka pohledávek se postupně od roku 2011 po rok 2014 zvyšuje jen díky změně kurzu a s tím souvisejícím oslabením koruny. V tabulce jsou přepočítávány hodnoty pohledávek za rok 2014, aby byl zřejmý vliv změny kurzu na pohledávky a hospodaření firmy. Od jiných vlivů vyvolávající změnu pohledávek abstrahujeme.

Tab. 22 Porovnání závazků v jednotlivých letech

Měsíce	Závazky podle kurzu 2011 [Kč]	Závazky podle kurzu 2012 [Kč]	Závazky podle kurzu 2013 [Kč]	Závazky podle kurzu 2014 [Kč]
leden	7 697 596,507	8 038 571,476	8 048 331,609	8 658 182,500
únor	4 001 850,048	4 127 958,768	4 199 667,648	4 506 944,320
březen	3 644 335,544	3 686 767,132	3 834 082,434	4 099 728,080
duben	4 510 838,700	4 605 174,300	4 798 488,000	5 098 393,500
květen	4 213 187,336	4 375 439,024	4 473 412,088	4 746 596,240
červen	5 102 205,645	5 387 097,177	5 412 308,817	5 767 162,650
červenec	7 614 522,007	7 956 441,918	8 117 547,823	8 624 640,390
srpen	5 289 280,884	5 452 058,160	5 625 948,744	6 041 499,300
září	6 170 486,504	6 214 207,832	6 479 551,064	6 909 980,000
říjen	5 365 378,944	5 384 812,464	5 540 280,624	5 986 603,800
listopad	5 029 461,894	5 012 073,270	5 320 326,150	5 464 572,690
prosinec	1 879 690,050	1 857 662,720	2 027 177,390	2 042 500,750
Celkem	60 518 834,063	62 098 264,241	63 877 122,391	67 946 804,220

Zdroj: Kurzy.cz, 2014, interní informace firmy

Pro zkoumání hospodaření firmy je důležité sledovat vliv změny kurzu nejen na pohledávkách, ale také na závazcích firmy. V uvedené tabulce jsem prováděla přepočítání závazků za jednotlivé měsíce v roce 2014 průměrnými měsíčními kurzy podle ČNB. Opět jsem předpokládala, že se výše závazků v jednotlivých rocích nemění a pozorovala pouze vliv změny kurzu. Z přepočtů v tabulce vyplývá, že oslabení koruny není výhodné pro dovoz. Hodnota závazků totiž s růstem kurzu roste, což znamená, že firma musí zaplatit dodavateli v roce 2014 více, než kdyby uhrazovala závazek přepočítaný kurzem roku 2011.

8.2.1 Účtování kurzových rozdílů za rok 2011

V této kapitole se budu věnovat účtování kurzových rozdílů v roce 2011. I zde jsou pro srovnání využity pohledávky a závazky firmy vzniklé v roce 2014 přepočítané měsíčním kurzem za rok 2011. Pohledávky a závazky jsou zaúčtovány v roce 2011 v jednotlivých měsících. Jako kurz vzniku pohledávky či závazku jsem předpokládala kurz k poslednímu dni v měsíci roku 2011. Jako kurz úhrady závazku a inkasa pohledávky jsem předpokládala průměrný měsíční kurz zvoleného roku.

Pro větší přehlednost jsem účtovala zvlášť pohledávky a zvlášť závazky v jednotlivých měsících. Následující tabulka představuje předkontaci pohledávek za zahraničními odběrateli, které jsou shrnuty do součtů za jednotlivé měsíce. Předkontace zahrnuje pouze účtování vystavených faktur zahraničním odběratelům, úhradu těchto faktur a s tím související vznik kurzového rozdílu. Hodnota pohledávky při jejím vzniku je přepočítána kurzem k poslednímu dni v měsíci vyhláše-

ným ČNB za rok 2011. Inkaso pohledávky je přepočítáno průměrným měsíčním kurzem za rok 2011 podle ČNB.

Tab. 23 Účtování pohledávek za rok 2011

	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
Leden				
1	Faktura vystavená za výrobky 610 943,800 EUR, kurz 24,230 Kč/EUR	14 803 168,274	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 610 943,800 EUR, kurz 24,449 Kč/EUR	14 936 964,966	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	133 796,692	311	663
Únor				
1	Faktura vystavená za výrobky 761 460 EUR, kurz 24,350 Kč/EUR	18 541 551,000	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 761 460 EUR, kurz 24,276 Kč/EUR	18 485 202,960	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	56 348,040	563	311
Březen				
1	Faktura vystavená za výrobky 487 966,300 EUR, kurz 24,540 Kč/EUR	11 974 693,002	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 487 966,300 EUR, kurz 24,392 Kč/EUR	11 902 473,990	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	72 219,012	563	311

