

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí

Bakalářská práce

Kurzové rozdíly – účetní a finanční pohled

Vypracoval: Roman Šejba
Vedoucí práce: Ing. Jaroslav Svoboda Ph.D.

České Budějovice 2018

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2016/2017

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

Jméno a příjmení: **Roman ŠEJBA**
Osobní číslo: **E15159**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Kurzové rozdíly - účetní a finanční pohled**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

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

Cíl práce:

Cílem práce je v teoretické části popsat možné účetní metodiky vztahující se ke kurzovým rozdílům a jejich dopady na ekonomické ukazatele. V praktické části aplikovat uvedená teoretická východiska u vybraného podnikatelského subjektu.

Rámcová osnova:

1. Základní pojmy a definice v oblasti cizích měn, kurzů, kurzových rozdílů.
2. Metodika použití cizích měn, kurzů, vznik kurzových rozdílů, vč. účtování.
3. Vykazování kurzových rozdílů dle IFRS/IAS.
4. Vývoj pohybu kurzů světových měn - jejich dopad do ekonomických výsledků podniků.
5. Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu.
6. Aplikace uvedených teoretických východisek u vybraného podnikatelského subjektu.
7. Analýza výsledků, návrhy a opatření.

Rozsah grafických prací: **Dle potřeby**

Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

1. RYNEŠ, P. (2016). *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2016*. Olomouc. ANAG.
2. BERÁNEK, P. (2009). *Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví: výklad a řešené příklady*. Olomouc. ANAG.
3. POKORNÁ, P. (2009). *Účtování v cizích měnách*. Olomouc. ANAG.
4. KNÁPKOVÁ, A., PAVELKOVÁ, D. (2010). *Finanční analýza*. Praha. Grada Publishing, a.s.
5. JÍLEK, J., SVOBODOVÁ, J. (2013). *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*. Praha: Grada Publishing, a.s.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění novel.

Vyhláška č. 500/2000 Sb., ve znění novel.

České účetní standardy pro podnikatele.

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví.

Odborná periodika: Daně a účetnictví; Ekonom; Finance a úvěr; Finanční, daňový a účetní bulletin; Účetnictví; Účetnictví v praxi; aj.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.**

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: **13. ledna 2017**

Termín odevzdání bakalářské práce: **15. dubna 2018**


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milana Jílek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 13. ledna 2017

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou/diplomovou práci jsem vypracoval/a samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury. Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích 15.10.2017

.....

Roman Šejba

Chtěl bych poděkovat svému vedoucímu Ing. Jaroslavovi Svobodovi Ph.D. za odborné vedení mé práce, za cenné rady a věcné připomínky ke zpracování bakalářské práce. Dále bych chtěl poděkovat společnosti Monto s.r.o. za poskytnutá data, jmenovitě paní Pavlíně Jedličkové, která mi všechna potřebná data bez odkladu poskytla. A v neposlední řadě své rodině za podporu po celou dobu bakalářského studia a své přítelkyni Zuzaně za psychickou podporu.

Obsah

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | Úvod..... | 4 |
| 2 | Metodika | 5 |
| 3 | Základní pojmy a definice v oblasti cizích měn, kurzů, kurzových rozdílů | 6 |
| 3.1 | Kotace měny..... | 6 |
| 3.1.1 | Přímá kotace | 6 |
| 3.1.2 | Nepřímá kotace | 6 |
| 3.2 | Dělení kurzů | 7 |
| 3.2.1 | Denně vyhlášené kurzy | 7 |
| 3.2.2 | Alternativní denní kurz | 9 |
| 3.2.3 | Měsíčně vyhlášené kurzy | 9 |
| 3.2.4 | Nevyhlášené kurzy ČNB | 9 |
| 3.3 | Pevný kurz..... | 10 |
| 3.4 | Valuta a deviza | 11 |
| 3.5 | Nominální a reálný kurz..... | 11 |
| 3.6 | Kurzové riziko..... | 12 |
| 3.6.1 | Finanční deriváty | 12 |
| 3.6.2 | Spotová operace | 12 |
| 3.6.3 | Forward | 13 |
| 3.6.4 | Futures | 14 |
| 3.6.5 | Swapy..... | 14 |
| 3.6.6 | Opce | 15 |
| 4 | Kurzové rozdíly v účetní legislativě | 16 |
| 4.1.1 | Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví | 16 |
| 4.1.2 | Vyhláška č. 500/2002 Sb. | 16 |
| 4.1.3 | Český účetní standard č. 006 | 18 |
| 5 | Vznik a účtování kurzových rozdílů | 20 |
| 5.1 | Tvorba a výpočet kurzových rozdílů..... | 20 |
| 5.2 | Kurzové rozdíly v průběhu účetního období..... | 21 |
| 5.2.1 | Pokladna a banka | 21 |
| 5.2.2 | Pohledávky a závazky..... | 22 |
| 5.2.3 | Zahraniční pracovní cesty | 25 |
| 5.2.4 | Zápůjčka a úvěr v cizí měně | 27 |

| | | |
|-------|--|----|
| 5.2.5 | Další operace s pohledávkami a závazky | 27 |
| 5.2.6 | Dotace | 28 |
| 5.3 | Přepočtení cizí měny u DPH | 29 |
| 6 | Vykazování kurzových rozdílů dle IFRS/IAS | 31 |
| 6.1 | IAS 21 Dopady změn měnových kurzů | 31 |
| 7 | Vývoj pohybu kurzu eura | 34 |
| 8 | Charakteristika Monto s.r.o. | 36 |
| 8.1 | Základní informace | 36 |
| 8.2 | Hlavní činnost společnosti | 36 |
| 9 | Analýza podniku Monto s.r.o. | 37 |
| 9.1 | Analýza roku 2014 | 37 |
| 9.1.1 | Závazky a náklady | 37 |
| 9.1.2 | Pohledávky a výnosy | 37 |
| 9.1.3 | Výsledek hospodaření a kurzové rozdíly | 40 |
| 9.2 | Analýza roku 2015 | 42 |
| 9.2.1 | Pohledávky a výnosy | 42 |
| 9.2.2 | Výsledek hospodaření a kurzové rozdíly | 46 |
| 9.3 | Analýza roku 2016 | 48 |
| 9.3.1 | Pohledávky a Výnosy | 48 |
| 9.3.2 | Výsledek hospodaření a kurzové rozdíly | 50 |
| 9.4 | Modelové vypracování výnosů pohledávek ze zahraničí..... | 53 |
| 9.5 | Zaúčtování faktur | 55 |
| 9.6 | Návrhy na ochranu proti riziku | 57 |
| 10 | Výsledky a diskuze | 60 |
| 11 | Závěr | 63 |
| | Summary | 64 |
| | Seznam literatury | 65 |
| | Legislativa..... | 65 |
| | Knižní zdroje..... | 65 |
| | Periodika | 66 |
| | Internetové zdroje | 66 |
| | Seznam vzorců, tabulek a grafů | 68 |

| | |
|---------------------|----|
| Vzorce..... | 68 |
| Tabulky | 68 |
| Grafy | 69 |
| Seznam zkratk | 69 |
| Seznam příloh | 70 |
| Přílohy..... | 71 |

1 Úvod

Svoji práci na téma Kurzových rozdílů jsem si vybral z důvodu stále většího významu mezinárodního obchodu, který je významný jak pro státní podniky, tak i pro soukromé subjekty. O tento obor, tedy mezinárodní vztahy propojené s účetnictvím a financemi, jsem měl vždy zájem, a proto jsem neváhal si toto téma zvolit, abych si tuto problematiku přiblížil, případně využil své teoretické poznatky v praxi. Hlavním cílem této práce, je popsat a ukázat, jaký vliv má volba kurzu na účetnictví v podniku.

Téma kurzových rozdílů má nemalý vliv i na naše území, kde sídlí pobočky zahraničních podniků, ale často se lze setkat i s pobočkou firmy, která sídlí v České republice. Na podniky se sídlem na území České republiky se vztahuje zákon č. 563/1991 Sb. Zákon o účetnictví, který výslovně ukládá povinnost, že účetnictví musí být vedeno v české měně, tj. česká koruna, a kvůli tomu vznikají kurzové rozdíly.

Na začátku práce jsou vysvětleny základní pojmy týkající se kurzu, jejich druhů a stručně popsání. Další významnou částí první kapitoly je kurzové riziko, v níž je popsána ochrana pomocí finančních derivátů.

V další kapitole je popsáno ukotvení problematiky kurzových rozdílů v české legislativě a zároveň stručný výňatek ze Zákona o účetnictví, vyhlášky 500/2002 Sb. a ČÚS 006.

Třetí kapitola se skládá z tvorby a výpočtu kurzových rozdílů a samotné názorné aplikace při účtování účetních případů, při kterých vzniká kurzový rozdíl. Mezi tyto operace patří např. pohledávky, závazky, valutová pokladna, devizový účet a mnoho dalších. Závěr kapitoly je věnován kurzovým rozdílům při přepočtu DPH.

V předposlední kapitole je vysvětleno, jak se kurzové rozdíly liší v rámci IFRS. Hlavním tématem této kapitoly je IAS 21 Dopady změn měnových kurzů a v něm zmíněná funkční měna.

Poslední kapitola je věnována vývoji kurzu eura za období 2010–2017, a zároveň vysvětleny příčiny, které tento vývoj ovlivnily.

2 Metodika

Cílem této bakalářské práce je popsat a vysvětlit problematiku týkající se kurzových rozdílů. Práce je rozdělena na dvě hlavní části, teoretickou a praktickou část.

Teoretická část vychází z všeobecných znalostí o kurzových rozdílech doplněné odbornou literaturou a platnou legislativou, jakou je Zákon o účetnictví, prováděcí Vyhláška č. 500/2002 Sb. a České účetní standardy 006. Mezi hlavní zdroje literatury patří Beránek (2017), Ryneš (2017). Kapitola Vykazování kurzových rozdílů dle IFRS/IAS vychází zejména z IAS 21 a Šrámková & Křivánková (2015).

Teoretická část shrnuje informace o kurzových rozdílech a seznamuje s českou platnou legislativou týkající se kurzových rozdílů. V dalším úseku teoretické části jsou vysvětleny účetní případy týkající se účtování kurzových rozdílů a následně znázorněny na vypočtených a zaúčtovaných účetních případech. Závěr teoretické části se týká Mezinárodních účetních standardů, kde se účtování kurzových rozdílů liší od české legislativy. Na samém závěru teoretické části je popsán vývoj kurzu eura a důvod vývoje společně s dopady na české podniky.

V praktické části jsou použity všechny nabyté poznatky z teoretické části na konkrétním podniku Monto s.r.o. Podklady pro praktickou část jsou získávány z výročních zpráv, webových stránek a z komunikace s hlavní účetní, která mi poskytla další interní materiály pro zpracování.

Praktická část začíná se seznámením s firmou. Následovně budou analyzovány výnosy a náklady, které budou rozděleny na tuzemské a zahraniční. Ze zahraničních výnosů poté budou výnosy rozděleny na jednotlivé země.

Další částí bude samotná analýza kurzových zisků a ztrát, které budou analyzovány v letech 2014–2016 a s následným vymodelováním výnosů v těchto letech při použití jiného druhu kurzu, než je účetní jednotkou používáno.

Předposlední část bude věnována zaúčtování typických účetních případů z podniku. Na závěr praktické části budou navržena opatření, která by firma mohla aplikovat a vyvarovat se tak kurzovému riziku, resp. kurzové ztrátě.

