

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Ú etnictví a finan ní ízení podniku**

Cizí m na v ú etnictví

BAKALÁ ŠKÁ PRÁCE

Autor: **Jana KUTHANOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jana FIALOVÁ, Ph.D.**

Znojmo, 2018

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Cizí m na v ú etnictví zpracovala samostatně pod odborným vedením Ing. Jany Fialové, Ph.D. a že veškeré použité zdroje jsem uvedla v seznamu použité literatury.

V Praze dne 24. 4. 2018

.....

Jana Kuthanová

Pod kování

Tímto bych ráda podkovala Ing. Janu Fialové, Ph.D. za cenné rady a připomínky při zpracování bakalářské práce.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Jana KUTHANOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Cizí měna v účetnictví
Název (v angličtině)	Foreign currency in accounting

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem práce je vytvořit v aplikaci Microsoft Excel tabulku nebo soustavu tabulek, pomocí kterých bude účetní jednotka schopna vyhodnotit, jaká metoda přepočtu cizích měn je pro ni optimální, provést testování a na základě výsledku testů formulovat doporučení pro účetní jednotky podle jednotlivých kategorií účetních jednotek.

Postup práce:

1. Zpracovat literární rešerši z oblasti cizí měny v podvojném účetnictví.
2. Vytvořit v aplikaci Microsoft Excel tabulku nebo soustavu tabulek pro výběr vhodné metody přepočtu cizích měn.
3. Provést testování pro jednotlivé kategorie účetních jednotek.
4. Vyhodnotit funkčnost modelu.
5. Zpracovat doporučení pro jednotlivé kategorie účetních jednotek.

Metody: literární rešerše, analýza, klasifikace, syntéza, model

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

1. BERÁNEK, Petr. *Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví*. 7. akt. vyd. Olomouc: Anag, 2017. 255 s. ISBN 978-80-7554-081-2.
2. KOUT, Petr a Tomáš LÍBAL. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 3. akt. a dopl. vyd. Praha: 1. Vox, 2017. 360 s. Edice: Účetnictví a daně. ISBN 978-80-87480-55-7.
3. PILÁTOVÁ, Jana. *Zákon o účetnictví 2017 s komentářem s účinností od 1. 1. 2017*. 2. vyd. Praha: Grada, 2017. 104 s. Edice: Účetnictví a daně ISBN 978-80-271-0430-7.
4. REŽŇÁKOVÁ Mária a kol. *Řízení platební schopnosti podniku*. 1. vyd. Praha: Grada, 2010. 192 s. ISBN 978-80-247-3441-5.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2017

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2018



Jana KUTHANOVÁ
student

Ing. Jana FIALOVÁ, Ph.D.
vedoucí bakalářské práce

doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
garant studijního oboru

doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
rektorka SVŠE Znojmo

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá problematikou volby účetní metody pro přepočítání cizí měny na českou měnu.

V teoretické části je popsána právní úprava účtování v cizích měnách a metody přepočtu cizích měn a jejich použití.

Praktická část se zabývá vytvořením nástroje v aplikaci Microsoft Excel, který může pomoci účetní jednotce stanovit optimální metodu přepočtu cizí měny. Cílem práce je sestavit nástroj pro výpočet kurzových rozdílů, vyhodnotit funkčnost tohoto nástroje a zpracovat doporučení pro jednotlivé kategorie účetních jednotek.

Klíčová slova: cizí měna, kurzové rozdíly, přepočítání, nástroj, metoda

ABSTRACT

The bachelor thesis deals with the issue of accounting method selection for exchange rate calculation of a foreign currency to the Czech currency.

The theoretical part describes the legal regulations of accounting in foreign currencies, exchange rate calculation methods and their application.

The practical part deals with a tool creation, using Microsoft Excel application, which can help to determine the optimal method of exchange rate calculation of a foreign currency for an accounting entity. The objective of the thesis is to create a tool for calculation of exchange rate differences, to assess the functionality of the tool and to work out recommendations for particular categories of accounting entities.

Key words: Foreign currency, exchange rate differences, exchange rate calculation, tool, method

OBSAH

1	ÚVOD	8
2	CÍL PRÁCE A METODIKA	9
3	PRÁVNÍ ÚPRAVA A ÚTOVÁNÍ CIZÍMĚN	10
3.1	PRÁVNÍ ÚPRAVA ÚTOVÁNÍ V CIZÍMĚN	11
3.1.1	Zákon o úetniectví	11
3.1.2	Vyhláška č. 500/2002 Sb. – pro podnikatele	13
3.1.3	eský úetni standard pro podnikatele č. 006 - Kurzové rozdíly	13
3.2	METODY PĚPOČTU CIZÍCH MĚN A JEJICH POUŽITÍ	14
3.2.1	Denní kurz NB	14
3.2.2	Pevný kurz	16
3.2.3	Skutečný kurz	17
3.2.4	Stanovení kurzu exotických měn	18
3.3	ÚTOVÁNÍ KURZOVÝCH ROZDÍL	18
3.3.1	Útování kurzových rozdílů k okamžiku uskutečnění úetního p ípadu	19
3.3.2	Útování kurzových rozdílů k okamžiku sestavení úetní záv rky	24
3.4	VNITROPODNIKOVÁ SMĚRNICE	25
3.5	SHRNUTÍ	26
4	VÝBĚR METODY PĚPOČTU CIZÍCH MĚN PRO ÚČELY ÚETNICTVÍ	27
4.1	VYTVOŘENÍ SROVNÁVACÍCH TABULEK V APLIKACI MS EXCEL	28
4.1.1	Srovnávací tabulka pro p ípady, kdy p edm ětem ěinností úetní jednotky je p evážn ě vývoz výrobk	28
4.1.2	Srovnávací tabulka pro p ípady, kdy p edm ětem ěinností úetní jednotky je p evážn ě dovoz zboží	34
4.2	TESTOVÁNÍ PRO JEDNOTLIVÉ KATEGORIE ÚETNÍCH JEDNOTEK	34
4.2.1	Testování tabulky pro vývoz výrobk	35
4.2.2	Testování tabulky pro dovoz zboží	39
4.3	VYHODNOCENÍ FUNKČNOSTI MODELU	44
4.4	DOPORUČENÍ PRO STANOVENÍ METODY KURZOVÝCH ROZDÍL	44
5	ZÁVĚR	46
6	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	47
7	SEZNAM TABULEK A OBRÁZK	49

1 ÚVOD

Účetnictví je obor, ke kterému jsem se dostala krátce po listopadu 1989 a jeho logika mě zaujala natolik, že jsem si jej zvolila jako práci, které se chci věnovat a která se mi časem stala koníčkem. Pracovala jsem jako účetní v malých firmách a s útvorbou cizích měn jsem se nesetkávala příliš často a pokud ano, tak jsem pracovala jen s malými částkami, u kterých byly kurzové rozdíly pro výsledek hospodaření nevýznamné. Z toho důvodu jsem pro péči o cizích měn používala pouze denní kurz.

Ve své praxi často využívám aplikaci Microsoft Excel. V době, kdy jsem pracovala jako účetní, jsem zpracovávala plány nákladů a výnosů do tabulek v této aplikaci. Společnost, ve které jsem pracovala, měla týdenišť a za každé šedesátidenní období se zpracovával samostatný plán. Plány za jednotlivá šedesátidenní období byly provázané s výsledným plánem společnosti tak, že stačilo změnit jednu hodnotu a celý plán se pomocí zadaných vzorců přepočítal. Vedení společnosti tak mělo k dispozici nástroj, pomocí kterého se vytvářely modely, jak by mohl vypadat výsledek hospodaření, kdyby nastaly určité skutečnosti. Tento modelovací nástroj se mi osvědčil natolik, že jsem začala tvořit podobné jednoduché nástroje k modelování různých situací, které mohou při zpracování účetnictví nastat. Například pro rychlé zjištění, jak ovlivní výsledek hospodaření a daňový základ volba způsobu odpisování, zda je vhodnější použít rovnoměrné nebo zrychlené odpisování apod.

Aplikaci Microsoft Excel jsem kontinuitně začala používat na konci devadesátých let. V dnešní době máme k dispozici celou řadu různých aplikací a účetních kalkulaček, které se dají najít na internetu. Účetní programy dnes obsahují řadu nástrojů pro analýzu a plánování. Přesto stále používám aplikaci Microsoft Excel, protože obsahuje řadu nástrojů, pomocí kterých je možné poměrně rychle sestavit jednoduchý nástroj, který porovná data v řadě nebo provede výpočty, které potřebuji v daném okamžiku a vím, že je již pravděpodobně jindy nepoužiji a bylo by tedy neefektivní hledat a poizvat aplikaci, která by se právě pro tento účel hodila.

A právě proto, že jsem se s péčí o cizích měn pro účely účetnictví v praxi setkala jen v omezené míře, zajímám se, zda je možné sestavit takový nástroj, který dokáže modelovat různé situace, které v běžné praxi mohou nastat.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této práce je sestavit jednoduchý nástroj v aplikaci Microsoft Excel na výpočet očekávaných kurzových rozdílů, ověřit funkčnost tohoto nástroje a na základě výsledků vypracovat doporučení pro volbu optimální metody přepočtu kurzových rozdílů pro účetní jednotky.

V teoretické části je zpracována literární rešerše, která se zabývá právní úpravou účtování v cizích měnách, metodami přepočtu cizích měn a účtování o kurzových rozdílech.

V praktické části je cílem vytvořit jednoduchý nástroj, pomocí kterého by se účetní jednotka mohla efektivně rozhodnout o tom, jaká metoda přepočtu cizích měn je pro ni optimální. K vytvoření nástroje pro modelování různých situací, které mohou v životě účetní jednotky nastat při účtování cizích měn, bude využita aplikace Microsoft Excel.

3 PRÁVNÍ ÚPRAVA A ÚTOVÁNÍ CIZÍM NY

Ú etnictví má dvě základní funkce.

První základní funkcí je to, že účetním jednotkám slouží jako podklad pro zjištění základu daně z příjmů. Pro účetní jednotky zákon o daních z příjmů stanoví, že základem daně z příjmů je rozdíl, o který výnosy převyšují náklady. Tento rozdíl se zjišťuje z výkazu zisku a ztráty, který se sestavuje ke dni účetní závěrky, a uvádí se v příznání k dani z příjmu právnických osob, kde se následně upravuje o položky, kterými se zvyšuje, nebo může snížit základ daně.

Druhou základní funkcí je funkce informační. Informace z účetnictvíERP pokrývá široký okruh uživatelů. Širokou veřejnost mohou zajímat účetní informace o účetních jednotkách zejména z pozice stávajících nebo budoucích zaměstnanců o jejich zaměstnavatelích. Stávající zaměstnanci chtějí vědět, zda jim jejich zaměstnavatel zajistí stálé zaměstnání. Budoucí zaměstnanci, a už ti, kteří dosud nejsou zaměstnanci a zaměstnání hledají, nebo ti, kteří sice zaměstnanci jsou, ale hledají nové perspektivnější zaměstnání, chtějí vědět, zda jim jejich potenciální zaměstnavatel může zajistit takové podmínky, jaké si představují. Uživatelé účetních informací mohou být zákazníci zádávající ve veřejnosti. Každý, kdo nakupuje zboží, které má dlouhodobý charakter, nebo služby, na které se vztahuje záruka, se může zajímat o to, zda se na poskytovatele tohoto zboží nebo služby lze spolehnout. Informace z účetnictví podporují investiční a výzkumné aktivity. Významným uživatelem účetních informací je stát. Informace z účetnictví účetních jednotekERP mají finanční úřady, Český statistický úřad a Česká národní banka.

Nejdůležitějším uživatelem účetních informací je vedení účetní jednotky. *Jedním z prvních úkolů účetnictví je poskytovat informace pro finanční řízení ekonomického subjektu. Úkolem vedoucích pracovníků je maximálně využívat zdrojů, které jim byly svěřeny vlastníky. Vedení pro své rozhodování potřebuje ze všech uživatelů nejpodrobnější údaje. Zdrojem informací pro jejich rozhodování je vedle finančního účetnictví i účetnictví vnitropodnikové. Významně se také zkracuje období vyhodnocování informací zjišťovaných z účetnictví. Obvyklou formou předkládání účetních informací pro potřebu vedení jsou výkazy sestavované podle vnitřních potřeb účetní jednotky. Běžným intervalem vyhodnocování je období jednoho měsíce* (Líbal, 2014, s. 16).

Aby mohlo být účetnictví kvalitním zdrojem informací, musí účetní jednotka účtovat o všech účetních případech během účetního období. Účetním případem měžeme označit vše, co se v dané účetní jednotce v účetním období stane a má souvislost s její ekonomickou činností.

Aby m lo ú etnictví vypovídací schopnost, musí být vedeno jednotným zp sobem. Není možné například zaú tovat jednu položku v kusech, jinou třeba v tunách a další v korunách. *Ú etnictví je disciplína, která se zabývá zachycením a popsáním stavu a vývoje majetku ú etní jednotky. K tomu, aby ú etnictví mohlo tento majetek ú eln sledovat, provád t sou ty a vy íslovat zm ny, zaznamenává veškerý majetek a také závazky, náklady, výnosy a další skute nosti pomocí jednotné veli iny, kterou jsou pen žní prost edky, konkrétn eské koruny* (Beránek, 2017, s. 18). Z uvedené citace je z ejmé, že jednou z d ležitých sou ástí ú etnictví je oce ování. Zvláštní skupinu oce ování pak tvo í ú etní p ípady, které jsou vyjád eny v cizích m nách.

3.1 Právní úprava ú tování v cizí m n

Ú tování v cizích m nách a p evod cizí m ny na eské koruny upravuje zákon . 563/1991 Sb., o ú etnictví ve zn ní pozd jších p edpis (dále jen „zákon o ú etnictví“) a provád cí právní p edpisy, kterými se rozumí Vyhláška . 500/2002 Sb., kterou se provád jí n která ustanovení Zákona . 563/1991 Sb., o ú etnictví ve zn ní pozd jších p edpis , pro ú etní jednotky, které jsou podnikateli ú tujícími v soustav podvojného ú etnictví, ve zn ní pozd jších p edpis (dále jen „vyhláška . 500“) a eské ú etní standardy pro ú etní jednotky, které ú tují podle vyhlášky . 500/2002 Sb., ve zn ní pozd jších p edpis (dále jen „ ÚS“).

3.1.1 Zákon o ú etnictví

Zákon o ú etnictví upravuje nakládání s cizími m namí v § 4 odst. 12: *Ú etní jednotky jsou povinny vést ú etnictví v pen žních jednotkách eské m ny. V p ípad pohledávek a závazk , podíl na obchodních korporacích, práv z cenných papír a zaknihovaných cenných papír (dále jen „cenný papír“) a derivát , cenin, pokud jsou vyjád eny v cizí m n , a cizích m n, jsou ú etní jednotky povinny použít sou asn i cizí m nu; tato povinnost platí i u opravných položek, rezerv a technických rezerv, pokud majetek a závazky, kterých se týkají, jsou vyjád eny v cizí m n* (Zákon . 563/1991 Sb., § 4). Z tohoto ustanovení zákona vyplývá, že ú etní jednotky ve vyjmenovaných p ípadech mají povinnost vést ú etnictví cizí m n , vždy ale musí p epo ítat cizí m nu na eskou a v této m n ú tovat, tzn. ú etní jednotka má povinnost vést ú etnictví jak v eské, tak i v cizí m n .