Duben				
1	Faktura vystavená za výrobky 909 852,700 EUR, kurz 24,210 Kč/EUR	22 027 533,867	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 909 852,700 EUR, kurz 24,291 Kč/EUR	22 101 231,936	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	73 698,069	311	663
Květen				
1	Faktura vystavená za výrobky 732 172,000 EUR, kurz 24,540 Kč/EUR	17 967 500,880	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 732 172,000 EUR, kurz 24,383 Kč/EUR	17 852 549,876	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	114 951,004	563	311
Červen				
1	Faktura vystavená za výrobky 713 736,550 EUR, kurz 24,345 Kč/EUR	17 375 916,310	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 713 736,550 EUR, kurz 24,285 Kč/EUR	17 333 092,117	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	42 824,193	563	311
Červenec				
1	Faktura vystavená za výrobky 661 136,950 EUR, kurz 24,190 Kč/EUR	15 992 902,821	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 661 136,950 EUR, kurz 24,341 Kč/EUR	16 092 734,500	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	99 831,679	311	663

Srpen				
1	Faktura vystavená za výrobky 745 113,250 EUR, kurz 24,110 Kč/EUR	17 964 680,458	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 745 113,250 EUR, kurz 24,273 Kč/EUR	18 086 133,917	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	121 453,460	311	663
Září				
1	Faktura vystavená za výrobky 849 821,200 EUR, kurz 24,755 Kč/EUR	21 037 323,806	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 849 821,200 EUR, kurz 24,557 Kč/EUR	20 869 059,208	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	168 264,598	563	311
Říjen				
1	Faktura vystavená za výrobky 876 708,000 EUR, kurz 24,800 Kč/EUR	21 742 358,400	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 876 708,000 EUR, kurz 24,848 Kč/EUR	21 784 440,384	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	42 081,984	311	663
Listopad				
1	Faktura vystavená za výrobky 792 353,060 EUR, kurz 25,320 Kč/EUR	20 062 379,479	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 792 353,060 EUR, kurz 25,453 Kč/EUR	20 167 762,436	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	105 382,957	311	663

Prosinec				
1	Faktura vystavená za výrobky 659 536,700 EUR, kurz 25,800 Kč/EUR	17 016 046,860	311	601
2	VBÚ - úhrada od odběratele 659 536,700 EUR, kurz 25,453 Kč/EUR	16 828 078,901	221	311
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	187 967,960	563	311

Zdroj: Interní informace firmy

Další tabulka představuje předkontaci závazků za rok 2011. Jsou zde zaúčtovány přijaté faktury od zahraničních dodavatelů, dále úhrada faktur dodavatelům a následný vznik kurzového rozdílu. Pro přepočet závazků v okamžiku jejich vzniku je použit kurz k poslednímu dni v měsíci vyhlášený ČNB v roce 2011. Při přepočtu hodnot závazků v době, kdy jsou uhrazeny, je použit průměrný měsíční kurz podle ČNB platný v roce 2011. V předkontaci jsou účtovány součty závazků za jednotlivé měsíce.

Tab. 24 Účtování závazků za rok 2011

	Účetní případ	Částka [Kč]	MD	D
Leden				
1	Faktura přijatá na materiál 314 843 EUR, kurz 24,230 Kč/EUR	7 628 645,890	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 314 843 EUR, kurz 24,449 Kč/EUR	7 697 596,507	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	68 950,617	563	321
Únor				
1	Faktura přijatá na materiál 164 848 EUR, kurz 24,350 Kč/EUR	4 014 048,800	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 164 848 EUR, kurz 24,276 Kč/EUR	4 001 850,048	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	12 198,752	321	663

Březen				
1	Faktura přijatá na materiál 149 407 EUR, kurz 24,540 Kč/EUR	3 666 447,780	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 149 407 EUR, kurz 24,392 Kč/EUR	3 644 335,544	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	22 112,236	321	663
Duben				
1	Faktura přijatá na materiál 185 700 EUR, kurz 24,210 Kč/EUR	4 495 797,000	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 185 700 EUR, kurz 24,291 Kč/EUR	4 510 838,700	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	15 041,700	563	321
Květen				
1	Faktura přijatá na materiál 172 792 EUR, kurz 24,540 Kč/EUR	4 240 315,680	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 172 792 EUR, kurz 24,383 Kč/EUR	4 213 187,336	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	27 128,344	321	663
Červen				
1	Faktura přijatá na materiál 210 097 EUR, kurz 24,345 Kč/EUR	5 114 811,465	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 210 097 EUR, kurz 24,285 Kč/EUR	5 102 205,645	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	12 605,820	321	663