3 Základní pojmy a definice v oblasti cizích měn, kurzů, kurzových rozdílů

„Účetnictví je disciplína, která se zabývá zachycením a popsáním stavu a vývoje majetku účetní jednotky. K tomu, aby účetnictví mohlo tento majetek účelně sledovat, provádět součty a vyčíslovat změny, zaznamenává veškerý majetek a také závazky, náklady výnosy a další skutečnost pomocí jednotné veličiny, kterou jsou peněžní prostředky, konkrétně české koruny“ (Beránek P., 2017)

Každá účetní jednotka, by si měla ve svých směrnících určit, jaký kurz bude používat při přepočítávání cizí měny na českou korunu.

3.1 Kotace měny

Na měnovém trhu je důležitý správný zápis kurzu, neboli kotace. Rozlišují se dvě formy zápisu kurz, prvním je přímá kotace a druhým nepřímá kotace.

Každá měnová operace obsahuje dvě měny, bazickou a smluvní měnu. Bazická měna je kupovaná nebo prodávaná měna za smluvní cenu. Měnový kurz vyjadřuje hodnotu smluvní měny připadající na jednotku bazické měny. (Jílek, 2010)

3.1.1 Přímá kotace

Přímá kotace vyjadřuje sumu domácí měny (smluvní měny) potřebnou k nabytí 1 bazické měny, neboli to lze nazvat, jako znázornění hodnoty jedné bazické měny.

V případě růstu spotového kurzu domácí měny, což znamená oslabení domácí měny, a naopak při poklesu spotového kurzu domácí měna posiluje.

Zápisem přímá kotace vypadá 25.69 CZK/EUR (“Kurzy devizového trhu”, 2017)

3.1.2 Nepřímá kotace

Nepřímá kotace je opakem přímé kotace. Tedy vyjadřuje, kolik jednotek bazické měny bude stát 1 jednotka smluvní měny. Při výpočtu jsou počítány inverzní zobrazení přímé kotace. Zápisem je to tedy 0.0389972 EUR/CZK, ze zápisu lze vyčíst, že na nákup 1 Kč, potřebujeme přibližně 4 centy eura. (“XE Currency Converter: EUR to CZK”, 2017)

3.2 Dělení kurzů

Problematiku převodu cizí měny na měnu českou můžeme rozdělit na tři skupiny problémů podle měny, kterou převádíme. První skupinu tvoří měny, pro které ČNB vyhláší směnný kurz, druhou skupinou jsou kurzy, pro které ČNB vyhláší kurzy každý měsíc a poslední skupinou jsou kurzy, pro které ČNB nevyhláší kurzy. (Beránek P., 2017)

V literatuře, se lze dočíst i o další skupině, tzv. alternativních kurzů, které jsou dále v práci popsány v kapitole 2.2.2.

3.2.1 Denně vyhlášené kurzy

Tato skupina se dá nazvat skupinou, pro kterou ČNB vyhláší denní směnný kurz. S platností od 2.1.2002 vyhláší ČNB směnný kurz každý den, na základě monitoringu měn na devizovém trhu. Kurzy měn se stanovují každý den a odpovídají tomu, jak se jednotlivé s měnami obchodovalo na devizovém trhu ve 14:15 místního času. Tyto kurzy ČNB vyhlásí na svých stránkách ve 14:30 každý pracovní den. ("Jakým způsobem počítá ČNB kurz koruny k jiným měnám?", 2017) Pro účetní jednotky je možné před vyhlášením kurzu účtovat podle kurzu předchozího dne. Účetní jednotka by si však měla ve svých vnitropodnikových směrniciích stanovit, jak se v takovéto situaci bude postupovat.

Země, pro které ČNB vyhláší denní směnný kurz:

- Austrálie, Brazílie, Bulharsko, Čína, Dánsko, Evropská měnová unie, Filipíny, Hongkong, Chorvatsko, Indie, Indonésie, Izrael, Japonsko, Jihoafrická republika, Jižní Korea, Kanada, Maďarsko, Malajsie, Mexiko, Mezinárodní měnový fond¹, Norsko, Nový Zéland, Polsko, Rumunsko, Rusko, Singapur, Švédsko, Švýcarsko, Thajsko, Turecko, USA, Velká Británie (Aktuální k 19.10.2017)

Poslední odebranou měnou z toho seznamu byl litevský litas, z důvodu přechodu na euro.

V Evropské měnové unii nalezneme 19 zemí, které používají euro. Zbytek zemí stále používá svou měnu, která může být pevně vázána na euro, nebo naopak.

¹ Měna SDR je mezinárodní rezervní měnou, která byla zavedena IMF v roce 1969 k zajištění potřebné výše mezinárodních rezerv, odpovídající aktuální potřebě mezinárodního obchodu. SDR mělo doplňovat úlohu tehdejších rezervních aktiv (zlato, USD). Skládá se z měnového koše EUR, GBP, JPY, USD a RMB

Tabulka 1:Návaznost kurzu zemí v EU, které nemají euro

| Země | Návaznost kurzu | Návaznost | Poznámka |
|-----------------|------------------------|---|--|
| Bulharsko | ANO | Dlouhodobě navázáno kurzem 1,95583BGN/1EUR | |
| Česká republika | NE | | Dlouhodobě byl kurz udržován na 27 korunách, ale žádná návaznost mezi CZK a EUR není. |
| Dánsko | ANO | Těsná návaznost kurzem 7,46038DKK/1EUR s povolenou 2,25 % fluktuací | |
| Maďarsko | NE | | Dobrovolně do února 2008, od té doby používá vlastní kurzy. |
| Polsko | NE | | |
| Rumunsko | NE | | |
| Švédsko | NE | | Odmítají euro, i když splňují všechny podmínky, stejně jako ČR, nemají vyjednanou výjimku. |
| Velká Británie | NE | | Odmítají euro a mají sjednanou výjimku. |

Zdroj: (Beránek P.,2017) Zpracování vlastní

Euro využívají i státy mimo Evropskou unii, např. Vatikán, San Marino a Monako také používají euro jako vlastní měnu, a dokonce mají právo i vlastní ražbu euro mincí. Euro se dostalo i mimo Evropu, například do francouzských zámořských společenství, jako je Francouzská Guyana nebo Martinik. (THE INTERNATIONAL ROLE OF THE EURO, 2011)

3.2.2 Alternativní denní kurz

Alternativní kurz použije účetní jednotka v případě, že valuty nebo devizy prodává nebo nakupuje přímo od banky nebo směnárny. Do účetnictví přebírá kurz banky nebo směnárny.

3.2.3 Měsíčně vyhlášené kurzy

Na webových stránkách ČNB jsou měsíčně vyhlášené kurzy nazvané „kurzy ostatních měn“. Tyto kurzy ČNB vyhláší poslední pracovní den v kalendářním měsíci a tento kurz má platnost po celý následující měsíc. Od roku 2009 je možné tyto kurzy používat pro účely účetnictví jako denní kurzy. Pro zjištění aktuálního kurzu se dá provést přepočít přes euro nebo dolar. (Beránek P., 2017)

3.2.4 Nevyhlášené kurzy ČNB

Poslední kurzovní skupinou, je skupina, pro kterou ČNB nevyhláší žádné směnné kurzy. ČNB tyto kurzy nevyhláší z důvodů, že Česká republika neuznává některé státy jako samostatné, nebo státy mají vlastní měnu, které není jinde používána, nebo měny nezávislých území, které mají sice stejný název, ale jsou vázány poměrem 1:1 k nadřazené měně. Posledním případem, kdy ČNB nevyhláší kurz, jsou země, které mají vysokou inflaci a jsou nestabilní. (Beránek P., 2017)

Zde jsou ze zákona pouze dvě možnosti. První možností je použít poslední známý kurz vyhlášený ČNB nebo přepočít pomocí kurzu na mezibankovním trhu.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví § 24 odst. (9)

„(9) V případě cizí měny, u které se nevyhláší kurs devizového trhu denně, použije účetní jednotka pro její přepočít

a) kurs mezibankovního trhu pro tuto měnu k USD nebo EUR a kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou pro USD nebo EUR ke stejnému dni, nebo

b) poslední známý kurs vyhlášený či zveřejněný Českou národní bankou; tento postup nepoužijí účetní jednotky, na které se nevztahuje ustanovení odstavce 7.“

Pro přepočít nevyhlášených kurzů měn, je použita nepřímá metoda, tedy přepočít přes třetí měnu, nejčastěji euro nebo dolar. V případě použití tohoto výpočtu musí účetní jednotka zajistit průkazný zdroj informací a jasně si ve vnitropodnikových směrnících a v příloze k účetní závěrce určit, kterou měnu bude pro přepočít používat. (Březinová, Mrkvičková, & Doktor, 2002)

Prvním krokem při výpočtu kurzu, který chceme přepočítat je přepočítat ho ku kurzu eura nebo dolaru.

$$\frac{\text{cizí měna}}{EUR} \quad (1)$$

V dalším kroku se provádí stejný postup, akorát místo cizího kurzu se použije poměr české koruny ku euru.

$$\frac{CZK}{EUR} \quad (2)$$

A následně vyjde kurz CZK ku cizí měně.

$$\frac{\frac{CZK}{EUR}}{\frac{\text{cizí měna}}{EUR}} \quad (3)$$

3.3 Pevný kurz

Pro účetní jednotky je snazší účtovat s pevným kurzem, jelikož nemusí každý den hledat aktuální kurz. „*Obecně platí, že je pro přepočet nutní použít kurz vyhlášený ČNB ke dni uskutečnění účetního případu. Zákon však pro většinu účetních jednotek připouští použití tzv. pevného kurzu, tj. používání shodného kurzu po delší období.*“ (Beránek P.,2017)

V ČR se vyhláší pevné kurzy roční, pololetní, čtvrtletní a měsíční. V platnost nabývají vždy v první den určitého období, např. pro roční pevný kurz se bere kurz z 1.1., resp. 31.12. předchozího roku, protože 1.1. je státní svátek. ČNB vyhláší kurzy opět až odpoledne, tudíž může být pro první den období použit kurz předchozího dne. (Kovalíková, 2015)

Touto problematikou se zabývá i Zákon o účetnictví, ve kterém je popsáno, které účetní jednotky mohou používat pevný kurz, a které pevný kurz používat nemohou.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví § 24 odst. (7) a (8)

„(7) Pro účely ocenění podle odstavce 2 písm. a) může účetní jednotka použít pro přepočet cizí měny na českou měnu pevný kurs, kterým se rozumí kurs stanovený vnitřním předpisem účetní jednotky na základě kursu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou, používaný účetní jednotkou po předem stanovenou dobu. Stanovená doba nesmí přesáhnout účetní období. Jako kurs devizového trhu, na jehož základě se pevný kurs stanoví, použije účetní jednotka kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou k prvnímu dni období, pro které je pevný kurs používán. Při používání pevného kursu

může účetní jednotka tento kurs změnit svým vnitřním předpisem i v průběhu stanovené doby; v případech vyhlášení devalvace i revalvace české koruny musí být pevný kurs změněn vždy.