V § 24 odst. 2 zákona o ú etnictví jsou upraveny dva okamžiky, ke kterým ú etní jednotka oce uje majetek a závazky. Tím prvním je po ízení majetku nebo vznik závazku, tj. okamžik

uskutečnění ú etního p ípadu. K tomuto okamžiku se oce ůje nakupovaný hmotný majetek, nakupované zásoby, podíly, cenné papíry, deriváty, nehmotný majetek a nakupované pohledávky po izovacím cenami a pen ůží prost edky, ceniny, pohledávky p í jejich vzniku a závazky jmenovitou hodnotou. Druhým je okamžik sestavení ú etní záv rky.

Kurzové p epo ty a použití pevných kurz ů jsou upraveny v § 24 odst. 6 až 9 zákona o ú etnictví.

Ustanovení § 24 odst. 6 stanoví, že *majetek a závazky vyjád ené v cizí m n p epo ítávají ú etní jednotky na eskou m nu kurzem devizového trhu vyhlášeným eskou národní bankou, a to k okamžiku ocen ní podle odstavce 2 písm. a), nebo podle odstavce 2 písm. b), a to pouze majetek a závazky uvedené v § 4 odst. 12. V p ípad nákupu nebo prodeje cizí m ny za eskou m nu, lze k okamžiku ocen ní použít kurzu, za který byly tyto hodnoty nakoupeny nebo prodány (Zákon . 563/1991 Sb., § 24).* Jinými slovy toto ustanovení zákona o ú etnictví íká, že ú etní jednotka p epo ítává sv j majetek a závazky jak k okamžiku uskute čnění ú etního p ípadu, tak ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, ke kterému se ú etní záv rka sestavuje, kurzem, který stanoví eská národní banka. V následujícím odstavci je pak stanovena ur ítá volnost, kterou mohou ú etní jednotky využít.

Ustanovení § 24 odst. 7 stanoví, že *pro ú ely ocen ní podle odstavce 2 písm. a) m že ú etní jednotka použít pro p epo et cizí m ny na eskou m nu pevný kurz, kterým se rozumí kurz stanovený vnit ním p edpisem ú etní jednotky na základ kurzu devizového trhu vyhlášeného eskou národní bankou, používaný ú etní jednotkou po p edem stanovenou dobu. Stanovená doba nesmí p esáhnout ú etní období. Jako kurz devizového trhu, na jehož základ se pevný kurz stanoví, použije ú etní jednotka kurz devizového trhu vyhlášený eskou národní bankou k prvnímu dni období, pro které je pevný kurz používán. P í používání pevného kurzu m že ú etní jednotka tento kurz zm nit svým vnit ním p edpisem i v pr b hu stanovené doby; v p ípadech vyhlášení devalvace i revalvace eské koruny musí být pevný kurz zm n n vždy (Zákon . 563/1991 Sb., § 24).* Zákon o ú etnictví v podstat dáává tímto ustanovením ú etní jednotce možnost zvolit si zp sob, jakým bude ur ovat kurz a cizí m nu na eské koruny p epo ítávat. Ú etní jednotka m že použít denní kurz nebo si m že stanovit libovolné období, po které bude kurz používat. Pak bude po celé toto období p epo ítávat cizí m nu na eské koruny kurzem stanoveným eskou národní bankou k prvnímu dni tohoto období. Podstatné je, že ú etní jednotka v p ípadech, kdy bude používat jiný než denní kurz, musí upravit používání tohoto kurzu vnit ní sm rnicí a zp sob uplatn ý p í p epo tu údaj v cizích m nách na eskou

m nu musí také uvést v příloze k účetní závěrce.

3.1.2 Vyhláška č. 500/2002 Sb. – pro podnikatele

Při měnovým majetku nebo závazkům vyjádřených v cizí měně podle § 24 odst. 6 zákona o účetnictví k okamžiku uskutečnění účetního případu dochází k rozdílu, které označíme jako „kurzové rozdíly“. Pokud například v lednu zaevidujeme závazek v cizí měně a pro účely účetnictví jej přepočteme stanoveným kurzem, ve chvíli, kdy závazek zaplatíme, obvykle za několik týdnů, platí již jiný kurz. Okamžik uskutečnění účetního případu při vzniku závazku nastane jeho zaevidováním. Okamžik uskutečnění účetního případu při zániku závazku nastane při jeho úhradě. Jestliže tedy přepočítáváme cizí měnu na měnu českou okamžikem uskutečnění účetního případu, vzniká kladný nebo záporný kurzový rozdíl.

Metodu kurzových rozdílů upravuje § 60 vyhlášky č. 500, který stanoví, že *kurzové rozdíly, které vznikají při ocenění majetku a závazků k okamžiku uskutečnění účetního případu, ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, kterým se sestavuje účetní závěrka, se účtují na vrub účtu finančních nákladů nebo ve prospěch účtu finančních výnosů* (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 60). To znamená, že kurzové rozdíly vždy ovlivní výsledek hospodaření.

Hlava III – Obsahové vymezení některých položek výkazu zisku a ztráty vyhlášky č. 500 v § 33 a v § 34 upravuje, do kterých položek výkazu zisku a ztráty účetní jednotka kurzové rozdíly zahrnuje. § 33 vyhlášky č. 500 stanoví, že kurzové zisky se zahrnují mimo jiné do položky „VII. Ostatní finanční výnosy“ a § 34 vyhlášky č. 500 stanoví, že kurzové ztráty se zahrnují mimo jiné do položky „K. Ostatní finanční náklady“.

3.1.3 Český účetní standard pro podnikatele č. 006 - Kurzové rozdíly

Tento účetní standard upravuje základní postupy účtování kurzových rozdílů. V odstavci 2.2 stanoví, že *u kurzových rozdílů, které vznikají v průběhu účetního období, se uskutečněním účetního případu rozumí zejména splnění peněžitého dluhu a inkaso pohledávky, postoupení pohledávky a vklad pohledávky, převzetí dluhu u povinného dlužníka, vzájemné započtení pohledávek, úhrada úvru nebo zápisem novým úvrem nebo zápisem a převod záloh a závdavků na úhradu pohledávek a dluhů* (ÚS č. 006, odst. 2.2). To znamená, že u pohledávek a závazků, které byly při jejich vzniku vyjádřeny v cizí měně, může vzniknout při jejich úhradě v průběhu účetního období kurzový rozdíl. Je to proto, že kurz dané měny nestává stejný po celé účetní období. Vlivem změny kurzu může být skutečná hodnota

pohledávek a závazků v české měně při úhradě nižší nebo vyšší, než jaká byla v době jejich vzniku, i když se v cizí měně její výše nezměnila.

ÚS . 006 v bodu 3. stanoví, že *pokud vznikne kurzový zisk, účetní jednotky o něm účtují ve prospěch příslušného účetní jednotky skupiny 66 – Finanční výnosy se souvztažným zápisem na vrub příslušného účetní jednotky majetku nebo závazku. Pokud vznikne kurzová ztráta, účetní jednotky o ní účtují na vrub příslušného účetní jednotky skupiny 56 – Finanční náklady se souvztažným zápisem ve prospěch příslušného účetní jednotky majetku nebo závazku* (ÚS . 006, b. 3). Vyhláška . 500 v příloze . 4 určuje směrnou úctovou osnovu, ve které jsou stanoveny úctové třídy a úctové skupiny. Syntetické a analytické účty si účetní jednotky mohou stanovit samy v úctovém rozvrhu, který sestavují k prvnímu dni účetního období. Pro kurzové rozdíly se obvykle používá účetní číslo 563 pro účtování kurzových ztrát a účetní číslo 663 pro účtování kurzových zisků.

3.2 Metody práce s cizí měnou a jejich použití

3.2.1 Denní kurz NB

Zákon o účetnictví stanoví, že účetní jednotky používají pro práci s cizí měnou na českou měnu kurzy vyhlášené českou národní bankou. Česká národní banka monitoruje vývoj měny na mezibankovním devizovém trhu a na základě tohoto monitoringu je vyhláší na svojí webové stránce www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.jsp. Pro měny následujících zemí: Austrálie, Brazílie, Bulharsko, Čína, Dánsko, Evropská unie, Filipíny, Honkong, Chorvatsko, Indie, Indonésie, Izrael, Japonsko, jihoafrická republika, Jižní Korea, Kanada, Maďarsko, Malajsie, Mexiko, Norsko, Nový Zéland, Polsko, Rumunsko, Rusko, Singapur, Švédsko Švýcarsko, Thajsko, Turecko, USA a Velká Británie (stav k 1. 4. 2017) česká národní banka vyhláší denní směnný kurz. Pro ostatní měny světová česká národní banka denní kurzy nevyhláší. Vyhláší však jednou měsíčně takzvané kurzy ostatních měn. Tyto kurzy vyhláší pro téměř všechny měny světa. *Vyhlášené kurzy vybraných měn odpovídají tomu, jak se jednotlivé měny obchodovaly na devizovém trhu v 14:15 místního času. Kurzy devizového trhu slouží ve smyslu zákona o účetnictví a dalších právních norem pro neobchodní účely (ohodnocování závazků a pohledávek, daňová a celní řízení apod.)* (Jakým způsobem poítá NB kurz koruny k jiným měnám?, c2003-2017).

Vzhledem k tomu, že se kurzy stanoví podle toho, jak se obchodovaly v 14:15 místního času,

jsou pro aktuální pracovní den k dispozici v 14:30 hodin.

V Tabulce 1 jsou uvedeny kurzy devizových měn tak, jak byly vyhlášeny v 14:30 hodin v pátek 1. prosince 2017.

Tabulka 1: Kurzy devizových měn – platnost pro 1. 12. 2017

zem	měna	množství	kód	kurz
Austrálie	dolar	1	AUD	16,264
Brazílie	real	1	BRL	6,575
Bulharsko	lev	1	BGN	13,047
Čína	renminbi	1	CNY	3,250
Dánsko	koruna	1	DKK	3,430
EMU	euro	1	EUR	25,525
Filipíny	peso	100	PHP	42,630
Hongkong	dolar	1	HKD	2,749
Chorvatsko	kuna	1	HRK	3,378
Indie	rupie	100	INR	33,294
Indonésie	rupie	1000	IDR	1,588
Izrael	šekel	1	ILS	6,150
Japonsko	jen	100	JPY	19,088
Jihoafrická rep.	rand	1	ZAR	1,567
Jižní Korea	won	100	KRW	1,983
Kanada	dolar	1	CAD	16,683
Maďarsko	forint	100	HUF	8,135
Malajsie	ringgit	1	MYR	5,251
Mexiko	peso	1	MXN	1,150
MMF	SDR	1	XDR	30,396
Norsko	koruna	1	NOK	2,585
Nový Zéland	dolar	1	NZD	14,710
Polsko	zlotý	1	PLN	6,059
Rumunsko	nové leu	1	RON	5,512
Rusko	rubl	100	RUB	36,619
Singapur	dolar	1	SGD	15,937
Švédsko	koruna	1	SEK	2,566
Švýcarsko	frank	1	CHF	21,835
Thajsko	baht	100	THB	65,802
Turecko	lira	1	TRY	5,463
USA	dolar	1	USD	21,475
Velká Británie	libra	1	GBP	28,967

Zdroj: www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz

3.2.2 Pevný kurz

Zákon o ú etnictví umožňuje ú etním jednotkám používat i jiný než denní kurz. Ú etní jednotky mohou používat tzv. pevný kurz. Jedná se také o kurz vyhlášený eskou národní bankou, ale ú etní jednotky si mohou stanovit období, pro které budou tento kurz používat. Nejdelším obdobím, na které ú etní jednotka může stanovit pevný kurz, je ú etní období, které je upraveno v § 3 zákona o ú etnictví. Může však stanovit délku období pro použití pevného kurzu na jeden týden, na jeden měsíc nebo třeba na deset po sobě jdoucích kalendářních dnů. Zákon o ú etnictví v § 24 odst. 7 stanoví, že *jako kurz devizového trhu, na jehož základ se pevný kurz stanoví, použije ú etní jednotka kurz devizového trhu vyhlášený eskou národní bankou k prvnímu dni období, pro které je pevný kurz používán* (Zákon č. 563/1991 Sb., § 24). Problém může nastat v některých případech, kdy je nutné ocenit ú etní operace, které se uskuteční první den stanoveného období před 14:30 hod. nebo ten den nebude eská národní banka kurz vyhlášovat, protože je ten den sobota, neděle nebo svátek. *Beránek (2017, s. 33) k tomu uvádí, že v případě ročního kurzu bude pevným kurzem použitým pro celé období kurz vyhlášený NB pro první den ú etního období. Je-li ú etním obdobím kalendářní rok, potom je to kurz platný 1. 1., a jelikož je tento den svátek a NB kurz nevyhláší, bude použit kurz ze dne 31. 12. předcházejícího roku, popřímo ještě předcházejícího dne. V případě měsíčního kurzu se bude v každém měsíci používat po celý měsíc kurz NB vyhlášený pro jeho první den, popřímo poslední předtím vyhlášený kurz, pokud by první den měsíce byl svátek, sobota nebo neděle* (Beránek, 2017, s. 33).

Ministerstvo financí k dané problematice vydalo Sdělení č. j. 282/2361/2002, o používání devizových kurzů NB v ú etnictví, které v odst. 3 a 4 uvádí:

Ú etní jednotky pro účely oceňování cizom nových hodnot eskou korunou mohou používat v ú etnictví devizové kurzy předchozího dne s výjimkou rozvahového dne nebo jiného okamžiku, ke kterému se sestavuje ú etní závěrka. K rozvahovému dni nebo jinému okamžiku, ke kterému se stavuje ú etní závěrka, se pro ocenění cizom nových hodnot eskou korunou musí používat devizové kurzy vyhlášené NB pro daný den. (Finanční zpravodaj, 2002).

Jestliže chce ú etní jednotka používat pevný kurz, musí používání tohoto pevného kurzu upravit vnitřním předpisem. Vnitřním předpisem také může tento kurz změnit i v průběhu stanovené doby. Zákon však stanoví, že pevný kurz musí být změněn vždy v případech vyhlášení devalvace i revalvace eské koruny.

3.2.3 Skutečný kurz

Skutečným kurzem je míněný kurz, za který byla cizí měna skutečně nakoupena nebo prodána. V tomto jediném případě se nejedná o kurz stanovený českou národní bankou, ale kurz stanovený institucí, od které cizí měnu nakupujeme nebo které cizí měnu prodáváme. Zákon o ústetnictví upravuje použití skutečného kurzu v § 24 odst. 6. Existují pouze čtyři ústetní případy, ve kterých můžeme skutečný kurz použít. Jsou to:

- nákup valut,
- nákup deviz,
- prodej valut,
- prodej deviz.