Červenec				
1	Faktura přijatá na materiál 312 827 EUR, kurz 24,190 Kč/EUR	7 567 285,130	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 312 827 EUR, kurz 24,341 Kč/EUR	7 614 522,007	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	47 236,877	563	321
Srpen				
1	Faktura přijatá na materiál 217 908 EUR, kurz 24,110 Kč/EUR	5 253 761,880	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 217 908 EUR, kurz 24,273 Kč/EUR	5 289 280,884	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	35 519,004	563	321
Září				
1	Faktura přijatá na materiál 251 272 EUR, kurz 24,755 Kč/EUR	6 220 238,360	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 251 272 EUR, kurz 24,557 Kč/EUR	6 170 486,504	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	49 751,856	321	663
Říjen				
1	Faktura přijatá na materiál 215 928 EUR, kurz 24,800 Kč/EUR	5 355 014,400	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 215 928 EUR, kurz 24,848 Kč/EUR	5 365 378,944	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	10 364,544	563	321

Listopad				
1	Faktura přijatá na materiál 197 598 EUR, kurz 25,320 Kč/EUR	5 003 181,360	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 197 598 EUR, kurz 25,453 Kč/EUR	5 029 461,894	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	26 280,534	563	321
Prosinec				
1	Faktura přijatá na materiál 73 670 EUR, kurz 27,800 Kč/EUR	1 900 686,000	111	321
2	VBÚ - úhrada dodavateli 73 670 EUR, kurz 25,515 Kč/EUR	1 879 690,050	321	221
3	Vyúčtování kurzového rozdílu	20 995,950	321	663

Zdroj: Interní informace firmy

Na základě předkontace je níže uveden přehled kurzových rozdílů vzniklých v závislosti na pohledávkách. Je zde souhrn účtu 563 - Kurzové ztráty a účtu 663 - Kurzové zisky. Z uvedeného vyplývá, že součet kurzových ztrát je větší než kurzových zisků vzniklých v souvislosti s pohledávkami za jednotlivé měsíce v roce 2014 přepočítané kurzy platnými v roce 2011. Což znamená, že v této souvislosti by podnik vykazoval ztrátu 66 329,966 Kč.

Tab. 25 Kurzové rozdíly u pohledávek

	563	663
	56 348,040	133 796,692
	72 219,012	73 698,069
	114 951,004	99 831,679
	42 824,193	121 453,460
	168 264,598	42 081,984
	187 967,960	105 382,957
Celkem	642 574,807	576 244,841

Pro kurzové rozdíly vzniklé v souvislosti se závazky je zde také proveden přehled účtů 563 – Kurzové ztráty a účtu 663 – Kurzové zisky. Je zřejmé, že součet kurzových ztrát je větší než součet kurzových zisků. Pokud bereme v potaz pouze kurzové náklady a zisky, můžeme hovořit o ztrátě ve výši 58 600,318 Kč.

Tab. 26 Kurzové rozdíly u závazků

563	663
68 950,617	12 198,752
15 041,700	22 112,236
47 236,877	27 128,344
35 519,004	12 605,820
10 364,544	49 751,856
26 280,534	20 995,950

Celkem 203 393,276 144 792,958

Součet položek na účtu 563 – Kurzové ztráty, které vznikly v souvislosti s pohledávkami i kurzových ztrát, které vznikly v souvislosti se závazky společnosti, by vyšla celková kurzová ztráta za rok 2011 ve výši 848 879,820 Kč. Stejně tak lze postupovat v případě účtu 663 – Kurzové zisky, kdy jsou sečteny kurzové zisky spojené s pohledávkami a kurzové zisky související se závazky společnosti ve výši 897 419,353 Kč. Rozdíl mezi součty jmenovaných nákladových a výnosových účtů představuje výsledek hospodaření společnosti. V tomto případě podnik vykazuje ztrátu 124 930,284 Kč.

Pro dokázání vlivu kurzových rozdílů na výsledek hospodaření uvažujeme jen výnosové účty 663 – Kurzové zisky a nákladové účty 563 – Kurzové ztráty.

Protože účetní případy jsou v mojí práci v každém roce stejné, rozdíl je jen v hodnotách přepočítaných pohledávek a závazků kurzy jednotlivých let, v následujících letech budou uvedeny jen souhrny hodnot výnosových a nákladových účtů související s kurzovými rozdíly bez předkontací účetních případů.

8.2.2 Účtování kurzových rozdílů za rok 2012

V přechodí podkapitole bylo ukázáno účtování účetních případů v jednotlivých měsících v souvislosti se vznikem kurzových rozdílů. Kvůli zjednodušení je v této podkapitole uveden přehled nákladového účtu 563 – Kurzové ztráty a výnosového účtu 663 – Kurzové zisky za rok 2012. V tomto roce jsou zaúčtovány opět pohledávky a závazky roku 2014 přepočítané kurzy platnými pro rok 2012. Pro přepočet pohledávek a závazků k okamžiku jejich vzniku jsou použity kurzy k poslednímu dni v měsíci podle ČNB za rok 2012. Při úhradě závazků a inkasu pohledávek jsou pro přepočet použity průměrné měsíční kurzy podle ČNB platné v roce 2012.