(8) Ustanovení odstavce 7 se nevztahuje na účetní jednotky, které k výkonu činnosti potřebují podle zvláštních právních předpisů bankovní licenci, povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry, povolení ke vzniku investiční společnosti nebo investičního fondu, povolení ke vzniku a činnosti penzijního fondu, povolení k činnosti penzijní společnosti, povolení působit jako družstevní záložna, povolení k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti. Dále se ustanovení odstavce 7 nevztahuje na Českou národní banku, Českou kancelář pojistitelů a zdravotní pojišťovny.“

V případě, že účetní jednotka zvolí způsob oceňování v pevném kurzu, musí si ve vnitropodnikových směrnicih určit pravidla a podmínky, za kterých může být kurz během probíhajícího období změněn. (Pokorná, 2002)

Pro účtování v rámci účetní závěrky, tj. při účtování rozvahových kurzových rozdílů, není možné použít pevný kurz, ale je nutno použít platný kurz ČNB v den a zároveň to musí být kurz, který je platný na konci dne, ke kterému sestavujeme účetní závěrku, tudíž nesmíme použít ani předchozí denní kurz, jak je to možné v průběhu roku. (Beránek, 2017)

3.4 Valuta a deviza

Při účetnictví je důležité rozlišit pojmy valuta a deviza, resp. valutová pokladna a devizový účet.

Valuta je cizí měna v hotovosti, tj. v mincích a bankovkách. V účetnictví by měla být valutová pokladna odlišena od běžné pokladny analytickým účtem.

Deviza je cizí měna vedena v bezhotovostní podobě, tj. šeky, směnky, cenné papíry nebo akcie. V účetnictví se lze setkat s devizovým účtem, devizovými závazky za dodavateli nebo devizovými pohledávkami za odběrateli, proto je opět důležité odlišit pomocí analytických účtů od běžných účtů. (“Jaký je rozdíl mezi valutami a devizami”, 2015)

3.5 Nominální a reálný kurz

Nominálním kurzem je možné označit, kolik jednotek cizí měny lze zakoupit za jednotku domácí měny. Nárůst neboli apreciacie je nominální posílení a pokles neboli depreciace je nominální oslabení měny. Obě tyto situace souvisí pouze s přirozeným vývojem kurzu,

který není uměle ovlivněn, jako například ovlivnění měny pomocí devizových intervencí. Pro znázornění se použije stejný vzorec jako vzorec (2).

Reálný kurz lze definovat jako podíl cenové hladiny v zahraničí a domácí cenové hladiny: Zahraniční cenová hladina je převedena na jednotky domácí měny přes stávající nominální měnový kurz. Reálný kurz nám tedy říká, kolikrát více nebo méně zboží a služeb lze za danou částku koupit v zahraničí (po směnění za danou cizí měnu) než na domácím trhu. V praxi jsou důležité spíše změny této hodnoty v čase než její absolutní úroveň. (“Co to je nominální a reálný měnový kurz?”, 2017)

$$R = \frac{N \times P_{\text{zahraniční}}}{P_{\text{domácí}}} \quad (4)$$

$P_{\text{zahraniční}}$ – zahraniční cenová hladina
 $P_{\text{domácí}}$ – domácí cenová hladina

3.6 Kurzové riziko

Kurzové riziko lze v literatuře nalézt i jako měnové riziko a spadá do kategorie tržních rizik. Vyplyvá z možných změn kurzů na devizovém trhu, tedy z apreciacie a deprecie kurzu. Možností, jak se proti němu ochránit jsou finanční deriváty.

3.6.1 Finanční deriváty

Finanční deriváty se používají v případě, že se podnik chystá realizovat nákup nebo prodej v budoucnu a chce si zajistit určité podmínky kontraktu už nyní. Díky finančním derivátům se dá předejít výkyvům na trhu. Jedná se o formu termínovaného obchodu, ve kterém dochází ke zpoždění mezi sjednáním obchodu a plněním obchodu. Hlavní funkce spočívá v zajištění rizika proti kolísání kurzu. (Kantnerová, 2016)

Všechny finanční deriváty se podle § 27 odst. (1) b), zákona o účetnictví 563/1993 Sb., musí oceňovat reálnou hodnotou.

Finanční deriváty, jsou při sjednání vedeny v účetnictví na podrozvahových účtech.

3.6.2 Spotová operace

Při spotové operaci se jedná o nákup nebo prodej měny, kdy operace je prováděná v přítomnosti při aktuálním kurzu. Kontrakt má termínové vypořádání maximálně do dvou dnů.

3.6.3 Forward

Pro forwardovou operaci platí, stejně jako pro všechny termínové obchody, že uzavření kontraktu probíhá v přítomné době, ale plnění nastává až v době budoucí, v předem smluvně určeném termínu. Nejčastěji se forwardové operace vytvářejí s dobou do jednoho roku. U těch dlouhodobějších je vyšší tržní riziko z důvodu těžko odhadnutelného vývoje spotového kurzu. Kvůli tomu často vzniká spread², čím delší je splatnost, tím je obvykle spread větší. (Mandel & Durčáková, 2016)

Forwardové operace jsou předmětem obchodu jen na neorganizovaných trzích. Technické minimum je 10 000-20 000 EUR, podle toho, s jakou bankou se kontrakt sjednává.

Nejčastější formou forwardové operace je měnový forward, při kterém se nakupuje nebo prodává cizí měna, k určitému pevně stanovené termínu v budoucnosti a za přesně stanovený forwardový kurz. (Pokorná, 2002)

Forwardový kurz, resp. forwardové body lze spočítat:

$$\text{spotový kurz} \times \text{propočet} \quad (5)$$

Propočet:

$$\frac{\text{spotový kurz} \times (\text{úroková sazba CZK} - \text{úroková sazba cizí měny}) \times \text{počet dnů}}{360 \times 100} \quad (6)$$

Měnový forward je sázkou na budoucí spotový měnový kurz a na budoucí spotovou bezrizikovou úrokovou míru obou měn. (Jílek, 2010)

ČNB forwardový kurz vyhláší ve formě forwardových bodů. „Forwardový kurz devizového trhu získáme vydělením forwardových bodů 1 000 a přičtením k aktuálnímu kurzu, nejedná se o kurzy vyhlášené ČNB.

Kotace forwardových bodů přebírá ČNB z trhu prostřednictvím informačních agentur. Zveřejněná hodnota je aritmetický průměr z kotací bid a offer. Tyto hodnoty k EUR a USD odpovídají tomu, jak se jednotlivé měny, respektive jejich forwardové body, obchodovaly na devizovém trhu v 11 hodin místního času. Zveřejňovány jsou každý pracovní den“. (“Forwardové kurzy koruny k EUR a USD zveřejňované ČNB”, 2017)

Další možnosti forwardových operací jsou úrokové, akciové a komoditní.

² Rozdíl mezi nejvýše nabízenou cenou a nejnižší poptávanou cenou

3.6.4 Futures

Jedná se o standardizovaný forward, který je obchodovaný na organizovaných derivátových burzách. Stejně jako u forwardu představuje termínový obchod na delší dobu, než je na spotovém trhu. (Jílek, 2010)

Hlavním rozdílem mezi forwardem a futures je, že futures se uzavírá výhradně pomocí brokerů a dealerů operujících na trhu a spolupracujících s clearingovou ústřednou. Klienti mohou dávat příkazy na limitní nákupy a prodeje v podobě nejméně výhodné ceny, za kterou je možné nákup nebo prodej provést. Dalším rozdílem je možnost okamžitě vyrovnat zisk nebo ztrátu pomocí záloh. (Mandel & Durčáková, 2016)

Futures, které dospějí až do splatnosti, jejich splatnost je většinou každý 3 měsíc, tj. březen, červen, září a prosinec, se povětšinou vypořádají peněžně. Dalším rozdílem je, že futures podléhá každodennímu tržnímu přečtení. Rozdíl mezi denními tržními oceněními je tzv. variační marže. Z toho vyplývá, že v případě stejných zisků mezi forwardem a futurem, bude rozdíl tvořit korelace s úrokovou mírou, tedy placení nebo přijímání úroků z variační marže. Většinou se jedná o výměnu hotovosti v pevně určené částce jedné měny za dosud neznámou měnu či dluhový cenný papír ve stejné měně (úrokový futures), nebo výměnu pevné částky v hotovosti v jedné měně za předem stanovenou částku hotovosti v jiné měně (měnový futures), další možností je výměna za akciový nástroj (akciový futures) anebo za komoditní nástroj (komoditní futures). (Jílek, 2010)

U měnového futures je jasně dané základní minimální množství, což jsou 4 mil. CZK a obchodovat lze pouze s násobky těchto lotů. (Mandel & Durčáková, 2016)

3.6.5 Swapy

Swapy se vypořádávají ve více intervalech, resp. předem stanovených okamžicích v budoucnosti. Představují kontrakt, ve kterém se vypořádá několik forwardů s postupnou výměnou podkladových nástrojů. Mezi podkladové nástroje lze zařadit hotovost, kdy měníme buďto dvě různé měny (devizový swap), nebo výměnu hotovosti v jedné měně za dosud neznámou částku hotovosti ve stejné měně (úrokový swap). Dalšími podkladovými nástroji jsou akciové nástroje (akciový swap) a komoditní nástroje (komoditní swap). (Jílek, 2010)

3.6.6 Opce

Opce jsou derivátem s právem jednoho smluvního partnera (vlastníka opce) na vypořádání obou podkladových nástrojů. Lze rozlišit mezi evropskou opcí a americkou opcí. U evropské opce je příznačné, že je vypořádání v jednom okamžiku v budoucnosti, kdežto u americké opce je vypořádání během určitého období v budoucnosti. Kupující si kupuje opci za opční prémii. Lze rozlišit, stejně jako u všech předchozích derivátů, úrokové opce, měnové opce, akciové opce a komoditní opce.

Hlavní rozdíl, s předchozími deriváty, je v tom, že z koupě opce nevyplývá povinnost koupit nebo prodat, ale právo na koupi nebo prodej za předem stanovenou cenu, tzv. realizační cenu, která se sjednává při uzavírání kontraktu. (Jílek, 2010)

4 Kurzové rozdíly v účetní legislativě

Účetní jednotky jsou ze zákona povinné vést účetnictví v české měně, další provázejícími předpisy je Vyhláška č. 500/2002 a Český účetní standard 006.

4.1.1 Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Pro celou tuto podkapitolu je zdrojem Zákon č. 563/1993 Sb., o účetnictví.

Zákon o účetnictví je nejdůležitější předpis, kterým se musí řídit každá účetní jednotka. Nejzásadnějším bodem, kvůli kterému vznikají kurzové rozdíly je §4 odst. (12).

„Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny. V případě pohledávek a závazků, podílů na obchodních korporacích, práv z cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů (dále jen „cenný papír“) a derivátů, cenin, pokud jsou vyjádřeny v cizí měně, a cizích měn, jsou účetní jednotky povinny použít současně i cizí měnu; tato povinnost platí i u opravných položek, rezerv a technických rezerv, pokud majetek a závazky, kterých se týkají, jsou vyjádřeny v cizí měně.“

Detailněji se zabývá kurzovými rozdíly část čtvrtá § 24 odst. (6), (7), (8) a (9). V 6 odstavci se lze dočíst, jak přepočítávat majetek a závazky na českou měnu a k jakému okamžiku.

„Majetek a závazky vyjádřené v cizí měně přepočítávají účetní jednotky na českou měnu kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou, a to k okamžiku ocenění

a) podle odstavce 2 písm. a), nebo

b) podle odstavce 2 písm. b), a to pouze majetek a závazky uvedené v § 4 odst. 12.