Jestliže ústetní jednotka potřebuje například vyslat svého zaměstnance na pracovní cestu do zahraničí, musí jej vybavit cizí měnou daného státu. Ústetní jednotka do pokladny nakoupí cizí měnu ve směnárně nebo v bance. Tuto nakoupenou cizí měnu má možnost použít pro účely ústetnictví kurzem, za který ji nakoupila. Ale v okamžiku, kdy vyplácí zaměstnanci zálohu, má povinnost ji použít kurzem české národní banky tak, jak to má stanoveno svým vnitřním předpisem, tedy denním nebo pevným kurzem. V okamžiku, kdy se zaměstnanec vrátí z pracovní cesty a provede vyúčtování, vrácení nevyčerpané zálohy nebo vyplacení doplatku cestovného nad poskytnutou zálohu opět ústetní jednotka použije stanoveným kurzem české národní banky. Jestliže ústetní jednotka již nepotřebuje hotovost v cizí měně a rozhodne se tuto cizí měnu prodat, má pro použití prodeje cizí měny použít skutečný kurz, za který cizí měnu prodala.

V případě nákupu a prodeje deviz může ústetní jednotka postupovat obdobně. Jestliže ústetní jednotce vznikne závazek v cizí měně, například z titulu dodavatelské faktury ze zahraničí, ústetní jednotka jej použije kurzem české národní banky. Při úhradě tohoto závazku může ústetní jednotka použít kurz, za který nakoupila devizy od bankovního ústavu, ve kterém má vedený běžný účet, z něhož je závazek hrazen, tedy skutečný kurz. Jestliže ústetní jednotce vznikne pohledávka v cizí měně například z titulu vystavené faktury zahraničnímu obchodnímu partnerovi, ústetní jednotka ji použije kurzem české národní banky, ale při úhradě pohledávky může použít skutečný kurz. Bude tedy útočit částku úhrady použít tenou kurzem, jaký jí poskytl bankovní ústav, u kterého má vedený běžný účet, na němž byla platba

p ipsána.

3.2.4 Stanovení kurzu exotických měn

Česká národní banka nevyhlašuje denní kurzy pro všechny světové měny. Beránek (2017, s. 22-24) k tomu uvádí, že problematiku převodu cizí měny na měnu českou můžeme rozdělit na tři skupiny problémů podle měny, kterou převádíme:

- První skupinu tvoří měny, pro které ČNB vyhlašuje směnný kurz,
- Druhou skupinu tvoří měny ostatních zemí, jejichž denní kurz devizového trhu ČNB nevyhlašuje, ale vyhlašuje jednou měsíčně tzv. kurzy ostatních měn. Tyto kurzy vyhlašuje ČNB pro téměř všechny měny světa,
- Třetí skupinou jsou měny, pro které ČNB nevyhlašuje žádný kurz.

Do této skupiny patří země, které Česká republika neuznává jako samostatný stát a mají vlastní, jinde nepoužívanou měnu (např. Západní Sahara, Podněstí, Somaliland) nebo měny závislých území, ale jsou vázány k měně nadáveného státu v poměru 1 : 1 (např. 1 Faerská koruna = 1 dánská koruna) a dále ČNB nevyhlašuje kurzy měn s vysokou inflací nebo nestabilitou (Beránek, 2017, s. 22-24).

Stanovení převodní sazby měn zahrnutých do této skupiny není jednoduché. Je nutné použít převodní sazbu euro nebo dolar tak, jak se obchodují na mezibankovním trhu. V případě, že se na mezibankovním trhu za euro nebo dolar neobchoduje, je nutné tyto cizí měny převést na měnu, za kterou se běžně směnují, a tu pak převést na měnu českou.

V každém případě je nutné upravit převodní sazbu cizí měny na měnu českou pro úely ú etnictví ve vnitropodnikové směrnici a uvést v příloze k ú etní závazce.

3.3 Útování kurzových rozdílů

Jak je uvedeno v podkapitole 1.1.1 zákon o ú etnictví upravuje dva okamžiky, ke kterým ú etní jednotka oceňuje majetek a závazky:

- a) okamžik uskutečnění ú etního případu a
- b) okamžik sestavení ú etní závazky.

3.3.1 Útování kurzových rozdílů k okamžiku uskutečnění úetního p ípadu

Kurzové rozdíly vznikají v okamžiku, kdy se liší kurz vzniku pohledávky nebo závazku od kurzu jejich zániku (úhrady), nebo kdy se liší kurz nákupu cizí m ny od kurzu jejího prodeje. Odborná literatura uvádí adu p íklad útování kurzových rozdílů. Dále uvádím úetní p ípady, se kterými se setkávám ve své praxi. Pro demonstra ní úely jsou v p íkladech použity denní kurzy vyhlášené eskou národní bankou pro den 18. 8. 2017 – 26,110 Kč za 1 EUR a pro den 8. 12. 2017 – 25,555 Kč za 1 EUR.

a) Pořízení dlouhodobého majetku koupí v cizí m n :

Úetní operace . 1 – Faktura od dodavatele vystavená dne 18. 8. 2017

Úetní operace . 2 – Úhrada faktury z b žného útu dne 8. 12. 2017

Úetní operace . 3 – Zaútování kurzového rozdílu

Obrázek 1: P íklad útování o pořízení dlouhodobého majetku koupí v cizí m n

041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku nebo 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku					
	EUR	Kč		EUR	Kč
1.	100 000,00	2 611 000,00			
321 – Dodavatelé					
	EUR	Kč		EUR	Kč
2.	100 000,00	2 555 500,00	1.	100 000,00	2 611 000,00
3.		55 500,00			
		2 611 000,00			2 611 000,00
221 - Běžný účet					
	EUR	Kč		EUR	Kč
			2.	100 000,00	2 555 500,00
663 - Kurzové zisky					
		Kč			Kč
			3.		55 500,00

Zdroj: Vlastní zpracování

b) Nakupované zásoby v cizí měně :

Účetní operace . 1 – Faktura od dodavatele vystavená dne 18. 8. 2017

Účetní operace . 2 – Úhrada faktury dne 8. 12. 2017

Účetní operace . 3 – Zaúčtování kurzového rozdílu

Obrázek 2: Příklad účtování o nákupu zásob v cizí měně

111 - Pořízení materiálu				
	EUR	Kč		
1.	20 000,00	522 200,00		

321 – Dodavatelé				
	EUR	Kč		Kč
2.	20 000,00	511 100,00	1.	20 000,00
3.		11 100,00		
		522 200,00		522 200,00

221 - Běžný účet				
	EUR	Kč		Kč
			2.	20 000,00
				511 100,00

663 - Kurzové zisky				
		Kč		Kč
			3.	11 100,00

Zdroj: Vlastní zpracování

c) Nákup podílů, cenných papírů a derivátů v cizí měně :

Účetní operace . 1 – Smlouva o nákupu cenných papírů ze dne 18. 8. 2017

Účetní operace . 2 – Úhrada závazku ze smlouvy dne 8. 12. 2017

Účetní operace . 3 – Zaúčtování kurzového rozdílu

Obrázek 3: Příklad o účtování nákupu cenných papírů v cizí měně

Účtová skupina 06 - Dlouhodobý finanční majetek (podle druhu CP) nebo účtová skupina 25 -
Krátkodobý finanční majetek (podle druhu CP)

	EUR	Kč		EUR	Kč
1.	600 000,00	15 666 000,00			
379 - Jiné závazky					
2.	600 000,00	15 333 000,00	1.	600 000,00	15 666 000,00
3.		333 000,00			
		15 666 000,00			15 666 000,00
221 - Běžný účet					
	EUR	Kč	2.	EUR	Kč
				600 000,00	15 333 000,00
663 - Kurzové zisky					
		Kč	3.		Kč
					333 000,00

Zdroj: Vlastní zpracování

d) Nabytí pohledávky postoupením v cizí měně :

Účetní operace . 1 – Smlouva o postoupení pohledávky ze dne 18. 8. 2017

Účetní operace . 2 – Úhrada závazku ze smlouvy dne 8. 12. 2017

Účetní operace . 3 – Zaúčtování kurzového rozdílu

Obrázek 4: Příklad o účtování nabytí pohledávky postoupením v cizí měně

315 - Ostatní pohledávky					
	EUR	Kč		EUR	Kč
1.	15 000,00	391 650,00			
325 - Ostatní závazky					
2.	15 000,00	383 325,00	1.	15 000,00	391 650,00
3.		8 325,00			
		391 650,00			391 650,00

221 - Běžný účet				
EUR	Kč		EUR	Kč
		2.	15 000,00	383 325,00

663 - Kurzové zisky				
	Kč			Kč
		3.		8 325,00

Zdroj: Vlastní zpracování

e) Nákup valut:

Ú etní operace . 1 – P íjmový pokladní doklad ze dne 18. 8. 2017

Ú etní operace . 2 – Výpis z b žného ú tu ze dne 8. 12. 2017

Ú etní operace . 3 – Zaú tování kurzového rozdílu

Obrázek 5: P íklad o ú tování nákupu valut

211 - Pokladna				
	EUR	Kč	EUR	Kč
1.	250,00	6 527,50		

261 - Peníze na cestě					
	EUR	Kč		EUR	Kč
2.	250,00	6 388,75	1.	250,00	6 527,50
3.		138,75			
		6 527,50			6 527,50

221 - Běžný účet				
EUR	Kč		EUR	Kč
		2.	250,00	6 388,75

663 - Kurzové zisky				
	Kč			Kč
		3.		138,75

Zdroj: Vlastní zpracování

f) Prodej valut:

Účetní operace . 1 – Výdajový pokladní doklad ze dne 18. 8. 2017

Účetní operace . 2 – Výpis z běžného účtu ze dne 8. 12. 2017

Účetní operace . 3 – Zaúčtování kurzového rozdílu

Obrázek 6: Příklad o účtování prodeje valut

211 - Pokladna				
EUR	Kč		EUR	Kč
		1.	300,00	7 833,00
261 - Peníze na cestě				
EUR	Kč		EUR	Kč
2.	300,00	1.	300,00	7 666,50
3.				166,50
	<u>7 833,00</u>			<u>7 833,00</u>
221 - Běžný účet				
EUR	Kč		EUR	Kč
2.	300,00	2.		
	7 666,50			
563 - Kurzové ztráty				
				Kč
3.				166,50

Zdroj: Vlastní zpracování

g) Pohledávky při jejím vzniku:

Účetní operace . 1 – Faktura za zboží nebo služby vystavená dne 18. 8. 2017

Účetní operace . 2 – Úhrada faktury na běžný účet dne 8. 12. 2017

Účetní operace . 3 – Zaúčtování kurzového rozdílu

Obrázek 7: Příklad o účtování pohledávky v cizí měně a jejím vzniku

Účtová skupina 60 - Tržby za vlastní výkony a zboží				
EUR		Kč		
			1.	150 000,00
				3 916 500,00
311 - Odběratelé				
EUR		Kč	EUR	
2.	150 000,00	3 916 500,00	1.	150 000,00
3.				83 250,00
		3 916 500,00		3 916 500,00
221 - Běžný účet				
EUR		Kč	EUR	
2.	150 000,00	3 833 250,00	2.	
563 - Kurzové ztráty				
		Kč		Kč
3.		83 250,00		

Zdroj: Vlastní zpracování

3.3.2 Účtování kurzových rozdílů k okamžiku sestavení účetní závěrky

Zákon o účetnictví stanoví v § 24 odst. 6, že jednotlivé složky majetku a závazky v cizí měně se ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, přepočítávají kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou k tomuto okamžiku. To znamená, že ve všední dny, kdy Česká národní vyhláší kurz devizového trhu, se majetek a závazky přepočítají tímto kurzem. Pokud rozvahový den nastane v den pracovního volna, pro který Česká národní banka kurz devizového trhu nevyhláší, použije se ten kurz, který byl vyhlášený jako poslední před rozvahovým dnem.

Líbal (2014, s. 330-331) uvádí, že kurzové rozdíly z cenných papírů, podílů a derivátů se přepočítávají ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, neúplně samostatně na příslušné úty nákladů a výnosů, ale jsou součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ocenění ekvivalencí. Kurzový rozdíl – zisk, vzniklý při závěrkovém přepočítání, zaúčtujeme na stranu MD účtu majetku nebo závazků, jako korekci ocenění, se

souvztažným zápisem na stranu D ú tu 663 – Kurzové zisky, jako zvýšení výnosu. Kurzový rozdíl – ztrátu, vzniklou p i záv rkovém p epo tu, zaú tujeme na stranu D ú tu majetku nebo závazk , jako korekci ocen ní, se souvztažným zápisem na stranu MD ú tu 563 – Kurzové ztráty, jako zvýšení nákladu (Líbal, 2014, s. 330-331).

Tabulka 2: P íklad o ú tování pohledávky p i jejím vzniku

Č.	Text	Kč	MD	D
1.	Valutová pokladna (zůstatek 50 EUR - 1 340 CZK)	9,00	563	211
2.	Devizový účet (zůstatek 1 000 EUR - 27 400 CZK)	780,00	563	221
3.	Odběratelé (zůstatek 10 000 EUR - 271 340 CZK)	5 140,00	563	311
4.	Dodavatelé (zůstatek 20 000 EUR - 544 000 CZK)	11 600,00	321	663

Zdroj: Líbal, 2014 na str. 331

3.4 Vnitropodniková sm rnice

Soubor pravidel, základních princip pro vedení ú etnictví a sestavování ú etních výkaz p edstavují obecn uznávané ú etní zásady. Zásady vyplývají z tradice a princip ú etnictví a jsou dodržovány všemi ú etními jednotkami. (Líbal, 2014, s. 21)

V n kterých oblastech ú etnictví mají ú etní jednotky zákonnou možnost upravit si ustanovení zákona podle svých pot eb. Aby byly dodrženy ú etní zásady, je t eba, aby ú etní jednotky vytvo ily vnitropodnikové sm rnice, kde budou popsány metody, které cht jí a budou používat.

Touto oblastí jsou také metody p epo tu cizích m n na eskou m nu pro ú ely ú etnictví. P esný návod pro vytvo ení vnitropodnikové sm rnice nestanoví žádný zákonný p edpis. Pravidla jsou dána, ale jen obecn . Vnitropodniková sm rnice by však vždy m la obsahovat identifikaci ú etní jednotky (obchodní jméno, identifika ní íslo, p ípadn sídlo), datum vydání sm rnice a ú innost, to znamená, od kterého data a po jakou dobu bude sm rnice závazná. Pro p ípadné ešení nejasností je dobré uvést, kdo sm rnici vypracoval a kdo ji schválil.