V následující tabulce je uveden přehled kurzových rozdílů vzniklých v souvislosti s pohledávkami za zahraničními odběrateli. Zůstatek na nákladovém účtu 563 – Kurzové ztráty je nižší než zůstatek na účtu 663 – Kurzové zisky. Z toho vyplývá, že v této souvislosti se jedná o kurzový zisk 33 510,023 Kč.

Tab. 27 Kurzové rozdíly u pohledávek 2012

563	663
26 350,180	211 997,499
60 050,278	153 053,460
273 100,156	713,737
113 876,041	118 343,514
111 341,916	134 120,385
	83 197,071
	50 124,789

Celkem 584 718,571 618 228,594

Aby bylo možné určit, jestli výsledek hospodaření v souvislosti s nákladovými a výnosovými účty pro kurzové rozdíly je zisk nebo ztráta, je potřeba porovnat ještě kurzové rozdíly vzniklé v roce 2012 v souvislosti se závazky.

Kurzové rozdíly vzniklé v souvislosti se závazky společnosti byly naopak větší ve formě kurzových ztrát než ve formě kurzových zisků. Proto je možné hovořit o kurzové ztrátě 118 292,351 Kč v souvislosti se závazky společnosti v roce 2012.

Tab. 28 Kurzové rozdíly u závazků 2012

563	663
109 250,521	8 067,978
33 134,448	12 256,200
210,097	64 451,416
55 996,033	33 670,448
39 223,440	27 422,856
20 747,790	
5 598,920	

Celkem 264 161,249 145 868,898

Vzhledem k tomu, že v případě kurzových rozdílů u závazků společnosti vznikla kurzová ztráta a u kurzových rozdílů u pohledávek vznikl kurzový zisk, je potřeba vypočítat rozdíl mezi těmito hodnotami a zjistit, jestli výsledek hospodaření z kurzových rozdílů pro rok 2012 je zisk nebo ztráta. V tomto případě byl kurzový zisk větší než kurzová ztráta, proto výsledek hospodaření vychází zisk 48 539,532 Kč.

8.2.3 Účtování kurzových rozdílů za rok 2013

I v tomto roce jsou zaúčtovány pohledávky a závazky roku 2014 přepočítané kurzy platnými v roce 2013. Opět pro přepočet pohledávek a závazků v okamžiku jejich vzniku je použit kurz k poslednímu dni v měsíci vyhlášený ČNB pro rok 2013. Při úhradě závazků a inkasu pohledávek je pro přepočet zvolen průměrný měsíční kurz podle ČNB platný v roce 2013.

Z uvedeného přehledu součtů nákladového účtu 563 – Kurzové ztráty a výnosového účtu 663 – Kurzové zisky je zřejmé, že kurzové ztráty vzniklé v souvislosti s pohledávkami za zahraničními odběrateli, jsou větší než kurzové zisky spojené s pohledávkami za zahraničními odběrateli. Z toho vyplývá, že zde vznikla kurzová ztráta 351 657,927 Kč.

Tab. 29 Kurzové rozdíly u pohledávek 2013

	563	663
	34 823,797	40 943,372
	121 072,140	131 058,788
	35 621,540	58 841,189
	134 896,208	61 844,400
	54 355,896	44 190,702
	368 444,173	60 677,376

Celkem 749 213,753 397 555,827

Pro zhodnocení celého roku je třeba zjistit, jaké kurzové rozdíly vznikly v závislosti se závazky společnosti vůči zahraničním dodavatelům. Z následujícího přehledu součtů kurzových ztrát a kurzových zisků je zřejmé, že zde vyšel kurzový zisk ve výši 94 984,514 Kč.

Tab. 30 Kurzové rozdíly u závazků 2013

	563	663
	8 356,500	17 946,051
	30 929,768	26 210,832
	27 841,603	10 906,711
	18 086,364	39 708,333
	13 066,144	13 387,536
	6 777,640	91 883,070

Celkem 105 058,019 200 042,533

Jako v předešlém roce i zde v jednom případě vyšla kurzová ztráta a ve druhém případě zisk. Abychom zjistili celkový výsledek hospodaření za tento rok, tedy zjednodušený jen na porovnávání nákladových a výnosových účtů vzniklých v souvislosti s kurzovými rozdíly, je třeba posoudit, jestli je větší kurzová ztráta nebo kurzový zisk z předchozích případů. Kurzová ztráta vzniklá v souvislosti s pohledávkami je větší než kurzový zisk vzniklý v souvislosti se závazky, proto výsledek hospodaření pro rok 2013 z kurzových rozdílu je ztráta ve výši 256 673,413 Kč.