V případě nákupu nebo prodeje cizí měny za českou měnu lze k okamžiku ocenění použít kurzu, za který byly tyto hodnoty nakoupeny nebo prodány.“

O zbylých odstavcích jsem se již zmínil dříve v první kapitole.

4.1.2 Vyhláška č. 500/2002 Sb.

Pro celou tuto podkapitolu je zdrojem sama vyhláška. Vyhláška č. 500/2002 Sb., upravuje některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

V § 33 a §34 se píše, jak kurzové rozdíly uvést do výkazu zisku a ztráty.

Kurzový zisk:

„Položka "VII. Ostatní finanční výnosy" obsahuje zejména tržby z prodeje krátkodobého finančního majetku, výnosy z přecenění podílů a výnosy z derivátových operací. Dále obsahuje i přijaté dary ve finanční oblasti, kursové zisky a nároky na náhrady mank a schodků na finančním majetku a mimořádné finanční výnosy.“

Kurzová ztráta:

„Položka "K. Ostatní finanční náklady" obsahuje zejména náklady z prodeje krátkodobého finančního majetku, náklady z přecenění podílů a náklady z derivátových operací. Dále obsahuje i poskytnuté dary ve finanční oblasti, kursové ztráty, manka, schodky a škody na finančním majetku a poplatky související s vedením účtů zejména u bank nebo spořitelních a úvěrních družstev a mimořádné finanční náklady.“

Přímo kurzovými rozdíly se zabývá § 60. V prvním odstavci se lze dočíst, do jaké skupiny kurzové rozdíly patří. Jsou to skupiny 56 - Finanční náklady a 66 - Finanční výnosy.

„(1) Kursové rozdíly vznikající při ocenění majetku a závazků uvedených v § 4 odst. 12 zákona k okamžiku uskutečnění účetního případu, ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, se účtují na vrub účtu finančních nákladů nebo ve prospěch účtu finančních výnosů.

(2) Kursové rozdíly podle odstavce 1 lze při postupném splácení pohledávek a dluhů a při pohybech na účtech v účtových skupinách 21, 22 a 26 vyúčtovat na vrub účtu finančních nákladů a ve prospěch účtu finančních výnosů až ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, ke kterému se sestavuje účetní závěrka.

(3) Kursové rozdíly z cenných papírů a podílů se při ocenění ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, neúčtují samostatně na příslušné účty nákladů a výnosů, ale jsou součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ocenění ekvivalencí, ať je účtována výsledkově nebo rozvahově. Pokud není cenný papír nebo podíl oceněn reálnou hodnotou nebo ekvivalencí, pak se kursové rozdíly účtují prostřednictvím rozvahových účtů v účtové skupině 41. Pokud není dluhový cenný papír oceněn reálnou hodnotou nebo se podle § 27 zákona reálnou hodnotou neoceňuje, pak se kursový rozdíl účtuje na vrub finančních nákladů a ve prospěch finančních výnosů.

(4) Kursové rozdíly z aktiv a závazků v cizí měně, které účetní jednotka vykazuje v rozvaze a kterými se rozhodla zajistit proti měnovému riziku již vzniklé nebo očekávané smluvní vztahy, jejichž plnění je v cizí měně a o nichž není dosud účtováno, se účtují, nejde-li o deriváty, na rozvahových účtech účtové skupiny 41. Na příslušné účty nákladů nebo výnosů se účtují tyto kursové rozdíly v okamžiku zaučtování příslušných smluvních

vztahů nebo v případě, kdy očekávané smluvní vztahy nevzniknou. Aktiva a závazky podle věty první musí splňovat podmínky platné pro zajišťovací derivát podle § 52 odst. 3 a 4; přestanou-li splňovat uvedené podmínky, postupuje účetní jednotka od tohoto okamžiku podle odstavců 1 až 3.“

4.1.3 Český účetní standard č. 006

Pro celou podkapitolu je zdrojem samotný Český účetní standard č. 006.

Cílem standardu je stanovit základní postupy účtování za účelem docílení shody při používání účetních metod účetními jednotkami.

Standard vysvětluje v souvislosti se zákonem o účetnictví a vyhláškou č. 500, v jakých situacích kurzové rozdíly vznikají a v jakých ne.

Vznikají:

- a) splnění peněžitého dluhu a inkaso pohledávky,*
- b) postoupení pohledávky a vklad pohledávky,*
- c) převzetí dluhu u původního dlužníka,*
- d) vzájemné započtení pohledávek,*
- e) úhrada úvěru nebo zápůjčky novým úvěrem nebo zápůjčkou,*
- f) převod záloh a závdavků na úhradu pohledávek a dluhů.*

Nevznikají:

- a) oznámení o změně věřitele u dlužníka a u věřitele v případě, že za jeho dlužníka bude plnit dlužník jiný,*
- b) dohodě o změně zahraničních měn pro úhrady nebo inkasa bez pohybu peněžních prostředků s výjimkou změny na Kč,*
- c) splácení peněžitých vkladů do obchodních korporací.*

V poslední části standardu je vysvětleno, jaký je postup při účtování kurzových rozdílů u majetku a závazků.

„a) pokud vznikne kursový zisk, pak je o něm účtováno na vrub příslušného účtu majetku nebo závazku se souvztažným zápisem ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 66 – Finanční výnosy, nebo

b) pokud vznikne kursová ztráta, pak je o ní účtováno na vrub příslušného účtu účtové

skupiny 56 – Finanční náklady se souvztáhným zápisem ve prospěch příslušného účtu majetku nebo závazku“

5 Vznik a účtování kurzových rozdílů

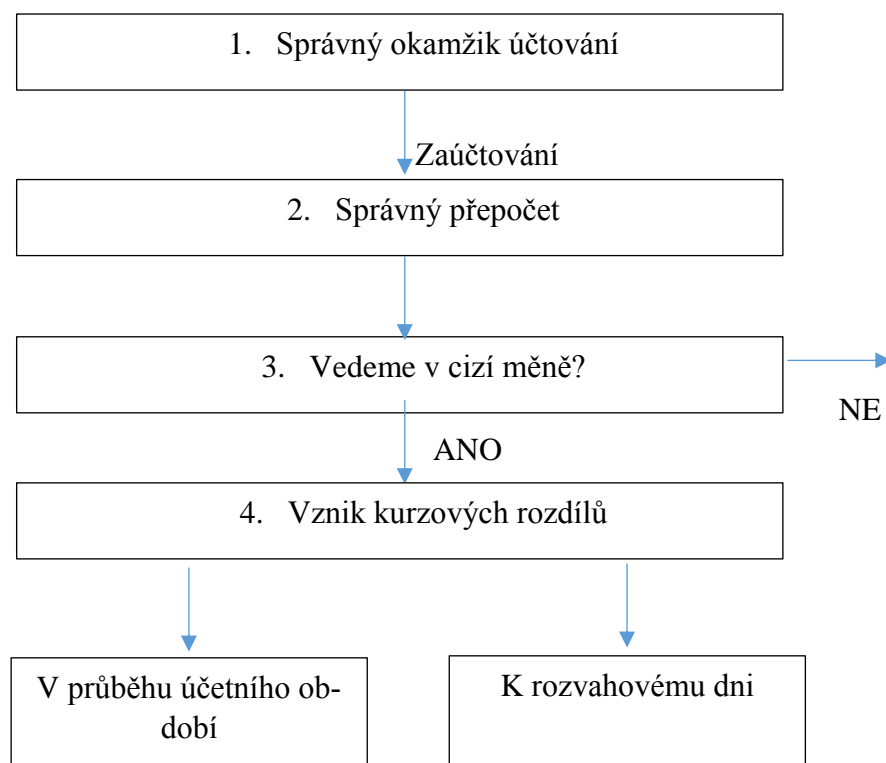
5.1 Tvorba a výpočet kurzových rozdílů

Účtování o kurzových rozdílech lze rozdělit do dvou skupin:

1. Kurzové rozdíly v průběhu účetního období
2. Kurzové rozdíly při uzavírání knih

Při tvorbě kurzových rozdílů je důležité správně zvolit okamžik zaúčtování, zvolit správný kurz pro přepočet a správně rozlišit, co musí být vedeno v cizí měně.

Graf 1: Grafické znázornění kurzových rozdílů



Zdroj: Pokorná, 2002; Zpracování vlastní

V průběhu roku vznikají kurzové rozdíly zejména při:

- Úhradě závazku nebo inkasu pohledávky,
- postoupení pohledávky,
- převzetí dluhu od původního dlužníka,
- započtení pohledávky,
- úhrada úvěru nebo půjčky,
- úhrada úvěru nebo půjčky novou půjčkou,
- při zúčtování záloh na závazky nebo pohledávky. (Pokorná, 2002)

Ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, vznikají kurzové rozdíly přeceněním pohledávek, závazků, cenin v cizí měně, valutové pokladny a devizového účtu podle § 4 odst. (12) a § 24 odst. (6) písm. b) zákona o účetnictví. Rozdíl je opět zachycen v účetní skupině finanční náklady nebo finanční výnosy. (Ryneš, 2017)

5.2 Kurzové rozdíly v průběhu účetního období

V průběhu účetního období se účtují kurzové rozdíly do finančních nákladů nebo finančních výnosů.

5.2.1 Pokladna a banka

Při účtování valut do pokladny nebo z pokladny, nebo při účtování pohybů na devizovém bankovním účtu, je vždy potřeba ocenit přírůstek nebo úbytek. Tyto účty je nutné oddělit analytikou od účtů v české měně. Přepočtení se provádí pro každou operaci. Všechny kurzové rozdíly se účtují na účet 563 nebo 663.

Při volbě pevného ročního kurzu nemusí účetní jednotky nic v průběhu období přepočítávat a jediné rozdíly budou až rozvahové kurzové rozdíly na konci období. Tato metoda ulehčí účetní jednotce práci, ale nemusí být tak přesná v případě, kdy kurz velmi kolísá. (Beránek, 2017)

Zadání: Znázornění operací ve valutové pokladně (211/100). Vznik kurzových rozdílů při zaplacení objednávky.

Tabulka 2: Valutová pokladna

| | Text | Částka | MD | D |
|---|--|---------|-----|---------|
| 1 | 3.12. Přijatá faktura na materiál 40 € - kurz 25,2 CZK/EUR | 1008 Kč | 501 | 321 |
| 2 | 15.12. Zaplacení faktury 40 € - kurz 25 CZK/EUR | 1000 Kč | 321 | 211/100 |
| 3 | 15.12. Vznik kurzového rozdílu – Kurzový zisk | 8 Kč | 321 | 663 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Při účtování devizového účtu je důležitý kurz, který používá banka a kurzový rozdíl je možno zaúčtovat okamžitě.

Zadání: Nákup stroje na faktur. Platba provedena přes devizový účet (221/100).