Vnitropodniková sm rnice o cizích m nách m že obsahovat nap íklad následující text:

Organizace používá pro ú tování denní kurz NB s následujícími výjimkami:

- *p i ú tování sm ny valut a deviz ú tuje vždy kurzem, kterým pen žní prost edky v cizí m n nakoupila nebo prodala;*

- *pro vystavování faktur používá v eurech kurz NB;*
- *pro i ú tování pokladny v eurech nebo dolarech (s výjimkou sm ny valut) používá pevný kurz z prvního dne m síce po celý kalendá ní m síc.*

V pr b hu roku pak postupuje organizace následujícím zp sobem:

- *V p ípad , že organizace ú tuje o sm nách valut v bance vkládaných do pokladny, používá kurz sm ny.*
- *V p ípad , že ú tuje o v ým n valut zam stnanci, používá kurz sm ny.*
- *P i platbách v cizí m n z korunového ú tu nebo na n j, používá kurz sm ny, nebo i toto je p ípad, kdy banka sm ní devizy na koruny a naopak. Kurzový rozdíl p i sm n tedy v tomto p ípad nevzniká.*
- *Pokud spole nost vystavuje faktury s DPH, používá v eurech kurz NB, a tudíž m že vy íslit základ dan a da i v p ípad , že vystaví fakturu dopoledne.*

(Beránek, 2017, s. 34-35)

3.5 Shrnutí

Ú tování o cizích m nách je nedílnou sou ástí informa ního systému ú etní jednotky. V p edchozích odstavcích jsou uvedeny základní zásady p epotu cizí m ny na m nu eskou a ú tování kurzových rozdíl , které z tohoto p epotu vznikají a vstupují do výsledku hospoda ní ú etních jednotek.

Z výše uvedeného vyplývá, že ú etní jednotka má ur itou legislativní volnost p i stanovení, jaké kurzy bude pro ú ely ú etnictví používat. V další ásti této práce je cílem vytvo it jednoduchý nástroj v aplikaci Microsoft Excel, pomocí kterého bude ú etní jednotka schopna vyhodnotit, jaká metoda p epotu cizích m n je pro ni optimální. P i vytvá ení tohoto nástroje budou použity poznatky z odborné literatury a z praxe.

4 VÝBĚR METODY PĚPO TU CIZÍCH MĚN PRO ÚČELY Ú ETNICTVÍ

Zákon o účetnictví rozděluje účetní jednotky do čtyř kategorií:

- a) mikro účetní jednotka je vymezena sumou aktiv do 9 000 000 Kč, ročním úhrnem istého obratu 18 000 000 Kč a průměrným počtem zaměstnanců v průběhu účetního období 10,
- b) malá účetní jednotka je vymezena sumou aktiv převyšující 9 000 000 Kč do 100 000 000 Kč, ročním úhrnem istého obratu převyšující 18 000 000 Kč do 200 000 000 Kč a průměrným počtem zaměstnanců v průběhu účetního období převyšující 10 do 50,
- c) střední účetní jednotka je vymezena sumou aktiv převyšující 100 000 000 Kč do 500 000 000 Kč, ročním úhrnem istého obratu převyšující 200 000 000 Kč do 1 000 000 000 Kč a průměrným počtem zaměstnanců v průběhu účetního období převyšující 50 do 250,
- d) velká účetní jednotka je vymezena sumou aktiv převyšující 500 000 000 Kč, ročním úhrnem istého obratu převyšující 1 000 000 000 Kč a průměrným počtem zaměstnanců v průběhu účetního období převyšující 250.

Cílem této práce je zjistit, zda je možné doporučit optimální metodu pĚpo tu cizích měn pro jednotlivé kategorie účetních jednotek v běžných obchodních situacích. Běžnými obchodními situacemi pro tento účel stanovíme následující situace:

- a) účetní jednotka se zabývá převážně dovozem zboží,
- b) účetní jednotka se zabývá převážně vývozem výrobků,

4.1 Vytvoření srovnávacích tabulek v aplikaci MS Excel

Aplikace Microsoft Excel obsahuje celou řadu funkcí využitelných pro různé druhy výpočtů, zpracování rozličných pohledů, nebo třídění a porovnávání dat pomocí tabulek a grafů. Použila jsem tento praktický nástroj k tomu, abych zjistila, zda a jak je možné volbou metody výpočtu kurzových rozdílů ovlivnit hospodářský výsledek úctní jednotky.

Pro porovnání vývoje kurzových rozdílů jsou zadány kurzy USD stanovené českou národní bankou v předcházejících pěti letech, tedy v letech 2013 až 2017. Kurzy EUR nejsou uvažovány, nebo výsledky by byly z důvodu intervence české národní banky v období od listopadu 2013 do března 2017 zkreslené.

V běžné praxi úctní jednotka při úhradě pohledávek a závazků výpočítává cizí měnu kurzem peněžního ústavu, u kterého má vedený běžný účet, na který jí odběratelé platí pohledávky a ze kterého úctní jednotka hradí svoje závazky. Pro účely této práce bude úhrada pohledávky nebo závazku výpočítána devizovým kurzem vyhlášeným českou národní bankou ke stanovenému dni úhrady.

4.1.1 Srovnávací tabulka pro případy, kdy podnikem v zahraničí úctní jednotky je převážně vývoz výrobků

V aplikaci Microsoft Excel jsem vytvořila soubor pod názvem „POHLEDÁVKY“, který je sestaven pro situaci, kdy je úctní jednotka výrobním podnikem a své výrobky vyvážá do zahraničí. Soubor je postaven tak, aby pro výpočet kurzových rozdílů postačilo zadat celkovou částku předpokládaného objemu fakturace za úctní období.

Soubor se skládá ze sedmi listů

- List 1 – Dny v roce,
- List 2 – Tabulka kurzů,
- List 3 – Denní kurz,
- List 4 – Měsíční kurz,
- List 5 – čtvrtletní kurz,
- List 6 – Roční kurz,
- List 7 – Kurzové rozdíly.

List „Dny v roce“ slouží k rozlišení dn pracovního klidu (sobota, neděle, svátek) od pracovních dnů. Ve dnech pracovního klidu Česká národní banka kurzy nevyhlašuje. List obsahuje všechny dny v letech 2013 až 2017 včetně 29. 2. v předstupu roku 2016, protože se jednalo o pracovní den, kdy Česká národní banka vyhlašovala devizové kurzy. Údaje na listu „Dny v roce“ byly použity pro úpravu údajů na listu „Tabulka kurzů“.

Obrázek 8: Ukázka listu „Dny v roce“

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	1.1.2013	úterý		1.1.2014	středa		1.1.2015	čtvrtek		1.1.2016	pátek		1.1.2017	neděle
2	2.1.2013	středa		2.1.2014	čtvrtek		2.1.2015	pátek		2.1.2016	sobota		2.1.2017	pondělí
3	3.1.2013	čtvrtek		3.1.2014	pátek		3.1.2015	sobota		3.1.2016	neděle		3.1.2017	úterý
4	4.1.2013	pátek		4.1.2014	sobota		4.1.2015	neděle		4.1.2016	pondělí		4.1.2017	středa
5	5.1.2013	sobota		5.1.2014	neděle		5.1.2015	pondělí		5.1.2016	úterý		5.1.2017	čtvrtek
6	6.1.2013	neděle		6.1.2014	pondělí		6.1.2015	úterý		6.1.2016	středa		6.1.2017	pátek
7	7.1.2013	pondělí		7.1.2014	úterý		7.1.2015	středa		7.1.2016	čtvrtek		7.1.2017	sobota
8	8.1.2013	úterý		8.1.2014	středa		8.1.2015	čtvrtek		8.1.2016	pátek		8.1.2017	neděle
9	9.1.2013	středa		9.1.2014	čtvrtek		9.1.2015	pátek		9.1.2016	sobota		9.1.2017	pondělí
10	10.1.2013	čtvrtek		10.1.2014	pátek		10.1.2015	sobota		10.1.2016	neděle		10.1.2017	úterý
11	11.1.2013	pátek		11.1.2014	sobota		11.1.2015	neděle		11.1.2016	pondělí		11.1.2017	středa
12	12.1.2013	sobota		12.1.2014	neděle		12.1.2015	pondělí		12.1.2016	úterý		12.1.2017	čtvrtek
13	13.1.2013	neděle		13.1.2014	pondělí		13.1.2015	úterý		13.1.2016	středa		13.1.2017	pátek
14	14.1.2013	pondělí		14.1.2014	úterý		14.1.2015	středa		14.1.2016	čtvrtek		14.1.2017	sobota
15	15.1.2013	úterý		15.1.2014	středa		15.1.2015	čtvrtek		15.1.2016	pátek		15.1.2017	neděle

Zdroj: Vlastní zpracování

List „Tabulka kurzů“ obsahuje kurzy USD tak, jak je stanovila Česká národní banka v letech 2013 až 2017. Historie kurzů byla pořízena z webových stránek České národní banky https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/rok_form.jsp, kde Česká národní banka uvádí roční historii kurzů devizového trhu. Ke každému dni v roce je připraven kurz vyhlášený Českou národní bankou, když se jedná o pracovní den. V případě, že se jedná o den pracovního klidu, je danému dni v roce připraven kurz, který byl vyhlášen v pracovním dni předcházejícím tomuto dni pracovního klidu. V druhém sloupci tabulky jsou uvedeny také kurzy platné k 31. 12. předcházejícího roku nebo tímto kurzy jsou připraveny pohledávky, které vznikly v předcházejícím roce a jsou ke dni účetní závěrky uvedeny v rozvaze, ale jejich úhrada bude provedena až v následném roce.

Obrázek 9: Ukázka listu „Tabulka kurz“

Datum stanovení kurzu	USD 2013	USD 2014	USD 2015	USD 2016	USD 2017
31. 12. v přechozím roce	19,055	19,894	22,834	24,824	25,639
1.1.2013	19,055	1.1.2014 19,894	1.1.2015 22,834	1.1.2016 24,824	1.1.2017 25,639
2.1.2013	19,023	2.1.2014 20,120	2.1.2015 23,001	2.1.2016 24,824	2.1.2017 25,819
3.1.2013	19,279	3.1.2014 20,186	3.1.2015 23,001	3.1.2016 24,824	3.1.2017 26,017
4.1.2013	19,490	4.1.2014 20,186	4.1.2015 23,001	4.1.2016 24,794	4.1.2017 25,889
5.1.2013	19,490	5.1.2014 20,186	5.1.2015 23,225	5.1.2016 25,145	5.1.2017 25,714
6.1.2013	19,490	6.1.2014 20,206	6.1.2015 23,249	6.1.2016 25,196	6.1.2017 25,516
7.1.2013	19,577	7.1.2014 20,131	7.1.2015 23,505	7.1.2016 24,873	7.1.2017 25,516
8.1.2013	19,545	8.1.2014 20,216	8.1.2015 23,680	8.1.2016 24,873	8.1.2017 25,516
9.1.2013	19,547	9.1.2014 20,154	9.1.2015 23,752	9.1.2016 24,873	9.1.2017 25,697
10.1.2013	19,545	10.1.2014 20,163	10.1.2015 23,752	10.1.2016 24,873	10.1.2017 25,571
11.1.2013	19,280	11.1.2014 20,163	11.1.2015 23,752	11.1.2016 24,815	11.1.2017 25,721
12.1.2013	19,280	12.1.2014 20,163	12.1.2015 23,965	12.1.2016 24,937	12.1.2017 25,300
13.1.2013	19,280	13.1.2014 20,084	13.1.2015 24,112	13.1.2016 24,983	13.1.2017 25,347

Zdroj: Vlastní zpracování

Listy „Dny v roce“ a „Tabulka kurz“ neobsahují žádné vzorce, pouze hodnoty, které slouží pro vytvoření pohledávek a výpočet kurzových rozdílů na ostatních listech.

Listy „Denní kurz“, „Měsíční kurz“, „Třetletní kurz“ a „Roční kurz“ obsahují výpočet kurzových rozdílů podle stanovené účetní metody. Výsledky výpočtu se kumulují na listu „Kurzové rozdíly“, který je upraven tak, aby bylo možné celkové roční kurzové rozdíly prověřit a vyhodnotit. V jednotlivých listech jsou stejné vzorce, mění se pouze souřadnice buněk ve vzorcích. Výjimka je ve sloupci „A“, který obsahuje datum kurzu pro vytvoření a nominální hodnoty pohledávky při jejím vzniku. Listy jsou sestaveny následujícím způsobem:

- ve sloupci „A“ je uvedeno předpokládané datum vzniku pohledávky,
- sloupec „B“ obsahuje informaci, o které období se jedná,
- do sloupce „C“ se pomocí vzorce „=Kurzové rozdíly!C3“ přenesá z listu „Kurzové rozdíly“ nominální hodnota pohledávky v USD,
- do sloupce „D“ se z listu „Tabulka kurz“ pomocí vzorce „=VYHLEDAT(A5;Tabulka kurz !\$A\$3:\$B\$368;Tabulka kurz !\$B\$3:\$B\$368)“ přenesají kurzy stanovené Českou národní bankou pro den zadaný ve sloupci „A“ (předpokládané datum vzniku pohledávky),
- ve sloupci „E“ je vzorcem „=C5*D5“ vytvořena pohledávka uvedená v poli „C“

z USD na K ,

- do sloupce „F“ se vzorcem „=C5“ p enáší hodnota pohledávky k úhrad v USD,
- ve sloupci „G“ je zadáno p edpokládané datum úhrady pohledávky,
- do sloupce „H“ se z listu „Tabulka kurz “ pomocí vzorce „=VYHLEDAT(G5;Tabulka kurz !\$A\$3:\$B\$368;Tabulka kurz !\$B\$3:\$B\$368) p enášejí kurzy stanovené eskou národní bankou pro den zadaný ve sloupci „G“ (p edpokládané datum zániku pohledávky),
- ve sloupci „I“ je vzorcem „=F5*H5“ p epo tena úhrada pohledávky uvedená v poli „F“ z USD na K ,
- ve sloupci „J“ je vzorcem „=I5-E4“ vypo ten kurzový rozdíl.

P edpokládaná doba splatnosti je jeden m síc. Proto jsou vzorce zadány tak, aby se ástka, která je v levé ásti tabulky uvedena s datem vzniku pohledávky nap íklad v lednu, promítla v pravé ásti tabulky do ádku, ve kterém je uvedeno datum splatnosti v následujícím m síci, tedy v únoru. Pohledávka, která vznikla v prosinci a její úhrada bude provedena v následujícím ú etním období, je p epo tena kurzem vyhlášeným ke dni 31. 12.