8.2.4 Účtování kurzových rozdílu za rok 2014

V roce 2014 jsou zaúčtovány účetní případy jako vznik pohledávek a závazků, jejich úhrada a inkaso a v závislosti na tom, vznik kurzového rozdílu. Stejně jako v předešlých podkapitolách i zde je pro zjednodušení uveden pouze přehled účtů

563 – Kurzové ztráty a 663 – kurzové zisky za jednotlivé měsíce rok 2014. Je zde účtováno o pohledávkách a závazcích firmy za rok 2014 přepočítaných kurzy platnými pro rok 2014. Pro přepočet pohledávek a závazků v okamžiku jejich vzniku je použit kurz k poslednímu dni v měsíci vyhlášený ČNB v roce 2014. Při úhradě závazků a inkasu pohledávek je pro přepočet použit průměrný měsíční kurz podle ČNB platný v roce 2014.

Kurzové rozdíly vzniklé v souvislosti s pohledávkami v roce 2014 vychází v podobě kurzových ztrát, které převažují nad kurzovými zisky. Z toho vyplývá, že při porovnání souhrnu všech kurzových ztrát a kurzových zisků vzniklých v souvislosti s pohledávkami v roce 2014, je kurzová ztráta ve výši 81 637,166 Kč.

Tab. 31 Kurzové rozdíly u pohledávek 2014

563	663
9 775,101	78 430,380
22 446,450	713,737
4 549,263	67 805,306
21 965,160	83 282,478
74 708,475	8 715,884
127 122,660	
60 017,840	

Celkem 320 584,949 238 947,784

V případě kurzových rozdílů vzniklých v souvislosti se závazky společnosti vůči zahraničním dodavatelům, převažují kurzové zisky nad kurzovými ztrátami. Z uvedeného vyplývá, že výsledný kurzový zisk v souvislosti se závazky je 27 568,148 Kč.

Tab. 32 Kurzové rozdíly u závazků 2014

563	663
16 979,344	5 037,488
210,097	6 872,722
19 829,628	928,500
24 624,656	5 183,760
2 173,578	35 349,451
	31 309,560
	6 703,970

Celkem 63 817,303 91 385,451

Pro získání výsledku hospodaření, v tomto případě zjednodušeného výsledku hospodaření zahrnující pouze nákladový účet 563 – Kurzové ztráty a výnosový účet 663 - Kurzové zisky, je třeba dát dohromady sumy účtů kurzových ztrát a zisků vzniklých jak při pohledávkách, tak i při závazcích. I přesto, že v souvislosti se závaz-

ky společnosti vznikl kurzový zisk, ztráta vzniklá v souvislosti s pohledávkami je vyšší. Výsledek hospodaření je v tomto případě v roce 2014 ztráta 54 069,018 Kč.

8.2.5 Shrnutí hospodaření v jednotlivých letech

V této kapitole jsou shrnuty kurzové rozdíly za všechny roky. Jsou zde na porovnání zobrazeny končené zůstatky na účtech 563 – Kurzové ztráty a 663 – Kurzové zisky ke konci roku a také výsledky hospodaření za jednotlivá léta.

Jak ukazuje uvedená tabulka, v roce 2011 byla vykazována ztráta, v roce 2012 byl vykazován zisk a v roce 2013 a 2014 byla vykazována opět ztráta.

Je zde vidět, že konečné zůstatky účtu 563 – Kurzové ztráty se v letech 2011, 2012 a 2013 pohybují něco přes 840 000 Kč. Je možné to přisuzovat tomu, že kurzy v těchto letech se od sebe nijak výrazně nelišily. V roce 2011 se kurz eura v průměru pohyboval po celý rok mírně přes 24 CZK/EUR, v roce 2012 kurz eura kolísal mezi 24 CZK/EUR a 25 CZK/EUR. V roce 2013 byla provedena v listopadu intervence. Do intervence se kurz pohyboval přes 25 CZK/EUR a po provedení intervence byl kurz 27 CZK/EUR. V roce 2014 tedy vlivem intervence kurz eura vyskočil na 27 CZK/EUR, což se projevilo na konečném zůstatku účtu 563 – Kurzové ztráty za rok 2014, který byl výrazně odlišný od předešlých let.

Podobně je tomu také u konečných zůstatků na účtu 663 – Kurzové zisky, kde ale byly větší rozdíly mezi jednotlivými lety než v případě nákladového účtu. Je možné to přisuzovat například tomu, že kurzové zisky vznikaly v měsících, kde byly výraznější rozdíly mezi průměrnými kurzy a kurzy na konci měsíce. I tak je zde zřejmý vliv změny kurzu a vliv intervence. V roce 2011 byl kurzový zisk zaozrouhleně 721 038 Kč. V roce 2012 se zvedl přibližně o 160 000 Kč a od listopadu 2013 již začala působit intervence a zůstatek na výnosovém účtu činil 597 598 Kč. V roce 2014 byl zůstatek na účtu 663 – Kurzové zisky 330 333 Kč, tento výrazný rozdíl je způsoben provedením intervence 2013 a udržení kurzu na 27 CZK/EUR.