Tabulka 3:Devizový účet

| | Text | Částka | MD | D |
|---|---|----------|-----|---------|
| 1 | 25.11. Nákup stroje na fakturu 250 € - kurz 25,5 CZK/EUR | 6 375 Kč | 042 | 321 |
| 2 | 26.11. Zařazení stroje do užívání | 6 375 | 022 | 042 |
| 3 | 3.12. Zaplacení faktury 250 € - kurz 25,2 CZK/EUR | 6 300 Kč | 321 | 221/100 |
| 4 | 3.12. Kurzový rozdíl – kurzový zisk | 75 Kč | 321 | 663 |

Zdroj: Vlastní zpracování

5.2.2 Pohledávky a závazky

Při uzavírání účetní závěrky vznikají kurzové rozdíly opět z rozdílu evidované pohledávky nebo závazku v průběhu roku a nově přeceněnou pohledávkou nebo závazkem při tvoření účetní závěrky, tedy kurzu z 31.12. Kurzové rozdíly je nutné vytvořit na všechny pohledávky a závazky v cizí měně vzniklé v účetním období. V případě částečné úhrady pohledávky nebo závazku se vytvoří kurzový rozdíl pro částečnou platbu a na zbytek neuhrazené pohledávky nebo závazku do konce roku vytvoříme kurzové rozdíly k rozvahovému dni. (Beránek, 2017)

O pohledávkách a závazcích se účtuje dvakrát. Poprvé při vystavení nebo přijetí faktury a podruhé při jejím zániku, nejčastěji zaniká zaplacením. O pohledávce a závazku v cizí měně se také účtuje v okamžiku sestavení účetní závěrky a vzniknou rozvahové kurzové rozdíly. V případě, že účetní jednotka používá pevný kurz a datum vystavení nebo přijetí faktury je ve stejném období jako platba, kurzové rozdíly nevznikají. Rozdíl mezi přepočty se účtují na účet 563 nebo 663.

Zadání: Vystavená faktura do zahraničí na 500 € s platbou na devizový účet, kde vznikne kurzový rozdíl

Tabulka 4:Pohledávky v cizí měně

| | Text | Částka | MD | D |
|---|--|-----------|---------|-----|
| 1 | 25.11. Vystavení faktury 500 € - kurz 25,5 CZK/EUR | 12 750 Kč | 311 | 601 |
| 2 | 3.12. VBÚ – úhrada vystavené faktury – kurz 26 CZK/EUR | 13 000 Kč | 221/100 | 311 |
| 3 | 3.12. Kurzový rozdíl k okamžiku úhrady – kurzový zisk | 250 Kč | 311 | 663 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Stejný postup se aplikuje i při účtování závazků, akorát místo účtu 311 – pohledávky se použije účet 321 – Závazky.

Zadání: Přijatá faktura ze zahraničí ve výši 500 €, která je placena devizovým účtem, kde vznikne kurzový rozdíl.

Tabulka 5:Závazky v cizí měně

| | Text | Částka | MD | D |
|---|---|-----------|-----|---------|
| 1 | 25.11. Přijetí faktury 500 € - kurz 25,5 CZK/EUR | 12 750 Kč | 5xx | 321 |
| 2 | 3.12. VBÚ – úhrada přijaté faktury – kurz 26 CZK/EUR | 13 000 Kč | 321 | 221/100 |
| 3 | 3.12. Kurzový rozdíl k okamžiku platby – kurzová ztráta | 250 Kč | 563 | 321 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Obecně je tedy platné schéma při účtování pohledávek nebo závazků v cizí měně.

Tabulka 6:Schéma pro účtování pohledávek při zvýšení kurzu

| Pohledávka | Částka | Částka v CZK |
|--------------------------------------|----------|--------------|
| Vystavení faktury při kurzu 25Kč/EUR | 1000 EUR | 25 000,00 Kč |
| Úhrada faktury při kurzu 26Kč/EUR | 1000 EUR | 26 000,00 Kč |
| | | 663 |

Tabulka 7:Schéma pro účtování závazků při zvýšení kurzu

| Závazek | Částka | Částka v CZK |
|------------------------------------|----------|--------------|
| Přijetí faktury při kurzu 25Kč/EUR | 1000 EUR | 25 000,00 Kč |
| Platba faktury při kurzu 26Kč/EUR | 1000 EUR | 26 000,00 Kč |
| | | 563 |

Tabulka 8: Schéma pro účtování pohledávek při snížení kurzu

| Pohledávka | Částka | Částka v CZK |
|--------------------------------------|----------|--------------|
| Vystavení faktury při kurzu 25Kč/EUR | 1000 EUR | 25 000,00 Kč |
| Úhrada faktury při kurzu 24Kč/EUR | 1000 EUR | 24 000,00 Kč |

563

Tabulka 9: Schéma pro účtování závazků při snížení kurzu

| Závazek | Částka | Částka v CZK |
|------------------------------------|----------|--------------|
| Přijetí faktury při kurzu 25Kč/EUR | 1000 EUR | 25 000,00 Kč |
| Platba faktury při kurzu 24Kč/EUR | 1000 EUR | 24 000,00 Kč |

663

Zdroj: (Beránek P., 2017) Zpracování vlastní

Účetní jednotka by měla mít ve svých vnitropodnikových směrnících popsáno, jak bude postupovat při platbě zálohou v cizí měně. Účtování o zálohách v cizí měně, je jako částečné splácení pohledávky nebo závazku. Zálohy ale účetní jednotka zpravidla neúčtuje, pokud ale o nich účetní jednotka účtuje, doporučuje se evidovat je na podrozvahových účtech, kde se ale o kurzových rozdílech nikdy neúčtuje, resp. by o nich šlo účtovat, ale nijak by se to neprojevovalo v nákladech a výnosech a bylo by to pro účetní jednotku neúčinné. Při placení zálohou nebo přijetí záloh je možné postupovat třemi postupy:

- Spočítat a zaúčtovat kurzový rozdíl pro každou částečnou platbu pohledávky nebo závazky.
- Spočítat a zaúčtovat rozvahový kurzový rozdíl z nesplacené pohledávky nebo závazku.
- Neúčtovat o zálohách vůbec a zaúčtovat až fakturu. (Beránek, 2017)

V případě vystavení opravného dokladu k pohledávce nebo závazku lze rozlišit pět možností.

První možností je nedopatřením vystavená faktura, v tomto případě nemusí účetní jednotka o vystavené faktuře a následně opravném dokladu vůbec účtovat. V případě, že už faktura byla zaúčtována, je nutné použít stejný kurz i na opravný doklad, aby byla faktura zcela anulována.

Druhá možnost je opravný doklad na vrácené zboží před placením, je nutné o obou dokladech účtovat. Pro každé zaúčtování je potřeba brát aktuální kurz, pokud účetní jednotka neúčtuje pomocí pevného kurzu. Pokud se jedná o daňový opravný doklad, použije se kurz ze dne zdanitelného plnění. Z toho vyplývá, že když je opravný daňový doklad na celou částku, bude použit kurz totožný, jako při zaúčtování faktury.

Třetí možností je opravný doklad po zaplacení faktury. V tomto případě se účtuje úplně stejně jako u předchozího případu, s tím rozdílem, že zde vznikají kurzové rozdíly při platbě faktury a následně vznikají druhé kurzové rozdíly při vystavení opravného dokladu. V obou případech se účtuje o samostatné faktuře a kurzový rozdíl bude vypočten až v souvislosti s platbou. Pokud je vystavený opravný doklad daňový, postupuje se stejně jako v případě druhém a bere se kurz ze dne zdanitelného plnění.

Čtvrtá možnost je opravný doklad na část pohledávky nebo závazku, a účtuje se stejně jako v případě druhém nebo třetím tedy podle toho, zda už faktura byla zaplacená nebo nebyla. V tomto případě kurzové rozdíly vznikají např. v případě reklamace množství nebo kvality zboží, v den ukončení reklamačního řízení, nebo v den, kdy dodavatel uzná svůj nedostatek. V případě, že se jedná o daňový opravný doklad, je základ daně počítán s kurzem, se kterým byla zaúčtována původní faktura.

Pátá, poslední možnost je opravný daňový doklad na zálohu. V tomto případě se řeší kurzové rozdíly pouze v situaci, kdy je to opravný daňový doklad, ze kterého mělo být povinně odvedeno DPH. Poté se na nevyužitou nebo vrácenou zálohu vystavuje opravný daňový doklad, ze kterého vyplýne nárok na odpočet DPH. (Beránek, 2017)

5.2.3 Zahraniční pracovní cesty

Dalšími možnými pohledávkami nebo závazky jsou cestovní náhrady při zahraničních pracovních cestách. Zaměstnanec má při pracovních cestách nárok na náhradu výdajů za jízdné veřejnou dopravou nebo taxi, náhradu za opotřebení vlastního auta, náhradu za nakoupené pohonné hmoty při použití vlastního auta, proplacení pohonných hmot koupených do služebního auta, stravné, kapesné, nocležné a na další prokázané a doložené náklady spojené se služební cestou. (“Cestovní náhrady v roce 2017”, 2017)

Zaměstnavatel má dvě možnosti, jak se se zahraniční pracovní cestou vypořádat. Jednou je vyplacení zálohy v cizí měně, v tomto případě vychází ze zákona č. 262/2006 Sb. Zákoník práce §183 odst. 1, 2 a 4. Je důležité si uvědomit, že zaměstnavatel poskytuje zálohy na stravné podle vyhlášky ministerstva financí č. 444/2001 Sb., jen v určitých měnách. Pokud zaměstnanec souhlasí, může být záloha na stravné vydána i v jiné měně. U všech ostatních položek může být vyplacena záloha v libovolné měně. Po návratu ze služební cesty musí do 10 pracovních dnů doložit pro vyúčtování a případně vrátit nespotřebovanou zálohu. Do dalších deseti dní musí zaměstnavatel udělat vyúčtování a požadovat doplatek nebo doplatit případný nedoplatek. Problém nastává při přivezení exotické

měny, která byla např. vyměněna za eura nebo dolary až na místě, a zaměstnavateli tak vznikne problém při směně na českou měnu. V tomto případě si může zaměstnavatel zvolit měnu, ve které chce zbytek zálohy vrátit a zaměstnanec se tomu musí podřítit a nejlépe cizí měnu přeměnit sám. Zároveň zaměstnavatel může požadovat pouze měnu, ve které byli zálohy vyplaceny.

Druhou možností je vypravit zaměstnance na pracovní cestu bez zálohy, např. s poskytnutí firemní kreditní karty, nebo si cestu hradí sám a až poté si ji vyúčtuje se zaměstnavatelem. V případě použití služební karty se na prostředky z karty hledí, jako na „zálohy“ a pro zúčtování na konci cesty se bere kurz ČNB ze dne zahájení cesty. Pokud si cestu hradí zaměstnanec ze svého a má doklady k platbám, použijí se kurzy směny, pokud nemá doklady, používají se kurzy ČNB ze dne platby.

Ke správnému zaúčtování nákladů na pracovní cestu je důležité zvolit správný den účetního případu. Zvolení tohoto dne není nijak legislativně omezeno, a proto si účetní jednotka může zvolit jakýkoliv den. V praxi se lze setkat se zvolením dne, kdy bylo dosaženo cíle pracovní cesty, nebo den odevzdání podkladů k vyúčtování. Nejčastěji účetní jednotka volí den ukončení pracovní cesty. Volba záúčtovacího dne by měla být přesně určena ve vnitropodnikových směrnicích.

Kurzové rozdíly vznikají v případě, kdy účetní jednotka používá denní kurz nebo používá pevný kurz, který se liší při vyplacení zálohy a zúčtování zálohy. (Beránek, 2017)

Zadání: Zaměstnanec vycestoval na pracovní cestu. Od zaměstnavatele dostal zálohu 500 €. Po navrácení dodal doklady a proběhlo zúčtování ve výši 420 € a vrácení přeplatku 80 €.