Obrázek 10: Ukázka listu „Denní kurz“

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	Datum kurzu	Období vzniku pohledávky	Vznik pohledávky v USD	Kurz vzniku pohledávky v USD	Vznik pohledávky v Kč	Úhrada pohledávky v USD	Datum úhrady pohledávky	Kurz zániku pohledávky v USD	Úhrada pohledávky v Kč	Kurzový rozdíl
19	31.1.2014	leden 14	6 300 000,00	20,346	128 179 800,00	4 900 000,00	31.1.2014	20,346	99 695 400,00	2 214 800,00
20	28.2.2014	únor 14	6 300 000,00	19,791	124 683 300,00	6 300 000,00	28.2.2014	19,791	124 683 300,00	-3 496 500,00
21	31.3.2014	březen 14	6 300 000,00	19,901	125 376 300,00	6 300 000,00	31.3.2014	19,901	125 376 300,00	693 000,00
22	30.4.2014	duben 14	6 300 000,00	19,828	124 916 400,00	6 300 000,00	30.4.2014	19,828	124 916 400,00	-459 900,00
23	31.5.2014	květen 14	6 300 000,00	20,186	127 171 800,00	6 300 000,00	31.5.2014	20,186	127 171 800,00	2 255 400,00
24	30.6.2014	červen 14	6 300 000,00	20,100	126 630 000,00	6 300 000,00	30.6.2014	20,100	126 630 000,00	-541 800,00
25	31.7.2014	červenec 14	4 200 000,00	20,607	86 549 400,00	6 300 000,00	31.7.2014	20,607	129 824 100,00	3 194 100,00
26	31.8.2014	srpen 14	4 200 000,00	21,022	88 292 400,00	4 200 000,00	31.8.2014	21,022	88 292 400,00	1 743 000,00
27	30.9.2014	září 14	6 300 000,00	21,853	137 673 900,00	4 200 000,00	30.9.2014	21,853	91 782 600,00	3 490 200,00
28	31.10.2014	říjen 14	6 300 000,00	22,176	139 708 800,00	6 300 000,00	31.10.2014	22,176	139 708 800,00	2 034 900,00
29	30.11.2014	listopad 14	6 300 000,00	22,153	139 563 900,00	6 300 000,00	30.11.2014	22,153	139 563 900,00	-144 900,00
30	31.12.2014	prosinec 14	4 900 000,00	22,834	111 886 600,00	6 300 000,00	31.12.2014	22,834	143 854 200,00	4 290 300,00
31	31.12.2014	Přepočít pohledávky ke dni účetní závěrky (z: 1 460 632 600,00				4 900 000,00	31.12.2014	22,834	111 886 600,00	0,00
32	Čalkem za rok									15 272 600,00
33	31.1.2015	leden 15	6 300 000,00	24,585	154 885 500,00	4 900 000,00	31.1.2015	24,585	120 466 500,00	8 579 900,00

Zdroj: Vlastní zpracování

V listu „Kurzové rozdíly“ se kumulují výpočty z ostatních listů. Je upraven tak, aby se zadáním celkové předpokládané částky v poli „C2“ s použitím výpočtových prováděných automaticky na ostatních listech vypočítaly celkové roční kurzové rozdíly, které je možné porovnat a vyhodnotit.

Horní část tabulky:

- Ve sloupci „A“ jsou uvedeny jednotlivé měsíce,
- součtová částka „2“ ve všech sloupcích kromě sloupce „C“ obsahuje vzorec „=SUMA(B3:B14)“, který sčítá hodnoty na řádcích 3 až 14,
- do buňky „C2“ se zadává celková předpokládaná hodnota fakturace za úctní období,
- ve sloupci „B“ je možné do jednotlivých řádků 3 až 14 zadat předpokládané procento produkce pro jednotlivé měsíce,
- ve sloupci „C“ se pak na řádcích 3 až 14 hodnota celkové předpokládané produkce rozpočítá pomocí vzorce „=(B3*C\$2)/100“ do jednotlivých měsíců (tyto hodnoty se pak přenesou do výpočtových listů, jak je popsáno výše),
- do sloupců „E“, „F“, „G“, „H“ a „I“ se z listu „Denní kurz“ vzorcem „=Denní kurz '!I5“ přenesou hodnoty obrátu v jednotlivých měsících, které se na řádku 2 sumarizují. Pro účely této práce se obratem rozumí inkaso pohledávek, nebo se předpokládá, že se úctní jednotka zabývá převážně výrobou pro vývoz. Výsledné inkaso zůstává stejné při použití jakékoli metody kurzových rozdílů, protože se předpokládá skutečný kurzem a nikoli kurzem stanoveným úctní jednotkou. Stačí zde tedy uvést údaje pouze z jednoho výpočtového listu.

Dolní část tabulky:

- do sloupců „E“, „F“, „G“, „H“ a „I“ se z výpočtových listů „Denní kurz“, „Měsíční kurz“, „čtvrtletní kurz“ a „Roční kurz“ přenesou pomocí vzorců „=Denní kurz '!J18“, „=Měsíční kurz '!J18“, „=čtvrtletní kurz '!J18“ a „=Roční kurz '!J18“ vypočtené celkové hodnoty kurzových rozdílů za daný rok.

Obrázek 11: Ukázka listu „Kurzové rozdíly – horní část tabulky“

Období	Měsíční podíl na celkových tržbách v %	Fakturováno v USD	Obrat 2013 v Kč	Obrat 2014 v Kč	Obrat 2015 v Kč	Obrat 2016 v Kč	Obrat 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	70 000 000	1 371 398 700	1 461 499 200	1 730 908 200	1 717 811 200	1 625 001 700
leden	9	6 300 000	92 624 700	99 695 400	120 466 500	121 324 000	123 088 000
únor	9	6 300 000	123 007 500	124 683 300	153 726 300	156 542 400	160 631 100
březen	9	6 300 000	126 453 600	125 376 300	161 191 800	149 669 100	159 276 600
duben	9	6 300 000	124 317 900	124 916 400	154 098 000	149 398 200	155 162 700
květen	9	6 300 000	124 544 700	127 171 800	157 361 400	152 604 900	148 333 500
červen	9	6 300 000	124 998 300	126 630 000	153 386 100	153 927 900	144 597 600
červenec	6	4 200 000	122 881 500	129 824 100	155 282 400	153 241 200	140 112 000
srpen	6	4 200 000	81 669 000	88 292 400	101 211 600	102 001 200	92 706 600
září	9	6 300 000	80 026 800	91 782 600	101 917 200	101 682 000	92 412 600
říjen	9	6 300 000	118 767 600	139 708 800	154 942 200	155 528 100	138 978 000
listopad	9	6 300 000	126 774 900	139 563 900	160 933 500	160 366 500	135 569 700
prosinec	7	4 900 000	125 332 200	143 854 200	156 391 200	161 525 700	134 133 300

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 12: Ukázka listu „Kurzové rozdíly – dolní část tabulky“

	2013	2014	2015	2016	2017
Kurzové rozdíly při přepočtu denním kurzem	6 445 600	15 272 600	10 887 800	5 463 500	-26 168 100
Kurzové rozdíly při přepočtu měsíčním kurzem	10 428 600	30 620 800	23 643 200	13 202 000	-49 844 200
Kurzové rozdíly při přepočtu čtvrtletním kurzem	11 977 000	47 261 900	38 738 000	24 435 600	-81 157 300
Kurzové rozdíly při přepočtu ročním kurzem	41 659 800	83 325 200	142 279 200	-15 875 300	-191 033 500

Zdroj: Vlastní zpracování

4.1.2 Srovnávací tabulka pro případy, kdy je podmíněna činností ú etní jednotky je převážně dovoz zboží

V aplikaci Microsoft Excel jsem vytvořila soubor pod názvem „ZÁVAZKY“, který je sestaven pro situaci, kdy je ú etní jednotka obchodní společností a dováží ze zahraničí spotřební zboží. Stejně jako v předchozím případě je soubor postaven tak, aby pro výpočet kurzových rozdílů bylo zadáno celkové množství předpokládaného objemu dovozu za ú etní období.

Srovnávací tabulka pro případy, kdy je podmíněna činností ú etní jednotky převážně dovoz zboží, je postavena stejným způsobem jako srovnávací tabulka pro případy, kdy je podmíněna činností převážně vývoz výrobků, která je popsána v kapitole 4.1.1. s jedním rozdílem. Ve srovnávací tabulce pro vývoz výrobků popsané v kapitole 4.1.1 se sledují pohledávky a pro výpočet kurzových rozdílů se od hodnoty pohledávky v K_p i jejím zániku odečítá hodnota pohledávky v K_p i jejím vzniku (vzorec „=I6-E5“ ve sloupci „J“ na listech „Denní kurz“, „Měsíční kurz“, „čtvrtletní kurz“ a „Roční kurz“). To znamená, že v případě, kdy je kurz cizí měny v okamžiku vzniku pohledávky vyšší než kurz cizí měny v okamžiku jejího zániku, je kurzový rozdíl záporný – jedná se o kurzovou ztrátu. V případě, kdy je kurz cizí měny v okamžiku vzniku pohledávky nižší než kurz cizí měny v okamžiku jejího zániku, je kurzový rozdíl kladný – jedná se o kurzový zisk. Ve srovnávací tabulce pro dovoz zboží se sledují závazky a vzorec pro výpočet kurzových rozdílů musí být tedy opačný. Pro výpočet kurzových rozdílů ve sloupci „J“ na listech „Denní kurz“, „Měsíční kurz“, „čtvrtletní kurz“ a „Roční kurz“ se od hodnoty závazku v K_p i jeho vzniku odečítá hodnota závazku v K_p i jeho zániku podle vzorce „=E5-I6“. To znamená, že v případě, kdy je kurz cizí měny v okamžiku vzniku závazku vyšší než kurz cizí měny v okamžiku jeho zániku, je kurzový rozdíl kladný – jedná se o kurzový zisk. V případě, kdy je kurz cizí měny v okamžiku vzniku závazku nižší než kurz cizí měny v okamžiku jeho zániku, je kurzový rozdíl záporný – jedná se o kurzovou ztrátu.

4.2 Testování pro jednotlivé kategorie ú etních jednotek

V rámci testování funkčnosti tabulek jsem zadala pro každou kategorii ú etních jednotek celkovou roční sumu pohledávek nebo závazků v USD, která se blíží horní hranici obrátu stanoveného zákonem o ú etnictví pro danou kategorii a v případě velké ú etní jednotky celkovou roční sumu pohledávek nebo závazků, která přesahuje dolní hranici, nebo horní hranice není stanovena.

4.2.1 Testování tabulky pro vývoz výrobk

Zadání:

Výrobní podnik p evážn vyvází svoje výrobky do zahrani í. M sí ní produkce je rovnom rná. Podnik vyrobí každý m síc pr m rn 9 % z celkové ro ní produkce. Jsou zohledn ny m síce ervenec, srpen a prosinec. V ervenci a srpnu s ohledem na erpání dovolených vyrobí podnik pouze 6 % z celkové ro ní produkce v každém z t chto m síc . V prosinci s ohledem na váno ní svátky vyrobí podnik pouze 7 % z celkové ro ní produkce. M sí ní produkce se fakturuje poslední den v m síci. Splatnost faktur se p edpokládá poslední den následujícího m síce.

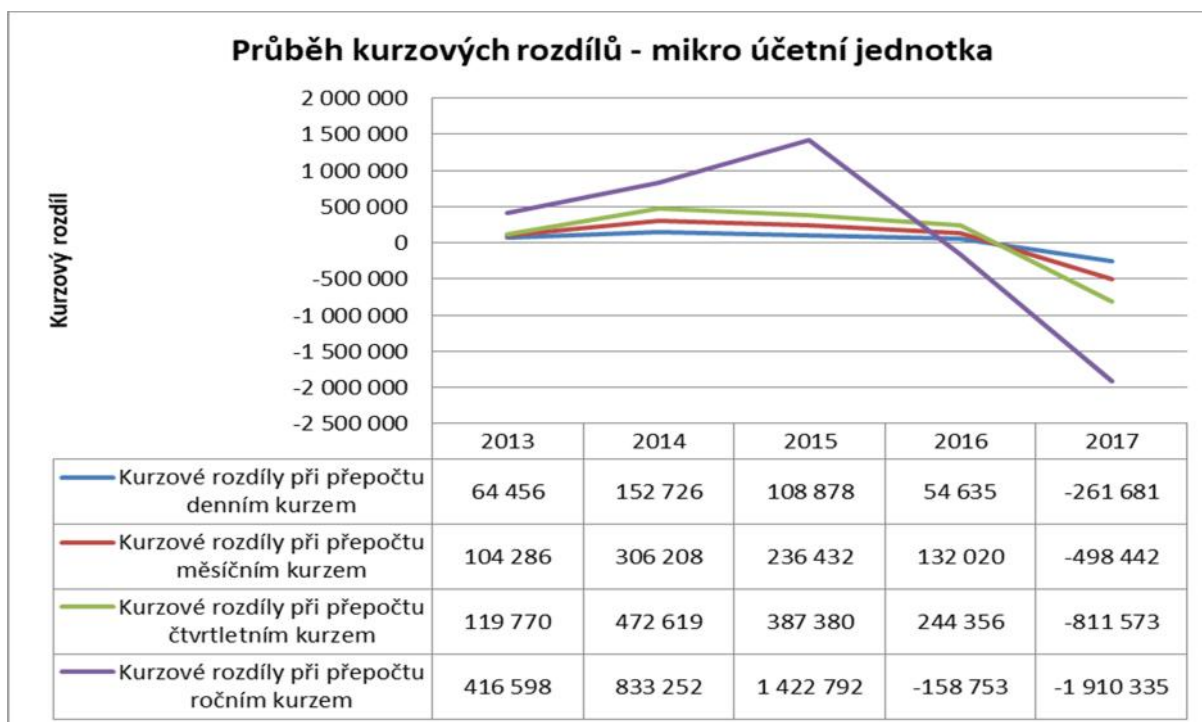
Mikro ú etní jednotka má celkový objem produkce 700.000 USD za kalendá ní rok.