Tab. 33 Kurzové rozdíly za jednotlivá léta

2011		2012		2013		2014	
563	663	563	663	563	663	563	663
845 968	721 038	848 880	897 419	854 272	597 598	384 402	330 333
	Ztráta 124 930	Zisk 48 540			Ztráta 256 673		Ztráta 54 069

Kurzové rozdíly mají charakter výnosových a nákladových účtů a tudíž ovlivňují celkový výsledek hospodaření firmy v jednotlivých účetních obdobích. V našem případě by byl výsledek hospodaření v příslušném roce buď navýšen o kurzový zisk, nebo snížen o kurzovou ztrátu. V roce 2011 jsem vyčíslila celkovou kurzovou ztrátu 124 930 Kč, což znamená, že výsledek hospodaření by byl jejím vlivem snížený o 124 930 Kč. V roce 2012 vyšel kurzový zisk ve výši 48 540 Kč, což ovlivní celkový výsledek hospodaření společnosti tak, že by byl navýšen o částku 48 540 Kč. Za rok 2013 by byla vykazována celková kurzová ztráta, která by snížila

celkový výsledek hospodaření společnosti o 256 673 Kč. V roce 2014 byla vypočítána kurzová ztráta 54 069 Kč, která by snížila výsledek hospodaření právě o tuto částku.

Měnicí se kurzy měly vliv na hospodářský výsledek také v souvislosti s účtováním výnosů na účtu 601 – Tržby za vlastní výrobky, kdy objem pohledávek v eurech zůstával po všechny čtyři roky stejný, ale přepočtem podle měnicích se kurzů na koruny se objem pohledávek poměrně výrazně lišil. Nejvyšší tržby přepočítané podle příslušných kurzů byly v roce 2014 ve výši 242 373 069,772 Kč a nejnižší tržby za vlastní výrobky byly v roce 2011 a to 216 439 725,191 Kč (viz tabulka číslo 21).

Sledované závazky nemají přímo vliv na výsledek hospodaření, protože o nákladech můžeme hovořit až při výdeji nakoupeného materiálu do spotřeby, ne při jeho nákupu nebo úhradě. Pro zjednodušení předpokládejme, že všechno nakoupený materiál ze zahraničí byl v příslušném roce i spotřebován a pak můžeme účtovat o nákladech na účtu 501 – Spotřeba materiálu. Nejvyšší uvažované náklady by byly v roce 2014 ve výši 60 518 834,063 Kč a nejmenší v roce 2011 ve výši 60 518 834,063 Kč (viz tabulka číslo 22). Tyto předpokládané náklady by výsledek hospodaření snížily. Ve firmě Altech převažuje vývoz nad dovozem, proto vyšší kurz znamená pro firmu vyšší výnosy než náklady v souvislosti s tržbami za vyvezené výrobky a spotřebou dovezeného materiálu.

8.3 Návrh podniku na zajištění stability a zamezení kurzovým výkyvům

Změny měnových kurzů mohou mít vliv na hospodářský výsledek, mohou přispět k jeho snížení nebo zvýšení. Pro zmírnění tohoto vlivu bych doporučovala tvořit účetní rezervy na kurzové ztráty. Rezervy se tvoří na dobu delší než jeden rok, to znamená, že se nesmí ve stejném roce vytvořit i čerpat. Tyto rezervy by byly tvořeny na krytí případných budoucích ztrát v souvislosti s vývojem kurzu a jeho dopadem na výsledek hospodaření.

9 Závěr

Cílem mojí bakalářské práce bylo zjistit vliv změny měnového kurzu eura vůči české koruně a s tím spojených kurzových rozdílů na hospodaření firmy Altech, spol. s r. o. a následně navrhnout řešení, které by vedlo k zamezení případných vzniklých ztrát firmy Altech, spol. s r. o.

Pro dosažení cíle jsem za základ zvolila pohledávky a závazky z roku 2014 ve členění na jednotlivé měsíce. Tyto pohledávky a závazky v eurech jsem přepočítávala postupně kurzy jednotlivých účetních období 2011, 2012, 2013 a 2014. Smyslem tohoto bylo vyloučit vliv změny objemu pohledávek a závazků v jednotlivých letech a nechat působit pouze vliv měnícího se měnového kurzu.