Tabulka 10:Kurzové rozdíly při pracovní cestě

| | Text | Částka | MD | D |
|---|---|-----------|---------|--------|
| 1 | 25.11. Záloha na pracovní cestu 500 € – kurz 25,5 CZK/EUR | 12 750 Kč | 335 | 211100 |
| 2 | 3.12. Zúčtování pracovní cesty 420 € – kurz 25 CZK/EUR | 10 500 Kč | 512 | 335 |
| 3 | Kurzový rozdíl k zúčtování pracovní cesty | 210 Kč | 553 | 335 |
| 4 | 15.12. Vrácení přeplatku zálohy 80 € – kurz 25 CZK/EUR | 2 000 Kč | 211/100 | 335 |
| 5 | 3.12. Kurzový rozdíl k vrácení přeplatku | 40 Kč | 553 | 335 |

Zdroj: Vlastní zpracování

5.2.4 Zápůjčka a úvěr v cizí měně

Zvláštní formou závazku a pohledávky je zápůjčka a úvěr v cizí měně. Je zde možnost, že závazek nebo pohledávka může vzniknout po částech s různými kurzy v případě užití denního kurzu, přesto se o nich účtuje, jako o jedné pohledávce nebo závazku. V případě, že je úvěr splácen ve více splátkách v cizí měně, je nutné ke každé splátce spočítat kurzový rozdíl. Česká legislativa však umožňuje značně jednodušší způsob, jak spočítat kurzové rozdíly a tím způsobem je spočítání kurzového rozdílu pouze z nesplacené částky na konci účetního období. V obou případech se účetní dopočítá ke stejnému výsledku. ("Cestovní náhrady v roce 2017", 2017)

Zadání: Subjekt si půjčil 10 000 €, které postupně splácí. Na konci roku dojde k zúčtování kurzových rozdílů.

Tabulka 11: Zúčtování kurzových rozdílů na konci Účetního období

| | Text | Částka | MD | D |
|---|--|------------|--------|--------|
| 1 | 1.6. Přijetí půjčky 10 000 € – kurz 24 CZK/EUR | 240 000 Kč | 221100 | 231 |
| 2 | 1.7. 1. splátka 1000 € – kurz 24,2 CZK/EUR | 24 200 Kč | 231 | 221100 |
| 3 | 1.8. 2. splátka 1000 € - kurz 23,9 CZK/EUR | 23 900 Kč | 231 | 221100 |
| 4 | 1.12. 3. splátka 3000 € - kurz 24,5 CZK/EUR | 73 500 Kč | 231 | 221100 |
| 5 | 31.12. Kurzový rozdíl k rozváznému dni – zůstatek úvěru 5000 € - kurz 25 CZK/EUR | 5 000 Kč | 563 | 231 |

Zdroj: Vlastní zpracování

5.2.5 Další operace s pohledávkami a závazky

Nákup pohledávky se oceňuje pořizovací cenou s aktuálním denním kurzem. K pohledávce mohou vzniknout i další vedlejší pořizovací náklady v jiné měně. Česká legislativa nedává přesný postup, jak o takové pohledávce účtovat, ale poskytuje pouze návod, jak by se o ní mělo účtovat. O takové pohledávce se účtuje jako o cizoměnovém majetku a po celou dobu je nutné o ni účtovat v cizí měně. Z toho vyplývají kurzové rozdíly z přecenění k rozvahovému dni, stejně jako u postoupení jiné pohledávky nebo při zániku pohledávky.

Další operací je prodej vlastní pohledávky. V tomto případě může kurzový rozdíl vzniknout pouze v případě prodeje cizoměnové pohledávky.

Další možnou operací je započtení pohledávky. V tomto případě se nejdříve ocení pohledávky a závazky stejným kurzem ze dne zápočtu a teprve potom jsou započteny. Započtení může proběhnout za podmínky, že je závazek i pohledávka splatná, nebo v případě, že pohledávka není splatná, ale je vystavena vůči dlužníkovi, který není schopen platit své dluhy.

Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny v cizí měně. Kurzové rozdíly vznikají k pohledávkám a zároveň i k jejím opravným položkám. Výše kurzových rozdílů se mění v závislosti na tom, zda se opravné položky rozpouští nebo vytváří stále nové. (Beránek, 2017)

Zadání: Tvorba opravné položky při neuhrazení vystavené faktury.

Tabulka 12: Kurzové rozdíly při tvorbě opravných položek

| | Text | Částka | MD | D |
|---|--|-----------|-----|-----|
| 1 | 25.11. Vystavení faktury 500 € - kurz 25,5 CZK/EUR | 12 750 Kč | 311 | 601 |
| 2 | 31.12.x Přecenění pohledávky k rozvahovému dni 500 €– 26 CZKEUR (kurzový rozdíl) | 250 Kč | 311 | 663 |
| 3 | 31.12.x+1 Kurzový rozdíl k pohledávce – kurz 25,6 CZK/EUR | 200 Kč | 563 | 311 |
| 3 | 31.12.x+2 V dalším roce nebyla uhrazena – tvorba opravné položky v plné výši | 12 800 Kč | 559 | 391 |
| 4 | 31.12.x+1 Kurzové rozdíly z opravné položky | 200 Kč | 391 | 663 |

Zdroj: Vlastní zpracování

5.2.6 Dotace

Dotace v cizí měně vzniká v případě přijetí dotace z fondu Evropské unie nebo jiného zahraničního donátora a zároveň musí být peníze poskytovány přímo zahraničním subjektem, tzn. že se o dotaci v cizí měně nebude účtovat, v případě, že dotaci přerozděluje český subjekt, např. ministerstvo. Na rozdíl od běžné faktury v české měně, bude ještě

následovat vyúčtování, případně při nespotřebaování celé dotace následuje vrácení nespotřebaovaného zbytku dotace. Přesné a správné zaúčtování dotací v cizí měně je velice komplikované a k dané problematice nejsou k dispozici žádné oficiální výklady a pokyny.

NÚR I – 22 Dotace v cizí měně se snaží problematiku alespoň částečně objasnit.

„6. Pro vyčíslení korunové hodnoty nároku na dotaci se použije kurs (aktuální nebo pevný) dle okamžiku uskutečnění účetního případu, kterým je okamžik, kdy se nárok na dotaci stal nezpochybnitelným (např. datum, kdy účetní jednotka obdrží písemnou informaci o nároku na přidělení dotace).

8. Korunové vyjádření devizové pohledávky nároku na dotaci se však již upravuje s ohledem na vývoj cizoměnového kursu, kdy vzniká kursový rozdíl, a to jak k rozvahovému dni v případě, že dotace dosud nebyla přijata, tak při přijetí dotace.

9. V případě, že obdržená částka cizí měny se liší od zaúčtovaného nároku vyjádřeného v cizí měně, je třeba tento nárok nejprve opravit (snížit nebo zvýšit), a to za použití původního kursu, kterým byl nárok zaúčtován, tj. v důsledku změny odhadu nárokované částky vyjádřené v cizí měně nevzniká kursový zisk/ztráta. Kursový zisk/ztráta vzniká pouze mezi korunovou hodnotou upraveného nároku a skutečně přijatou korunovou hodnotou.“ (“I-22 Dotace v cizí měně”, 2011)

5.3 Přepočítání cizí měny u DPH

Přepočítání cizí měny není důležité jen v účetnictví. Další podstatnou částí je přepočítání na českou měnu pro účely platby daní, neboť daně se platí v české měně, i když je základ pro výpočet vyjádřen v cizí měně. Pro účely přepočítání daně se volí stejný kurz, jako v účetnictví, resp. je použit kurz z účetnictví v den, ke kterému je účetní případ zaúčtován. Toto platí v případě, že je datum uskutečnění plnění stejné jako datum vystavení faktury. V případě, že se tato data liší, je brán kurz ze dne zdanitelného plnění. Což je den, kdy vznikla povinnost přiznat daň při nákupu z Evropské unie, která je dána zákonem č. 235/2004 Sb., zákon o daní z přidané hodnoty. Při pořízení zboží se řídíme § 25 odst. 1, pro služby je § 24. Při dovozu zboží z jiné země než členské země Evropské unie se řídíme § 23 zákona o DPH. (Beránek, 2017)

Ze zákona o DPH, zákon č. 235/2004 Sb., může účetní jednotka zvolit kurz vyhlášený ČNB nebo poslední směnný kurz zveřejněný Evropskou centrální bankou. V případě DPH se účtuje dvakrát. Poprvé při přijetí faktury a podruhé při podávání přiznání o DPH.

Často vznikají mezi těmito přepočty rozdíly, protože kurz pro účetnictví a pro DPH je jiný. DPH se nárokuje ve výši uvedené v korunách na daňovém přiznání.

Podle zákona č. 235/2004 Sb., při vracení daně se použije vyhlášený kurz ČNB v lednu téhož roku za nějž je žádost podána.

6 Vykazování kurzových rozdílů dle IFRS/IAS

Zatímco účetní jednotky působící v České republice mají povinnost v souladu se zákonem o účetnictví 563/1993 Sb., vést účetnictví v jednotkách české měny a v českých korunách pak sestavovat i účetní závěrku, mezinárodní účetní standardy vzhledem ke své mezinárodní působnosti stanovují obecná pravidla pro vykazování v cizích měnách. (Šrámková & Křivánková, 2015)

Použití mezinárodních účetních standardů musí podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví § 19a 1. odst.

„(1) Účetní jednotka, která je obchodní společností a je emitentem investičních cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, použije pro účtování a sestavení účetní závěrky mezinárodní účetní standardy upravené právem Evropské unie (dále jen „mezinárodní účetní standardy“).“ (Kovalíková, 2015)

6.1 IAS 21 Dopady změn měnových kurzů

Standard IAS 21 popisuje, jakým způsobem mají být zobrazeny transakce v účetní závěrce. Z pohledu kurzových rozdílů je právě IAS 21 tím nejdůležitějším standardem. S tímto mezinárodním standardem je spjatý pojem funkční měna.

Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém účetní jednotka působí, není to tedy měna země, ve které je podnik registrován. Tzn. že i podnik, který podniká na území České republiky může mít funkční měnu jinou než českou korunu, a to za předpokladu, že:

- Tato měna nejvíce ovlivňuje její tržby.
- Tato měna významně ovlivňuje prodejní ceny a vytváří konkurenční prostředí.
- Tato měna ovlivňuje mzdové náklady, materiálové náklady a ostatní náklady ve výrobě, prodeji nebo poskytování služeb.
- V této měně jsou vytvářeny toky z finanční činnosti účetní jednotky.