Tabulka 3: Objem produkce – mikro ú etní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkových tržbách v %	Fakturováno v USD	Obrat 2013 v Kč	Obrat 2014 v Kč	Obrat 2015 v Kč	Obrat 2016 v Kč	Obrat 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	700 000	13 713 987	14 614 992	17 309 082	17 178 112	16 250 017
leden	9	63 000	926 247	996 954	1 204 665	1 213 240	1 230 880
únor	9	63 000	1 230 075	1 246 833	1 537 263	1 565 424	1 606 311
březen	9	63 000	1 264 536	1 253 763	1 611 918	1 496 691	1 592 766
duben	9	63 000	1 243 179	1 249 164	1 540 980	1 493 982	1 551 627
květen	9	63 000	1 245 447	1 271 718	1 573 614	1 526 049	1 483 335
červen	9	63 000	1 249 983	1 266 300	1 533 861	1 539 279	1 445 976
červenec	6	42 000	1 228 815	1 298 241	1 552 824	1 532 412	1 401 120
srpen	6	42 000	816 690	882 924	1 012 116	1 020 012	927 066
září	9	63 000	800 268	917 826	1 019 172	1 016 820	924 126
říjen	9	63 000	1 187 676	1 397 088	1 549 422	1 555 281	1 389 780
listopad	9	63 000	1 267 749	1 395 639	1 609 335	1 603 665	1 355 697
prosinec	7	49 000	1 253 322	1 438 542	1 563 912	1 615 257	1 341 333

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 13: Kurzové rozdíly z pohledávek – mikro ú etní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

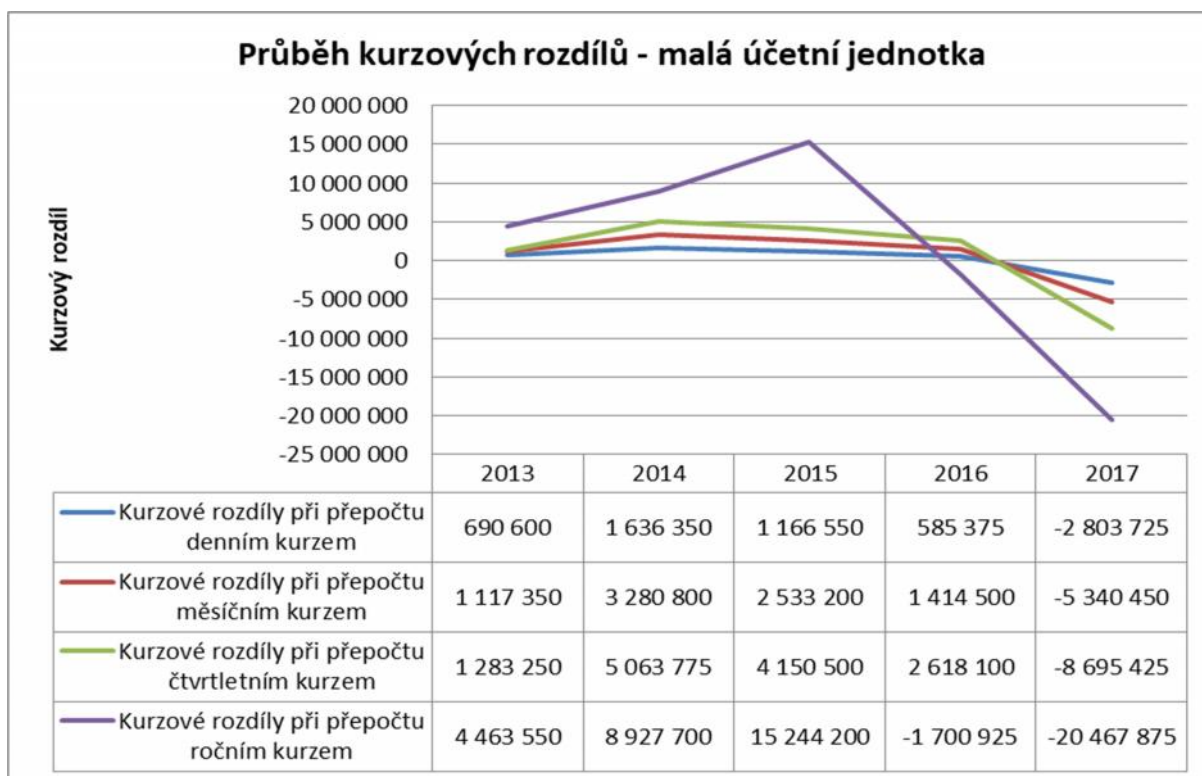
Malá ú etní jednotka má celkový objem produkce 7.500.000 USD za kalendá ní rok.

Tabulka 4: Objem produkce – malá ú etní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkových tržbách v %	Fakturováno v USD	Obrat 2013 v Kč	Obrat 2014 v Kč	Obrat 2015 v Kč	Obrat 2016 v Kč	Obrat 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	7 500 000	146 935 575	156 589 200	185 454 450	184 051 200	174 107 325
leden	9	675 000	9 924 075	10 681 650	12 907 125	12 999 000	13 188 000
únor	9	675 000	13 179 375	13 358 925	16 470 675	16 772 400	17 210 475
březen	9	675 000	13 548 600	13 433 175	17 270 550	16 035 975	17 065 350
duben	9	675 000	13 319 775	13 383 900	16 510 500	16 006 950	16 624 575
květen	9	675 000	13 344 075	13 625 550	16 860 150	16 350 525	15 892 875
červen	9	675 000	13 392 675	13 567 500	16 434 225	16 492 275	15 492 600
červenec	6	450 000	13 165 875	13 909 725	16 637 400	16 418 700	15 012 000
srpen	6	450 000	8 750 250	9 459 900	10 844 100	10 928 700	9 932 850
září	9	675 000	8 574 300	9 833 850	10 919 700	10 894 500	9 901 350
říjen	9	675 000	12 725 100	14 968 800	16 600 950	16 663 725	14 890 500
listopad	9	675 000	13 583 025	14 953 275	17 242 875	17 182 125	14 525 325
prosinec	7	525 000	13 428 450	15 412 950	16 756 200	17 306 325	14 371 425

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 14: Kurzové rozdíly z pohledávek – malá ú etní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

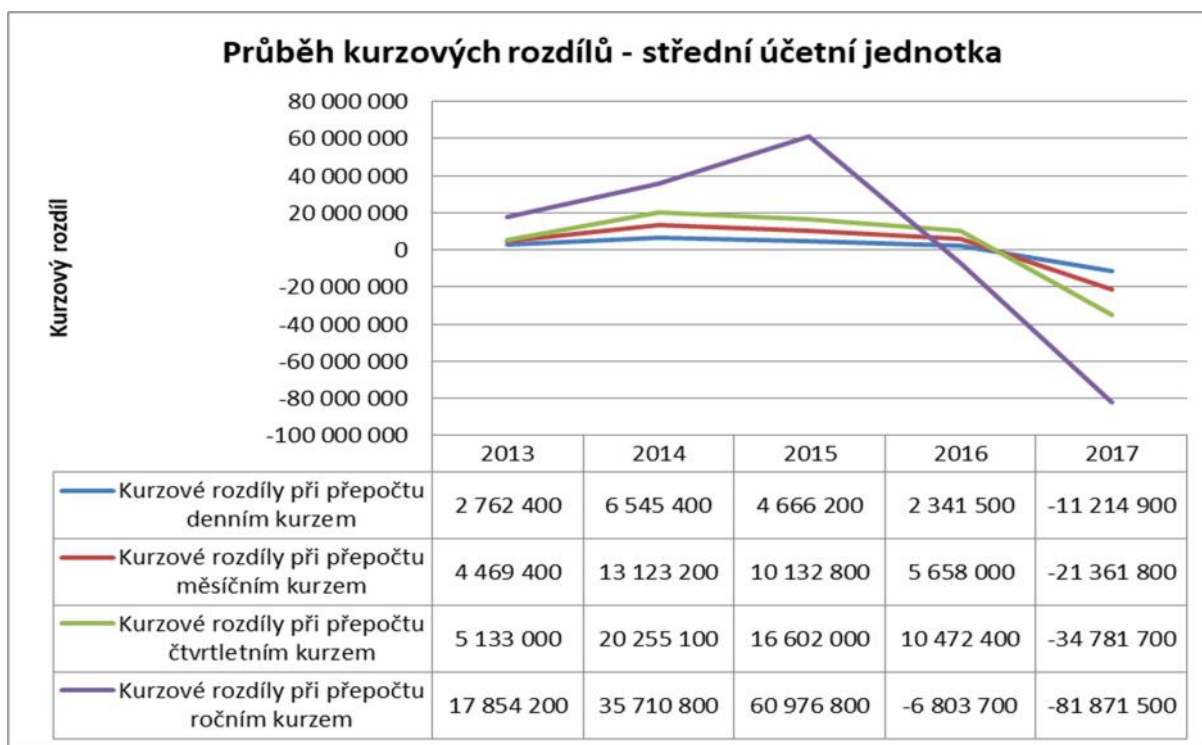
St ední ú etní jednotka má celkový objem produkce 30.000.000 USD za kalendá ní rok.

Tabulka 5: Objem produkce – st ední ú etní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkových tržbách v %	Fakturováno v USD	Obrat 2013 v Kč	Obrat 2014 v Kč	Obrat 2015 v Kč	Obrat 2016 v Kč	Obrat 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	30 000 000	587 742 300	626 356 800	741 817 800	736 204 800	696 429 300
leden	9	2 700 000	39 696 300	42 726 600	51 628 500	51 996 000	52 752 000
únor	9	2 700 000	52 717 500	53 435 700	65 882 700	67 089 600	68 841 900
březen	9	2 700 000	54 194 400	53 732 700	69 082 200	64 143 900	68 261 400
duben	9	2 700 000	53 279 100	53 535 600	66 042 000	64 027 800	66 498 300
květen	9	2 700 000	53 376 300	54 502 200	67 440 600	65 402 100	63 571 500
červen	9	2 700 000	53 570 700	54 270 000	65 736 900	65 969 100	61 970 400
červenec	6	1 800 000	52 663 500	55 638 900	66 549 600	65 674 800	60 048 000
srpen	6	1 800 000	35 001 000	37 839 600	43 376 400	43 714 800	39 731 400
září	9	2 700 000	34 297 200	39 335 400	43 678 800	43 578 000	39 605 400
říjen	9	2 700 000	50 900 400	59 875 200	66 403 800	66 654 900	59 562 000
listopad	9	2 700 000	54 332 100	59 813 100	68 971 500	68 728 500	58 101 300
prosinec	7	2 100 000	53 713 800	61 651 800	67 024 800	69 225 300	57 485 700

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 15: Kurzové rozdíly z pohledávek – střední účetní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

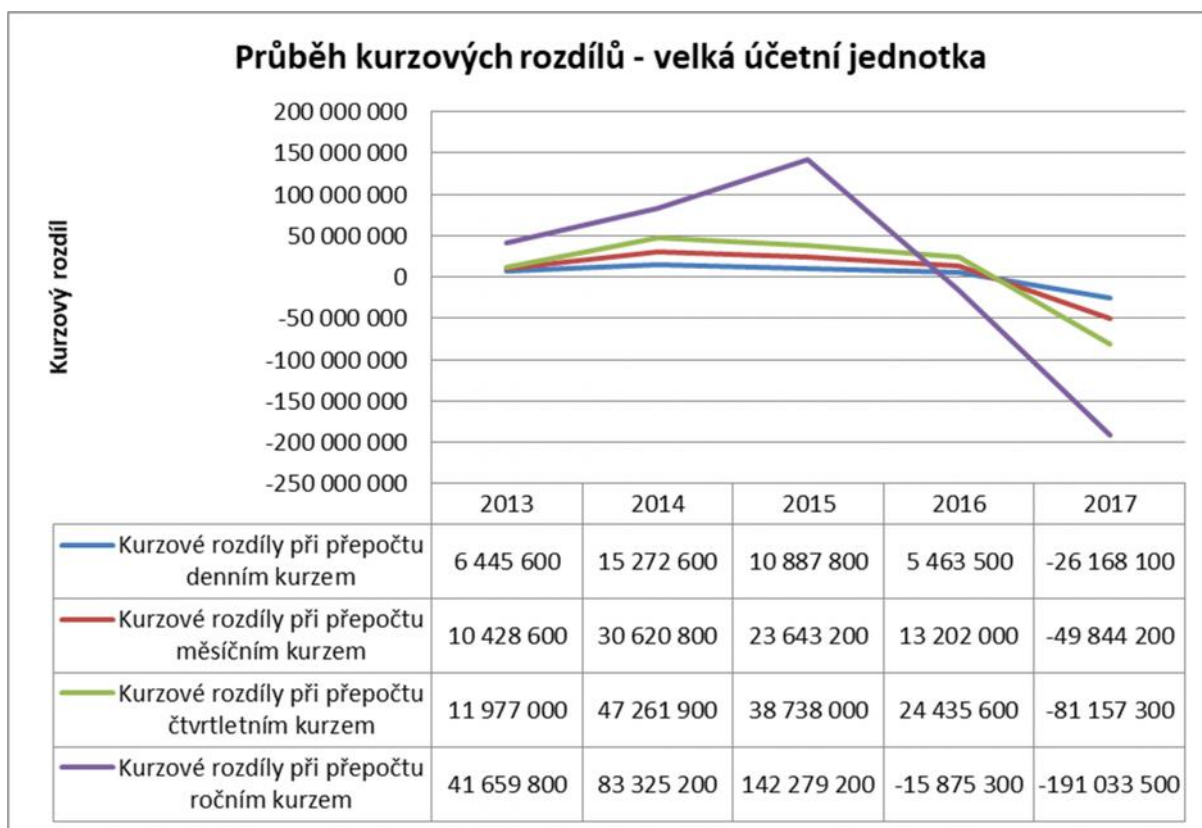
Velká účetní jednotka má celkový objem produkce 70.000.000 USD za kalendářní rok.

Tabulka 6: Objem produkce – velká účetní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkových tržbách v %	Fakturováno v USD	Obrat 2013 v Kč	Obrat 2014 v Kč	Obrat 2015 v Kč	Obrat 2016 v Kč	Obrat 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	70 000 000	1 371 398 700	1 461 499 200	1 730 908 200	1 717 811 200	1 625 001 700
leden	9	6 300 000	92 624 700	99 695 400	120 466 500	121 324 000	123 088 000
únor	9	6 300 000	123 007 500	124 683 300	153 726 300	156 542 400	160 631 100
březen	9	6 300 000	126 453 600	125 376 300	161 191 800	149 669 100	159 276 600
duben	9	6 300 000	124 317 900	124 916 400	154 098 000	149 398 200	155 162 700
květen	9	6 300 000	124 544 700	127 171 800	157 361 400	152 604 900	148 333 500
červen	9	6 300 000	124 998 300	126 630 000	153 386 100	153 927 900	144 597 600
červenec	6	4 200 000	122 881 500	129 824 100	155 282 400	153 241 200	140 112 000
srpen	6	4 200 000	81 669 000	88 292 400	101 211 600	102 001 200	92 706 600
září	9	6 300 000	80 026 800	91 782 600	101 917 200	101 682 000	92 412 600
říjen	9	6 300 000	118 767 600	139 708 800	154 942 200	155 528 100	138 978 000
listopad	9	6 300 000	126 774 900	139 563 900	160 933 500	160 366 500	135 569 700
prosinec	7	4 900 000	125 332 200	143 854 200	156 391 200	161 525 700	134 133 300

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 16: Kurzové rozdíly z pohledávek – velká účetní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.2 Testování tabulky pro dovoz zboží

Zadání:

Obchodní společnost p evážn dovází spot ební zboží ze zahrani í. M sí ní dovoz zboží je rovnom rný. Obchodní společnost doveze každý m síc pr m rn 8 % z celkového ro ního dovozu. Jsou zohledn ny m síce leden, listopad a prosinec. V lednu se o ekává nižší poptávka po váno ních svátcích. Společnost doveze pouze 7 % z celkového ro ního dovozu. V listopadu a prosinci se naopak o ekává vyšší poptávka p ed váno ními svátky. Společnost doveze v listopadu 11 % a v prosinci 10 % z celkového ro ního dovozu. Zahrani ní dodavatel fakturuje poslední den v m síci. Splatnost faktur se p edpokládá poslední den následujícího m síce.