Po zaúčtování a přepočtech jsem zjistila, že změna kurzu se dotkla provozního výsledku hospodaření (účet 601 – Tržby za vlastní výrobky a účet 501 – Spotřeba materiálu) a také finančního výsledku hospodaření (účet 663 – Kurzové zisky a účet 563 – Kurzové ztráty).

U provozního výsledku hospodaření měla největší vliv změna kurzu na tržby za výrobky v roce 2014, kdy byl kurz kolem 27 CZK/EUR a nejmenší vliv na tržby v roce 2011 při kurzu kolem 24 CZK/EUR.

U finančního výsledku hospodaření změny kurzu projevíly na výši kurzových rozdílů na účtech 563 – Kurzové ztráty a 663 – Kurzové zisky v nejmenší výši v roce 2014, kurz pohyboval kolem 27 CZK/EUR. V letech 2011, 2012 a 2013 se pohybovaly konečné zůstatky těchto účtů na podobné úrovni, kromě kurzového zisku v roce 2013.

Z uvedeného vyplývá, že změny kurzů ovlivňovaly provozní výsledek hospodaření více než finanční výsledek hospodaření. Pro zmírnění negativního vlivu měnících se kurzů na výsledek hospodaření jsem navrhla tvorbu účetních rezerv na kurzové ztráty.

10 Literatura

BERÁNEK, Petr. *Cizí měny a kursově rozdíly v podvojném účetnictví: výklad a řešené příklady*. 6. aktualiz. a rozš. vyd. Olomouc: Anag, 2011, 295 s. ISBN 978-80-7263-681-5.

ČUHLOVÁ, Jarmila a Vladimír MUNZAR. 2006. *Přehled učiva k maturitní zkoušce z účetnictví*. 4., upr. vyd. Praha: Fortuna, 215 s. ISBN 80-716-8978-5.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2015: úplná znění platná k 1.1.2015*. 24. vyd. Praha: Grada, 2015, 272 s. ISBN 9788024755076.

MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2014: učebnice pro SŠ a VOŠ*. 1. vyd. Brno: Edika, 2014, ix, 291 s. Daně a účetnictví (Edika). ISBN 978-80-266-0423-5.

LOUŠA, František. *Zákon o účetnictví v praxi*. Praha: Grada, 2004, 114 s. Účetnictví a daně. ISBN 80-247-0807-8.

RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2015*. 15. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2015, 1118 s. Účetnictví (Anag). ISBN 978-80-7263-924-3.

SKÁLOVÁ, Jana. *Podvojně účetnictví 2015*. 21. vyd. Praha: Grada Publishing, 2015, 179 s. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 9788024754185.

STROUHAL, Jiří, Renata ŽIDLICKÁ a Zdenka CARDOVÁ. *Účetnictví: velká kniha příkladů*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2014, 488 s. ISBN 978-80-265-0154-1.

ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2014 – 2. díl: pro střední školy a pro veřejnost*. 15. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, s.r.o., 2014, 213 s. ISBN 978-80-87237-70-0.

Internetové zdroje

Altech.cz [online]. 2009 [cit. 2015-04-11]. Dostupné z: <http://www.altech.cz>

ČNB po 11 letech zahájila intervence. Koruna okamžitě spadla na čtyřleté minimum. 2013. *Hospodářské noviny* [online]. [cit. 2015-05.12]. Dostupné z: <http://byznys.inhned.cz/c1-61176370-cnb-po-11-letech-zahajila-intervence-koruna-okamzite-spadl-na-ctyrlete-minimum>

Kurzy.cz. EUR průměrné kurzy 2011 [online]. 2000 - 2015 [cit. 2015-04-11]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/kurzy-men/historie/EUR-euro/2011/>

Kurzy.cz. EUR průměrné kurzy 2012 [online]. 2000 - 2015 [cit. 2015-04-11]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/kurzy-men/historie/rok-2012/>

Kurzy.cz. *EUR průměrné kurzy 2013* [online]. 2000 - 2015 [cit. 2015-04-11]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/kurzy-men/historie/EUR-euro/2013/>

Kurzy.cz. *EUR průměrné kurzy 2014* [online]. 2000 - 2015 [cit. 2015-04-11]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/kurzy-men/historie/EUR-euro/2014/>

Interní informace firmy Altech, spol. s r. o.