Při určování funkční měny je také důležitý pojem „Zahraniční jednotka“ – dceřiný, přidružený nebo společný podnik nebo pobočka v jiném ekonomickém prostředí, než je měna mateřské účetní jednotky. Při sestavování konsolidované účetní závěrky se může zahraniční jednotka rozhodnout, zda ji bude sestavovat podle místní platné legislativy nebo podle IFRS. V tomto případě, se musí zvážit:

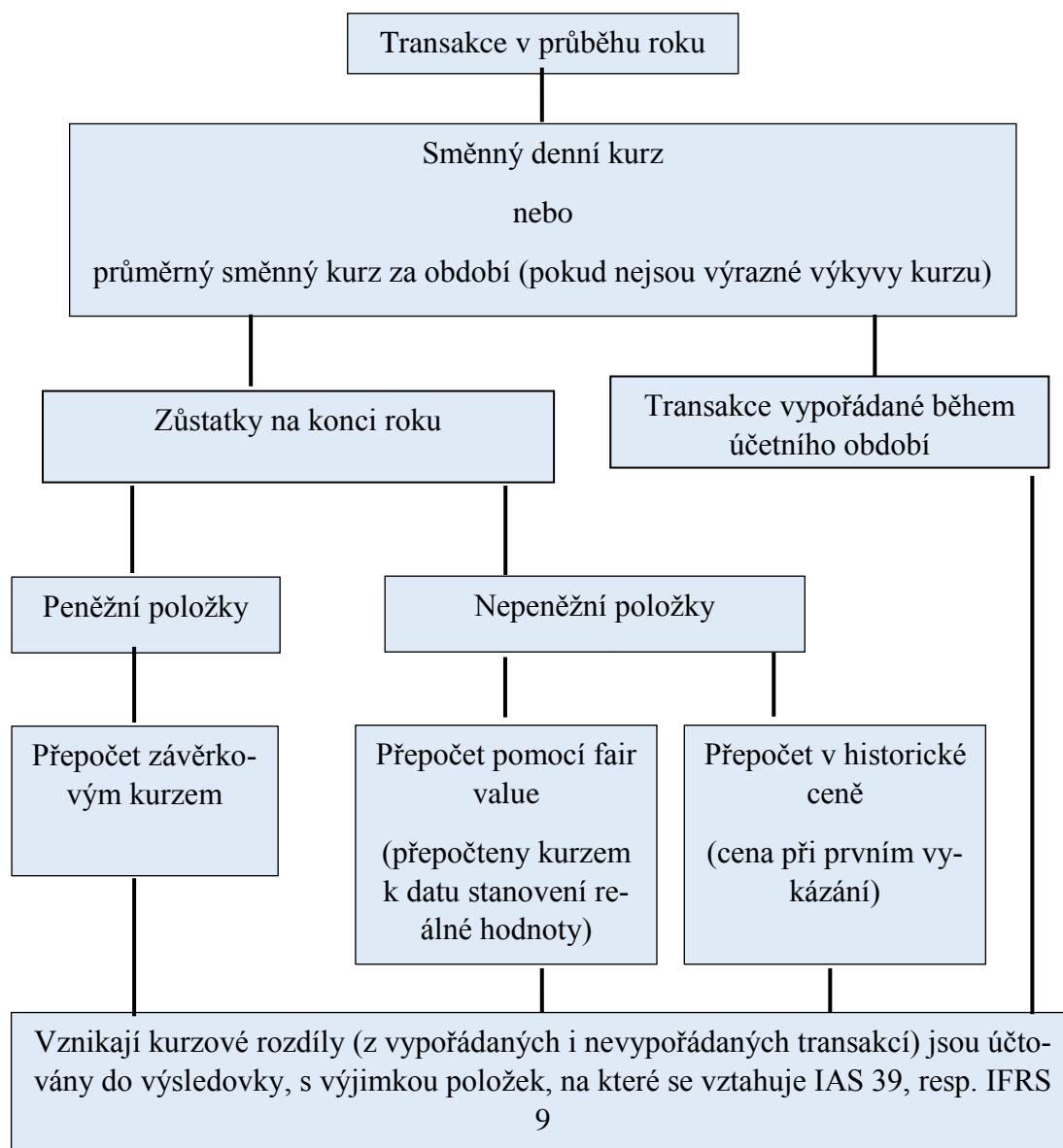
- Zda je zahraniční jednotka nedílnou součástí, nebo zda z větší míry jedná nezávisle.

- Jaký podíl má zahraniční jednotka na celkových transakcích.
- Do jaké míry ovlivňují peněžní toky zahraniční jednotky peněžní toky účetní jednotky (v některých případech vystupuje zahraniční jednotka pouze jako prostředník a všechny peněžní prostředky, které nepotřebuje na krytí nákladů převádí na mateřskou účetní jednotku).

V případě změny funkční měny musí účetní jednotka přepočítat veškeré peněžní (peníze, aktiva nebo závazky) a nepeněžní (dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, zálohy za zboží, služby a zásoby) položky pomocí směnného kurzu mezi novou a původní měnou. (Šrámková & Křivánková, 2015)

Pro lepší pochopení vykazování cizoměnových transakcí ve funkční měně je převzaté schéma:

Graf 2:Vykazování cizoměnových transakcí ve funkční měně



Zdroj: (Šrámková & Křivánková, 2015); Vlastní zpracování

Při zveřejňování standard požaduje oddělené zveřejnění částek kurzových rozdílů ovlivňujících výsledek hospodaření a kurzových rozdílů, které jsou zachyceny přímo do vlastního kapitálu a staly se součástí položek úplného ostatního výsledku hospodaření.

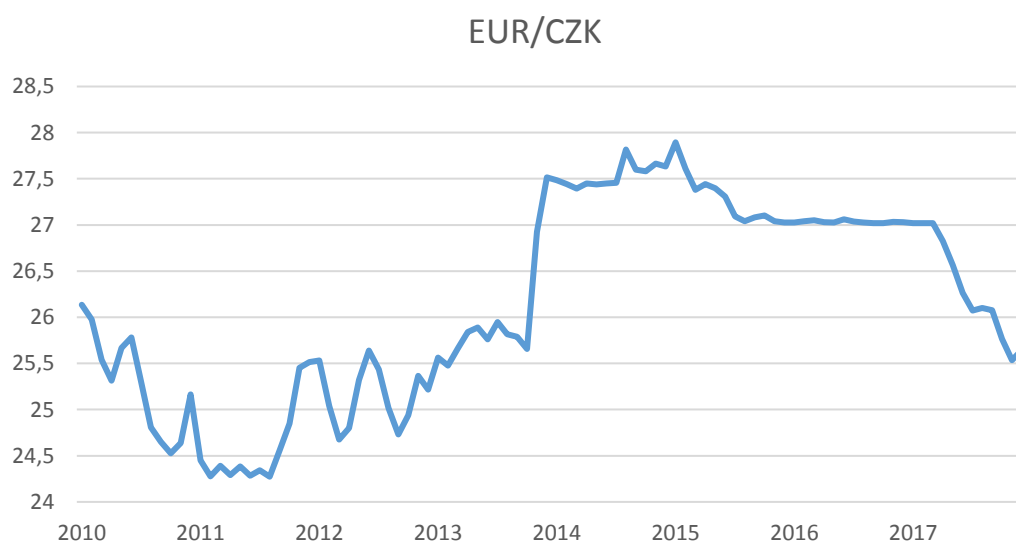
V této oblasti je požadováno zveřejnění následujících skutečností:

- částky kurzových rozdílů, která je obsažená v čistém zisku nebo ztrátě za období, čisté kurzové rozdíly klasifikované jako ostatní úplný výsledek,
- pokud je měna vykazování odlišná od funkční měny, musí být tento fakt zveřejněn spolu se zveřejněním funkční měny a důvodu použití odlišné měny vykazování,
- jestliže dojde ke změně funkční měny buď vykazující účetní jednotky, nebo významné zahraničené jednotky, musí být tento fakt zveřejněn a zdůvodněn. (Šrámková, Janoušková, 2015)

7 Vývoj pohybu kurzu eura

Ve mnou sledovaném období 2010–2017 ovlivnily vývoj kurzu dvě významné události. První byla světová ekonomická krize, která sice přímo nebyla ve mnou sledovaném období, ale její následky doznívaly v tomto období. Dalším významným faktorem byly devizové intervence České národní banky, které začaly 7.11.2013. Tento závazek se ČNB rozhodla ukončit 6.4.2017.

Graf 3: Vývoj kurzu eura 2010-2017



Zdroj: (“Kurzy devizového trhu – měsíční průměry”, 2018); Vlastní zpracování

Z grafu lze vyčíst výrazný skok ke konci roku 2013, kdy během jednoho měsíce byl kurz uměle zvednut o 2 koruny. Minimum kurzu bylo dne 4. února 2011 ve výši 24,01 EUR/CZK a maximum bylo dne 12. ledna 2015 ve výši 28,112 EUR/CZK.

Devizové intervence měly za cíl udržet inflaci na 2 %. Až jako druhotný cíl byla podpora hospodaření vlády vedoucí k hospodářskému růstu, s čímž souvisí i podpora podniků. V letech 2011–2013 bylo české hospodaření v útlumu, rostla nezaměstnanost, pokles příjmů a spotřeby domácností, pokles zisků a investic firem. Firmy neměly co vyrábět a cenová hladina stále klesala. V očekávání poklesu cen totiž řada podniků či domácností odkládá své nákupy na pozdější dobu, což vedlo k tomu, že chybí, resp. se v čase odsouvá poptávka. Není-li poptávka, není potřeba tolik vyrábět, firmy propouštějí, snižují se příjmy domácností i zisky podniků, což tlačí na další pokles cen.

Pro firmy byly devizové intervence z krátkodobého hlediska negativní, protože jim zdražily nakupované suroviny, materiály, zboží a jiné potřeby firem, které nakupovaly v zahraničí. Z dlouhodobého hlediska to ovšem byl pozitivní dopad. Oslabení kurzu koruny vede ke zvýšení dovozních cen, a tím i celkové cenové hladiny v tuzemsku. Zároveň slabší kurz podporuje české vývozy, a tím roste konkurenceschopnost a ziskovost podniků, a i jejich ochota investovat. Oživení výroby následně přispívá k nárůstu zaměstnanosti a mezd, což zvyšuje kupní sílu domácností. (“Měnový kurz jako nástroj měnové politiky – nejčastější otázky a odpovědi”, 2013-); (“Důvody a přínosy oslabení koruny – nejčastější otázky a odpovědi”, 2013-)

Po 41 měsících se rozhodla ČNB devizové intervence ukončit. Ke konci období už koruna posilovala stále více a ČNB musela provádět stále větší intervence. V součtu od začátku období si zvýšila devizové rezervy o 74 mld. EUR.

Vývozcům, devizové intervence podle Asociace exportérů, přinesly od listopadu 2013 přímo 687 miliard korun a nepřímo 590 miliard korun. Hrubý domácí produkt ČR se zvýšil o 147 miliard korun. (“Vše o intervencích ČNB; kurz, kdy, proč, intervence, přínosy”, 2017)

8 Charakteristika Monto s.r.o.

V této části jsou uvedeny základní informace o podniku, který byl vybrán pro zpracování bakalářské práce.

8.1 Základní informace

Společnost Monto s. r.o. byla založena roku 1998. Tato česká společnost sídlí v Českých Budějovicích. Hlavním pilířem podnikání je kontrolní činnost v automobilovém průmyslu, dalším pilířem je personální agentura a posledním pilířem společnosti je vyhledávání a příprava zdravotního personálu pro jejich klienty, který má svou vlastní značku Butterfly Social Services. V rámci podnikání pod Monto s.r.o. spadají další společnosti Monto Assembly s.r.o., MT Monto s.r.o., MONTO AUTOMOTIVE GROUP s.r.o. Samotná společnost Monto s.r.o. má své 3 provozní závody, dva v Českých Budějovicích a jeden u Teplic. Své služby také poskytuje přímo u zákazníků. Ke konci roku 2016 společnost zaměstnávala 186 zaměstnanců, z toho 2 jednatele.

Společnost používá účetní program POHODA. Pro rozlišení kurzových rozdílů, cizoměnových faktur používá analytiku. Pro tržby v Evropské unii 602200 a mimo Evropskou unii 602300. Pro faktury vystavené používá do Evropské unie 311200 a mimo Evropskou unii 311300.