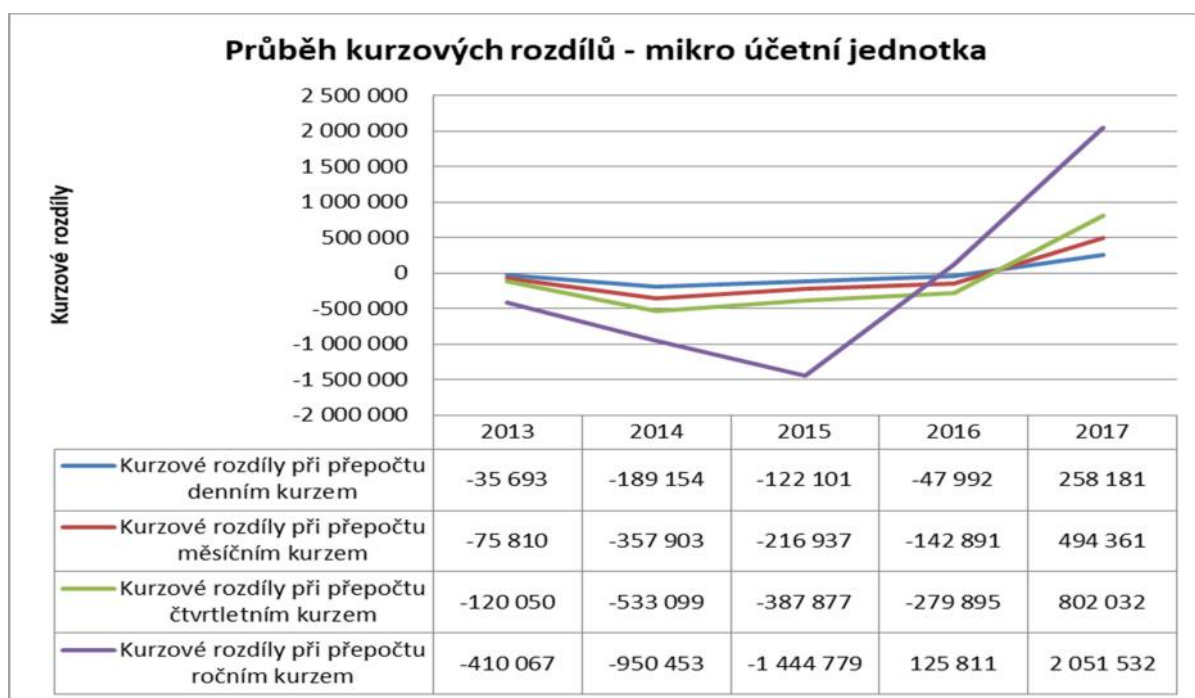
Mikro ú etní jednotka má celkový objem dovozu zboží 700.000 USD za kalendá ní rok.

Tabulka 7: Objem dovozu – mikro ú etní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkovém dovozu zboží v %	Fakturováno v USD	Úhrada 2013 v Kč	Úhrada 2014 v Kč	Úhrada 2015 v Kč	Úhrada 2016 v Kč	Úhrada 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	700 000	13 689 837	14 670 453	17 289 279	17 193 939	16 200 128
leden	7	49 000	1 323 210	1 424 220	1 720 950	1 733 200	1 758 400
únor	8	56 000	956 725	969 759	1 195 649	1 217 552	1 249 353
březen	8	56 000	1 124 032	1 114 456	1 432 816	1 330 392	1 415 792
duben	8	56 000	1 105 048	1 110 368	1 369 760	1 327 984	1 379 224
květen	8	56 000	1 107 064	1 130 416	1 398 768	1 356 488	1 318 520
červen	8	56 000	1 111 096	1 125 600	1 363 432	1 368 248	1 285 312
červenec	8	56 000	1 092 280	1 153 992	1 380 288	1 362 144	1 245 440
srpen	8	56 000	1 088 920	1 177 232	1 349 488	1 360 016	1 236 088
září	8	56 000	1 067 024	1 223 768	1 358 896	1 355 760	1 232 168
říjen	8	56 000	1 055 712	1 241 856	1 377 264	1 382 472	1 235 360
listopad	11	77 000	1 126 888	1 240 568	1 430 520	1 425 480	1 205 064
prosinec	10	70 000	1 531 838	1 758 218	1 911 448	1 974 203	1 639 407

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 17: Kurzové rozdíly ze závazk – mikro ú etní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

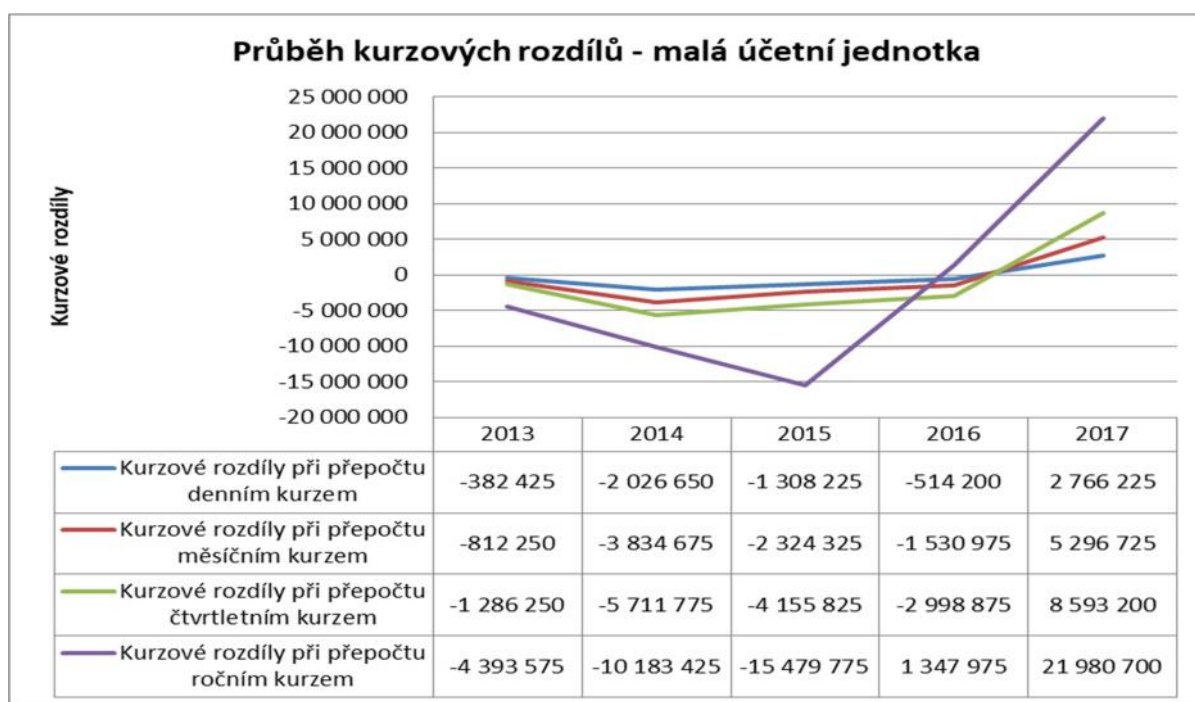
Malá ú etní jednotka má celkový objem dovozu zboží 7.500.000 USD za kalendá ní rok.

Tabulka 8: Objem dovozu – malá ú etní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkovém dovozu zboží v %	Fakturováno v USD	Úhrada 2013 v Kč	Úhrada 2014 v Kč	Úhrada 2015 v Kč	Úhrada 2016 v Kč	Úhrada 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	7 500 000	146 676 825	157 183 425	185 242 275	184 220 775	173 572 800
leden	7	525 000	14 177 250	15 259 500	18 438 750	18 570 000	18 840 000
únor	8	600 000	10 250 625	10 390 275	12 810 525	13 045 200	13 385 925
březen	8	600 000	12 043 200	11 940 600	15 351 600	14 254 200	15 169 200
duben	8	600 000	11 839 800	11 896 800	14 676 000	14 228 400	14 777 400
květen	8	600 000	11 861 400	12 111 600	14 986 800	14 533 800	14 127 000
červen	8	600 000	11 904 600	12 060 000	14 608 200	14 659 800	13 771 200
červenec	8	600 000	11 703 000	12 364 200	14 788 800	14 594 400	13 344 000
srpen	8	600 000	11 667 000	12 613 200	14 458 800	14 571 600	13 243 800
září	8	600 000	11 432 400	13 111 800	14 559 600	14 526 000	13 201 800
říjen	8	600 000	11 311 200	13 305 600	14 756 400	14 812 200	13 236 000
listopad	11	825 000	12 073 800	13 291 800	15 327 000	15 273 000	12 911 400
prosinec	10	750 000	16 412 550	18 838 050	20 479 800	21 152 175	17 565 075

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 18: Kurzové rozdíly ze závazk – malá ú etní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

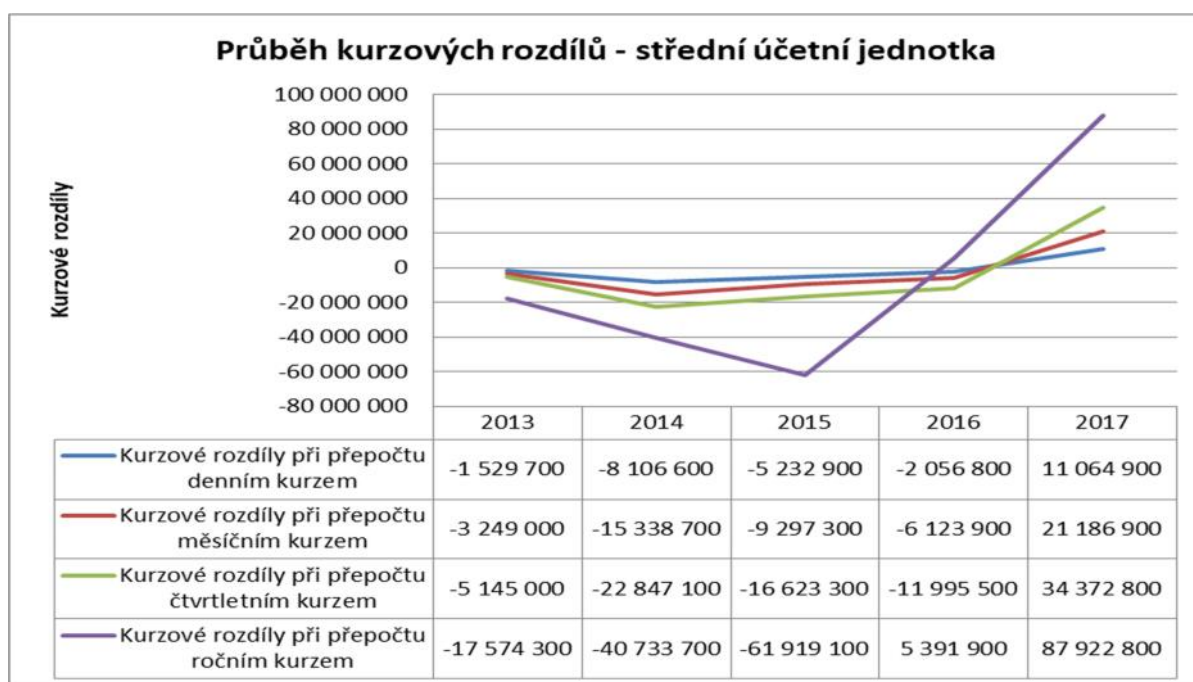
Střední účetní jednotka má celkový objem dovozu zboží 30.000.000 USD za kalendářní rok.

Tabulka 9: Objem dovozu – střední účetní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkovém dovozu zboží v %	Fakturováno v USD	Úhrada 2013 v Kč	Úhrada 2014 v Kč	Úhrada 2015 v Kč	Úhrada 2016 v Kč	Úhrada 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	30 000 000	586 707 300	628 733 700	740 969 100	736 883 100	694 291 200
leden	7	2 100 000	56 709 000	61 038 000	73 755 000	74 280 000	75 360 000
únor	8	2 400 000	41 002 500	41 561 100	51 242 100	52 180 800	53 543 700
březen	8	2 400 000	48 172 800	47 762 400	61 406 400	57 016 800	60 676 800
duben	8	2 400 000	47 359 200	47 587 200	58 704 000	56 913 600	59 109 600
květen	8	2 400 000	47 445 600	48 446 400	59 947 200	58 135 200	56 508 000
červen	8	2 400 000	47 618 400	48 240 000	58 432 800	58 639 200	55 084 800
červenec	8	2 400 000	46 812 000	49 456 800	59 155 200	58 377 600	53 376 000
srpen	8	2 400 000	46 668 000	50 452 800	57 835 200	58 286 400	52 975 200
září	8	2 400 000	45 729 600	52 447 200	58 238 400	58 104 000	52 807 200
říjen	8	2 400 000	45 244 800	53 222 400	59 025 600	59 248 800	52 944 000
listopad	11	3 300 000	48 295 200	53 167 200	61 308 000	61 092 000	51 645 600
prosinec	10	3 000 000	65 650 200	75 352 200	81 919 200	84 608 700	70 260 300

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 19: Kurzové rozdíly ze závazků – střední účetní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

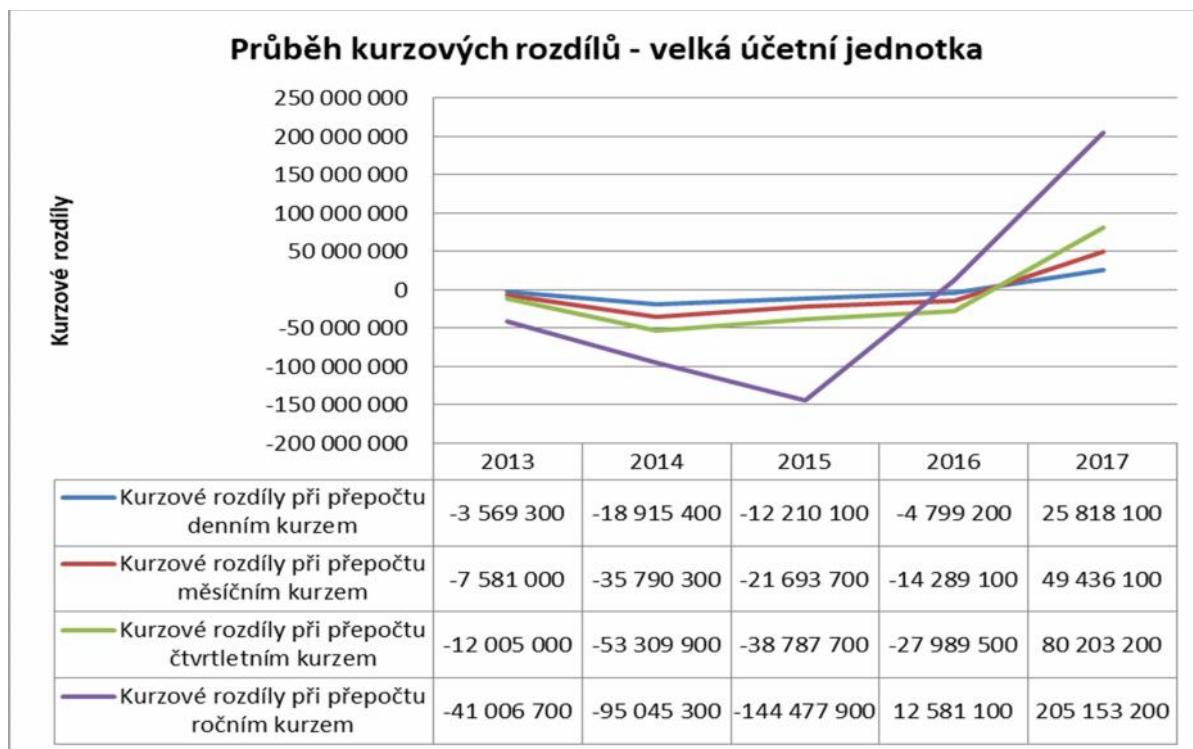
Velká ú etní jednotka má celkový objem dovozu zboží 70.000.000 USD za kalendářní rok.