Seznam použitých symbolů a zkratek

BÚ	Bankovní účet
CZK	Česká koruna
ČNB	Česká národní banka
D	Strana Dal
DPH	Daň z přidané hodnoty
EU	Evropská unie
EUR	Euro
FAP	Faktura přijatá
FAV	Faktura vystavená
MD	Strana Má dáti
VBÚ	Výpis z bankovního účtu

Přílohy

A Tabulky přepočtů pohledávek a závazků

rok 2011

Měsíce	Kurz CZK/EUR	Pohledávky [EUR]	Závazky [EUR]	Pohledávky [Kč]	Závazky [Kč]
leden	24,449	610 943,800	314 843,000	14 936 964,966	7 697 596,507
únor	24,276	761 460,000	164 848,000	18 485 202,960	4 001 850,048
březen	24,392	487 966,300	149 407,000	11 902 473,990	3 644 335,544
duben	24,291	909 852,700	185 700,000	22 101 231,936	4 510 838,700
květen	24,383	732 172,000	172 792,000	17 852 549,876	4 213 187,336
červen	24,285	713 736,550	210 097,000	17 333 092,117	5 102 205,645
červenec	24,341	661 136,950	312 827,000	16 092 734,500	7 614 522,007
srpen	24,273	745 113,250	217 908,000	18 086 133,917	5 289 280,884
září	24,557	849 821,200	251 272,000	20 869 059,208	6 170 486,504
říjen	24,848	876 708,000	215 928,000	21 784 440,384	5 365 378,944
listopad	25,453	792 353,060	197 598,000	20 167 762,436	5 029 461,894
prosinec	25,515	659 536,700	73 670,000	16 828 078,901	1 879 690,050

rok 2012

Měsíce	Kurz CZK/EUR	Pohledávky [EUR]	Závazky [EUR]	Pohledávky [Kč]	Závazky [Kč]
leden	25,532	610 943,800	314 843,000	15 598 617,102	8 038 571,476
únor	25,041	761 460,000	164 848,000	19 067 719,860	4 127 958,768
březen	24,676	487 966,300	149 407,000	12 041 056,419	3 686 767,132
duben	24,799	909 852,700	185 700,000	22 563 437,107	4 605 174,300
květen	25,322	732 172,000	172 792,000	18 540 059,384	4 375 439,024
červen	25,641	713 736,550	210 097,000	18 300 918,879	5 387 097,177
červenec	25,434	661 136,950	312 827,000	16 815 357,186	7 956 441,918
srpen	25,020	745 113,250	217 908,000	18 642 733,515	5 452 058,160
září	24,731	849 821,200	251 272,000	21 016 928,097	6 214 207,832
říjen	24,938	876 708,000	215 928,000	21 863 344,104	5 384 812,464
listopad	25,365	792 353,060	197 598,000	20 098 035,367	5 012 073,270
prosinec	25,216	659 536,700	73 670,000	16 630 877,427	1 857 662,720

rok 2013

Měsíce	Kurz CZK/EUR	Pohledávky [EUR]	Závazky [EUR]	Pohledávky [Kč]	Závazky [Kč]
leden	25,563	610 943,800	314 843,000	15 617 556,359	8 048 331,609
únor	25,476	761 460,000	164 848,000	19 398 954,960	4 199 667,648
březen	25,662	487 966,300	149 407,000	12 522 191,191	3 834 082,434
duben	25,840	909 852,700	185 700,000	23 510 593,768	4 798 488,000
květen	25,889	732 172,000	172 792,000	18 955 200,908	4 473 412,088
červen	25,761	713 736,550	210 097,000	18 386 567,265	5 412 308,817
červenec	25,949	661 136,950	312 827,000	17 155 842,716	8 117 547,823
srpen	25,818	745 113,250	217 908,000	19 237 333,889	5 625 948,744
září	25,787	849 821,200	251 272,000	21 914 339,284	6 479 551,064
říjen	25,658	876 708,000	215 928,000	22 494 573,864	5 540 280,624
listopad	26,925	792 353,060	197 598,000	21 334 106,141	5 320 326,150
prosinec	27,517	659 536,700	73 670,000	18 148 471,374	2 027 177,390

rok 2014

Měsíce	Kurz CZK/EUR	Pohledávky [EUR]	Závazky [EUR]	Pohledávky [Kč]	Závazky [Kč]
leden	27,484	610 943,800	314 843,000	16 791 179,399	8 653 145,012
únor	27,443	761 460,000	164 848,000	20 896 746,780	4 523 923,664
březen	27,394	487 966,300	149 407,000	13 367 348,822	4 092 855,358
duben	27,450	909 852,700	185 700,000	24 975 456,615	5 097 465,000
květen	27,440	732 172,000	172 792,000	20 090 799,680	4 741 412,480
červen	27,451	713 736,550	210 097,000	19 592 782,034	5 767 372,747
červenec	27,457	661 136,950	312 827,000	18 152 837,236	8 589 290,939
srpen	27,816	745 113,250	217 908,000	20 726 070,162	6 061 328,928
září	27,598	849 821,200	251 272,000	23 453 365,478	6 934 604,656
říjen	27,580	876 708,000	215 928,000	24 179 606,640	5 955 294,240
listopad	27,666	792 353,060	197 598,000	21 921 239,758	5 466 746,268
prosinec	27,634	659 536,700	73 670,000	18 225 637,168	2 035 796,780