Tabulka 10: Objem dovozu – velká ú etní jednotka

Období	Měsíční podíl na celkovém dovozu zboží v %	Fakturováno v USD	Úhrada 2013 v Kč	Úhrada 2014 v Kč	Úhrada 2015 v Kč	Úhrada 2016 v Kč	Úhrada 2017 v Kč
Celkem za účetní období	100	70 000 000	1 368 983 700	1 467 045 300	1 728 927 900	1 719 393 900	1 620 012 800
leden	7	4 900 000	132 321 000	142 422 000	172 095 000	173 320 000	175 840 000
únor	8	5 600 000	95 672 500	96 975 900	119 564 900	121 755 200	124 935 300
březen	8	5 600 000	112 403 200	111 445 600	143 281 600	133 039 200	141 579 200
duben	8	5 600 000	110 504 800	111 036 800	136 976 000	132 798 400	137 922 400
květen	8	5 600 000	110 706 400	113 041 600	139 876 800	135 648 800	131 852 000
červen	8	5 600 000	111 109 600	112 560 000	136 343 200	136 824 800	128 531 200
červenec	8	5 600 000	109 228 000	115 399 200	138 028 800	136 214 400	124 544 000
srpen	8	5 600 000	108 892 000	117 723 200	134 948 800	136 001 600	123 608 800
září	8	5 600 000	106 702 400	122 376 800	135 889 600	135 576 000	123 216 800
říjen	8	5 600 000	105 571 200	124 185 600	137 726 400	138 247 200	123 536 000
listopad	11	7 700 000	112 688 800	124 056 800	143 052 000	142 548 000	120 506 400
prosinec	10	7 000 000	153 183 800	175 821 800	191 144 800	197 420 300	163 940 700

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 20: Kurzové rozdíly ze závazků – velká ú etní jednotka



Zdroj: Vlastní zpracování

4.3 Vyhodnocení funkčnosti modelu

Tabulky vytvořené v aplikaci Microsoft Excel a popsané v kapitálách 4.1.1 a 4.1.2 se ukázaly jako funkční pro případy, kdy se účetní jednoty zabývají převážně vývozem nebo dovozem. Mají informativní charakter pro účely účetnictví, zejména pro zjištění, jaký vliv mohou mít kurzové rozdíly při daném obrátu na výsledek hospodaření účetní jednotky, peněžní toky a případně také na základ daní, nebo kurzové rozdíly do základu daní vstupují. Kurzový zisk jako zdanitelný příjem zvyšuje základ daní a kurzová ztráta je nákladem na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů.

Jak je uvedeno v ustanovení § 24 odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví má účetní jednotka i v průběhu účetního období mít metodu pro tuto cizí měnu na české koruny. Nesmí při tom však zapomenout, že tato změna musí být upravena ve vnitřním předpisu účetní jednotky. V případě mikro a malých účetních jednotek může být efektivní používání jednoduchých nástrojů, jako jsou výše popsané tabulky, které si účetní jednotka může vytvářet sama pomocí aplikace Microsoft Excel a nemusí vynakládat finanční prostředky na pořízení drahého a složitého softwaru. V případě účetních jednotek, které dosahují vysokého obrátu, se však jedná o jinou situaci. Jestliže účetní jednotka svojí činností může dosáhnout kurzového rozdílu ve výši několika desítek milionů, viz grafy „Průběh kurzových rozdílů – velká účetní jednotka“, pak jistě může vynaložit značné peněžní prostředky na pořízení specializovaného softwaru nebo na nákup finančních služeb.

4.4 Doporučení pro stanovení metody kurzových rozdílů

Jak je vidět z výsledků testování tabulek, volba metody pro tuto cizí měnu a výsledný kurzový rozdíl může významně ovlivnit výsledek hospodaření účetní jednotky, protože kurzové rozdíly dopadají na finanční výsledek hospodaření.

Výpočtem kurzových rozdílů za použití skutečných devizových kurzů vyhlášených českou národní bankou v letech 2013 až 2017 bylo zjištěno, že nejmenšího kurzového rozdílu se dosáhne při použití denního kurzu. Pokud tedy účetní jednotka chce, aby kurzový rozdíl co nejméně ovlivnil výsledek hospodaření, lze jí doporučit, aby používala metodu pro tuto cizí měnu na české koruny denním kurzem.

V případě, že účetní jednotka chce ovlivnit výsledek hospodaření směrem nahoru – chce dosáhnout co nejvyšších výnosů, pak jí lze doporučit, aby v období, kdy kurz cizí měny roste,

používala metodu p epotivní kurzem a v období, kdy kurz cizí měny klesá, metodu p epotivní kurzem. Z tohoto pohledu byl v letech 2013, 2014 a 2015 nejvýhodnější roční kurz, v roce 2016 čtvrtletní kurz a v roce 2017 denní kurz.

V případě, že účetní jednotka chce ovlivnit výsledek hospodaení směrem dolů – chce dosáhnout co nejmenších výnosů, pak jí lze doporučit, aby v období, kdy kurz cizí měny roste, používala metodu p epotivní kurzem a v období, kdy kurz cizí měny klesá, metodu p epotivní kurzem. Z tohoto pohledu byl v tomto případě v letech 2013, 2014 a 2015 nejvýhodnější denní kurz a v letech 2016 a 2017 roční kurz.

5 ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo zjistit, zda je možné sestavit v aplikaci Microsoft Excel jednoduchý nástroj, pomocí kterého by bylo možné pro úELY úETNICTVÍ stanovit optimální metodu pĚPO TU CIZÍCH MĚN NA MĚNU ĚSKOU, ve které má úETNÍ jednotka podle zákona o úETNICTVÍ povinnost úTOVAT.

V teoretické části bakalářské práce byla popsána právní úprava úTOVÁNÍ v cizí mĚNĚ tak, jak vyplývá ze zákona o úETNICTVÍ a navazujících právních pĚDPISĚ. Na základĚ poznatkĚ z odborné literatury bylo popsáno úTOVÁNÍ kurzových rozdílĚ K OKAMŽIKU uskutečNĚNÍ úETNÍHO pĚPADU v prĚBĚHU úETNÍHO období a K OKAMŽIKU sestavení úETNÍ ZÁVĚRY. Byla zmĚNĚNA tvorba a smysl vnitropodnikové smĚRNICE týkající se pĚPO TU CIZÍCH MĚN a v neposlední řadĚ metody pĚPO TU CIZÍCH MĚN a jejich použití.

V praktické části bakalářské práce bylo popsáno vytvořĚNÍ dvou souborĚ v aplikaci Microsoft Excel. Oba soubory se skládají ze sedmi listĚ vzájemnĚ propojených odkazy a vzorci tak, aby se zadáním jedné hodnoty provedl výpoĚT kurzových rozdílĚ ZA PĚT pĚDCHÁZEJÍCÍCH úETNÍCH období pro všechny ty I kategorie úETNÍCH jednotek, jak je stanoví zákon o úETNICTVÍ (mikro, malá, střední a velká), a výsledné ro NĚ kurzové rozdíly se pĚENESLY do tabulky, ve které je možné je vyhodnotit.

Soubor s názvem „POHLEDÁVKY“ byl sestaven pro úETNÍ jednotky, které se zabývají výrobou a exportem svých výrobkĚ do zahraničí. Soubor s názvem „ZÁVAZKY“ byl sestaven pro úETNÍ jednotky, které se zabývají dovozem zboží. V obou souborech se výpoĚT provede po zadání hodnoty celkové ro NĚ produkce nebo celkového ro NĚHO dovozu.

Pro úELY testování funkčnosti tohoto nástroje byly postupnĚ dosazovány hodnoty, které se blíží horní hranici obratu stanoveného zákonem o úETNICTVÍ pro jednotlivé kategorie úETNÍCH jednotek a v pĚPADĚ velké úETNÍ jednotky hodnota, která pĚSAHUJE dolní hranici, nebo horní hranice není stanovena. Výsledky testování jsou uvedeny v kapitolách 4.2.1 a 4.2.2.

Výsledky testování ukázaly, že kurzové rozdíly mohou významnĚ ovlivnit výsledek hospodařĚNÍ úETNÍ jednotky. Ukázalo se, že nejmenší vliv na výsledek hospodařĚNÍ v pĚPADĚCH, kdy úETNÍ jednotka pouze dováží nebo pouze vyváží, má použití metody denních kurzĚ.

6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. BERÁNEK, Petr. *Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví*. 7. akt. vyd. Olomouc: Anag, 2017. 255 s. ISBN 978-80-7554-081-2
2. BŘEZINOVÁ, Hana. *Rozumíme účetní závěrce podnikatelů*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 232 s. ISBN 978-80-7552-603-8
3. České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., In: *Finanční zpravodaj*. 2003, číslo 11-12/1/2003, s. 294-348. ISSN-0322-9653. Dostupné také z:
<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/financni-zpravodaj/2003/financni-zpravodaj-cislo-11-1212003-1641>
4. HRUŠKA, Vladimír. Průkaznost a rekonstrukce účetnictví. *Daně, účetnictví vzory a příklady*. Český Těšín: Poradce, 2015, roč. XVI, č. 9, s. 2-151. ISSN 1213-9270
5. CHALUPA, Rostislav, Jiří KADLEC, Jana PILÁTOVÁ, Dagmar PROCHÁZKOVÁ, Roman SEDLÁK, Jana SKÁLOVÁ a Pavel VLACH. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2017*. 15. akt. vyd. Olomouc: Anag, 2017. 446 s. ISBN 978-80-7554-068-3
6. Jakým způsobem počítá ČNB kurz koruny k jiným měnám. ČNB Praha [online]. Praha: ČNB Praha, c2003-2017 [cit. 2017-12-01]. Dostupné z https://www.cnb.cz/cs/faq/jakym_zpusobem_stanovuje_cnb_kurz.html
7. KOUT, Petr a Tomáš LÍBAL. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 3. akt. a dopl. vyd. Praha: 1. Vox, 2017. 360 s. Edice: Účetnictví a daně. ISBN 978-80-87480-55-7
8. Kurzy devizových měn – platnost pro 1. 12. 2017. ČNB Praha [online]. Praha: ČNB Praha, c2003-2017 [cit. 2017-12-01]. Dostupné z www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.jsp
9. Kurzy devizového trhu – roční historie. ČNB Praha [online]. Praha: ČNB Praha, c2003-2017 [cit. 2017-12-01]. Dostupné z https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/rok_form.jsp
10. LÍBAL, Tomáš. *Účetnictví – principy a techniky*. 4. akt. vyd. Praha: Institut certifikace účetních, 2014. 414 s. Edice: Vzdělávání účetních v ČR. ISBN 978-80-86716-94-7
11. MÜLLEROVÁ, Libuše, Hana VOMÁČKOVÁ a Dana DVOŘÁKOVÁ. *Účetní předpisy pro podnikatele*. 3. akt. vyd. Praha: ASPI, 2009. 604 s. ISBN 978-80-7357-435-2
12. NAVARRŮ, Miroslav. *Excel 2016 Podrobný průvodce uživatele*. 1. vyd. Praha: Grada, 2016. 232 s. ISBN 978-80-271-0193-1
13. PILÁTOVÁ, Jana. *Zákon o účetnictví 2017 s komentářem s účinností od 1.1.2017*. 2. vyd. Praha: Grada, 2017. 104 s. Edice: Účetnictví a daně ISBN 978-80-271-0430-7
14. REŽŇÁKOVÁ Mária a kol. *Řízení platební schopnosti podniku*. 1. vyd. Praha: Grada, 2010. 192 s. ISBN 978-80-247-3441-5
15. Sdělení o používání devizových kurzů ČNB v účetnictví, In: *Finanční zpravodaj*. 2002, číslo 1. Dostupné také z: <http://www.sagit.cz/info/fz02015>

16. SCHELS, Ignatz. *Excel 2007 tabulky a grafy*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009. 352 s. ISBN 978-80-247-2905-3
17. ŠTOL, Pavel. *Finanční účetnictví pracovní sešit*. 2 vyd. Znojmo: SVSE, 2014. 192 s. ISBN 978-80-87314-61-6
18. Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2002. částka 174, s. 9690-9721. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/>
19. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: *Sbírka zákonů České a Slovenské federativní republiky republiky*. 1992. částka 107, s. 2802-2809. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/>

7 SEZNAM TABULEK A OBRÁZK

Tabulka 1: Kurzy devizových měn – platnost pro 1. 12. 2017.....	15
Tabulka 2: Příklad o účtování pohledávky při jejím vzniku	25
Tabulka 3: Objem produkce – mikro účetní jednotka	35
Tabulka 4: Objem produkce – malá účetní jednotka	36
Tabulka 5: Objem produkce – střední účetní jednotka.....	37
Tabulka 6: Objem produkce – velká účetní jednotka	38
Tabulka 7: Objem dovozu – mikro účetní jednotka	40
Tabulka 8: Objem dovozu – malá účetní jednotka	41
Tabulka 9: Objem dovozu – střední účetní jednotka.....	42
Tabulka 10: Objem dovozu – velká účetní jednotka	43
Obrázek 1: Příklad účtování o pořízení dlouhodobého majetku koupí v cizí měně	19
Obrázek 2: Příklad účtování o nákupu zásob v cizí měně	20
Obrázek 3: Příklad o účtování nákupu cenných papírů v cizí měně	21
Obrázek 4: Příklad o účtování nabytí pohledávky postoupením v cizí měně	21
Obrázek 5: Příklad o účtování nákupu valut	22
Obrázek 6: Příklad o účtování prodeje valut	23
Obrázek 7: Příklad o účtování pohledávky v cizí měně při jejím vzniku.....	24
Obrázek 8: Ukázka listu „Dny v roce“	29
Obrázek 9: Ukázka listu „Tabulka kurzů“	30
Obrázek 10: Ukázka listu „Denní kurz“	31
Obrázek 11: Ukázka listu „Kurzové rozdíly – horní část tabulky“	33
Obrázek 12: Ukázka listu „Kurzové rozdíly – dolní část tabulky“	33
Obrázek 13: Kurzové rozdíly z pohledávek – mikro účetní jednotka	36
Obrázek 14: Kurzové rozdíly z pohledávek – malá účetní jednotka.....	37
Obrázek 15: Kurzové rozdíly z pohledávek – střední účetní jednotka.....	38
Obrázek 16: Kurzové rozdíly z pohledávek – velká účetní jednotka	39
Obrázek 17: Kurzové rozdíly ze závazků – mikro účetní jednotka.....	40
Obrázek 18: Kurzové rozdíly ze závazků – malá účetní jednotka	41
Obrázek 19: Kurzové rozdíly ze závazků – střední účetní jednotka	42
Obrázek 20: Kurzové rozdíly ze závazků – velká účetní jednotka	43