Pro ocenění transakcí v cizí měně používá podnik denní kurz vyhlášený ČNB. Při transakcích do Evropské unie vystavuje všechny faktury v eurech. Mimo Evropskou unii používá eura a dolary.

„2.2. Způsob přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu

§39/1/b/3

Ke dni uskutečnění účetního případu je používán kurz ČNB. Majetek a závazky

v cizí měně byly k rozvahovému dni přepočteny kursem ČNB k tomuto dni.“ (Výňatek z výroční zprávy 2016 Monto s.r.o.)

8.2 Hlavní činnost společnosti

Hlavní činností společnosti je nezávislá kontrola autodílů před montáží do aut. Společnost vlastní certifikát pečlivosti ISO 9001:2000. V tomto procesu se provádí vstupní a výstupní kontrola kvality podle vzoru, kalibru, měření a testováním, detekci závad, opravy a servis, analýzu závad.

9 Analýza podniku Monto s.r.o.

V této části bude analyzováno období v letech 2014–2016, rok 2017 v době, kdy jsem žádal o podklady pro zpracování ještě neměl dokončenou účetní závěrku.

9.1 Analýza roku 2014

V roce 2014 činily celkové výnosy 60 627 596,13 Kč, největší podíl na celkových výnosech mají Tržby z prodeje služeb, účet 602. Z celkových výnosů tento účet tvoří 94,88 %. Kurzové zisky mají s částkou 112 614,65 Kč podíl na celkových výnosech 0,19 %.

Celkové náklady v roce 2014 byly 59 902 242, 94 Kč. Největší podíl mají Osobní náklady, účtová skupina 52x - 56,39 %. Kurzová ztráta se na celkových nákladech podílela 0,74 % v částce 441 165,90 Kč.

V tomto roce společnost vydala celkem 377 faktur v cizí měně a k tomu 2 opravné daňové doklady. Z celkových 377 faktur bylo v dolarech pouze 15 faktur, zbylých 362 faktur bylo v eurech. Oba opravné daňové doklady byly v eurech.

V tomto roce měla společnost rozděleny tržby z Evropské unie na dva analytické účty – 602100 a 602200. Při zjišťování podrobností bylo zjištěno, že to je pouze omyl a pro zpracování toho roku budou zůstatky těchto účtů spojeny dohromady.

9.1.1 Závazky a náklady

Společnost neeviduje žádné závazky v cizí měně. Jediné náklady, které by teoreticky mohla mít jsou náklady na reklamaci kontrolovaných výrobků, které řeší pomocí reklamací, resp. opravných daňových dokladů k vydaným fakturám, které vystavují jako fakturu vystavenou s mínusem. Tudíž se o závazcích dále zmiňovat v této práci nebudu.

9.1.2 Pohledávky a výnosy

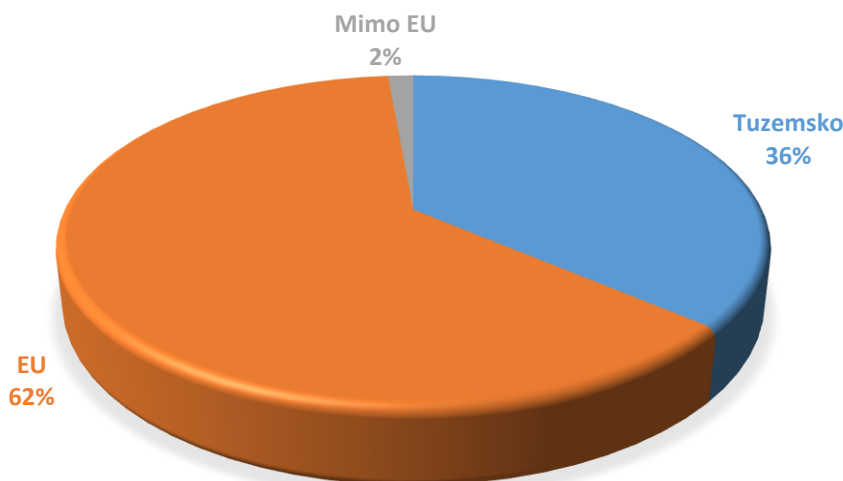
Celkové výnosy se skládají z pěti účtů. Prvním, nejdůležitějším účtem jsou Tržby z prodeje služeb – účet 602, druhým účtem jsou Ostatní provozní výnosy – 648, třetím jsou Kurzové zisky – 663, dalším jsou Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku – 641 a posledním účtem jsou Úroky – 662.

Tabulka 13: Výnosy 2014

| | Částka | v % |
|---|-------------------------|-----------------|
| Tržby z prodeje služeb | 57 520 541,13 Kč | 94,88 % |
| Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku | 28 924,00 Kč | 0,05 % |
| Ostatní provozní výnosy | 2 965 383,04 Kč | 4,89 % |
| Úroky | 133,31 Kč | 0,0002 % |
| Kurzové zisky | 112 614,65 Kč | 0,19 % |
| Výnosy z dlouhodobého finančního majetku | 0,00 Kč | 0,00 % |
| Celkem | 60 627 596,13 Kč | 100,00 % |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Největší část výnosů tvoří Tržby z prodeje služeb. Tento účet je tvořený ze tří analytických účtů. Prvním jsou Tržby z prodeje služeb v tuzemsku 602000, druhým jsou Tržby z prodeje služeb v EU 602100 společně s 602200 a posledním je účet Tržby z prodeje služeb mimo EU s účtem 602300. Největší část účtu 602 tvoří Tržby z prodeje služeb v EU v částce 35 838 092,09 Kč, druhou největší částí jsou Tržby z prodeje v tuzemsku 20 888 816,00 Kč a poslední, v porovnání s předchozími méně významný, jsou Tržby z prodeje služeb mimo EU v částce 793 633,04 Kč.

Graf 4: Analýza účtu 602 za rok 2014

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Po podrobnější analýze účtů a firem, které jsou na účtech evidovány, bylo zjištěno, že na účtu Tržby z prodeje mimo EU podnik eviduje i firmy, které jsou součástí Evropské unie. Na základě toho se Tržby z prodeje v EU zvýší o 26 718,35 Kč a tržby mimo EU se

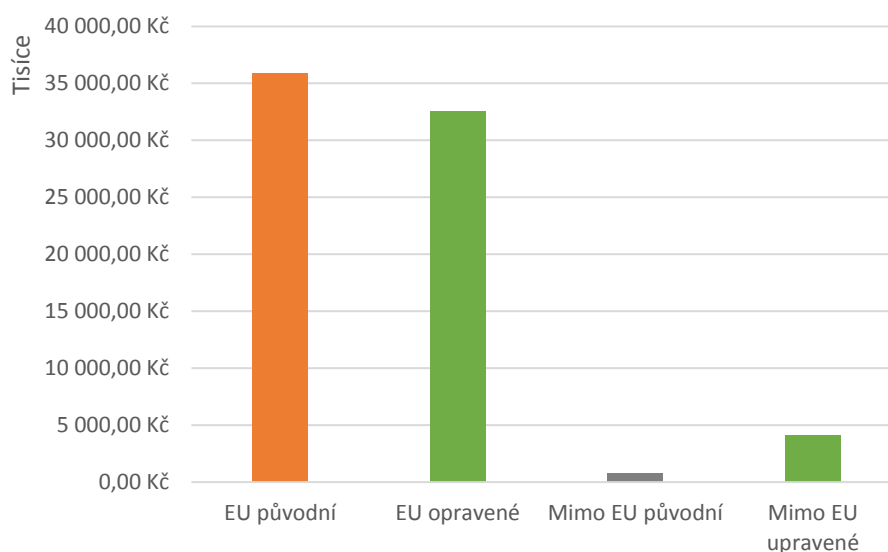
o tuto částku sníží. Po přepočítání zemí, které podnik eviduje na účtech pro EU bylo zjištěno, že by měla být přesunuta částka 3 329 267,93 Kč z tohoto účtu na účet Tržby z prodeje mimo EU. Nové zůstatky těchto účtů tedy budou 602200 - 32 535 542, 51 Kč a pro účet 602300 - 4 096 182,62 Kč.

Tabulka 14: Opravy firem - 2014

| EU původní | EU opravené | Mimo EU původní | Mimo EU upravené |
|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 35 838 092,09 Kč | 32 535 542,51 Kč | 793 633,04 Kč | 4 096 182,62 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

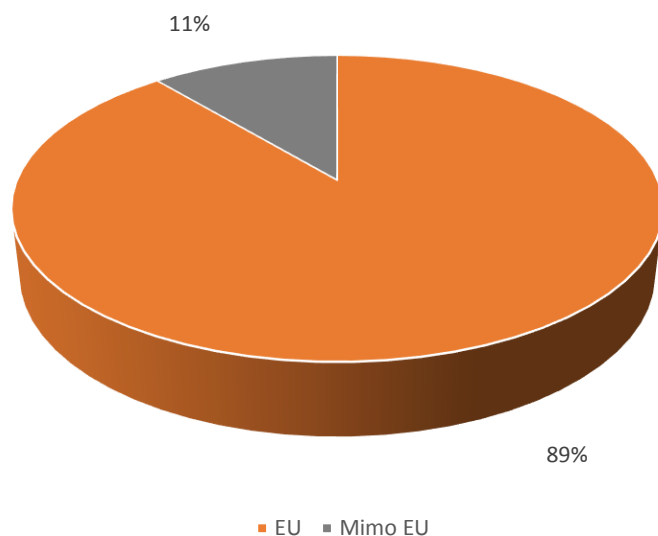
Graf 5: Změna zůstatků po analýze firem - 2014



Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Pro další rozbor jsou použita opravená data.

Graf 6: Rozdělení výnosů na EU a mimo EU - 2014



Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

V grafu je jasně vidět, že největším zdrojem výnosů jsou firmy z EU. Po úpravě zůstatků se mírně zvýšila i váha firem ze země mimo EU.

Největší množství firem, se kterými firma obchoduje sídlí v Německu, tyto firmy tvoří 87,58 % všechny zahraničních výnosů. Druhou nejvýznamnější zemí je Švýcarsko s podílem 9,04 %. Třetí je USA s 1,88 %. Zbylé země mají už minimální podíl na zisku a jsou jimi – Itálie, Polsko, Rakousko, Francie, Mexiko, Hongkong, Maďarsko, Anglie a Čína.

Tabulka 15: Výnosy ze zemí – rok 2014

| Země | Výnosy | v% |
|-----------|------------------|---------|
| Německo | 32 077 742,06 Kč | 87,58 % |
| Švýcarsko | 3 311 860,21 Kč | 9,04 % |
| USA | 690 351,26 Kč | 1,88 % |
| Itálie | 139 446,47 Kč | 0,38 % |
| Polsko | 131 800,23 Kč | 0,36 % |
| Rakousko | 98 488,63 Kč | 0,27 % |
| Francie | 75 808,18 Kč | 0,21 % |
| Mexiko | 53 207,09 Kč | 0,15 % |
| Hongkong | 32 851,66 Kč | 0,09 % |
| Maďarsko | 9 807,16 Kč | 0,03 % |
| Anglie | 7 089,68 Kč | 0,02 % |
| Čína | 3 272,50 Kč | 0,01 % |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

9.1.3 Výsledek hospodaření a kurzové rozdíly

V tomto roce firma vygenerovala účetní zisk 725 353,19 Kč. Kurzová ztráta tento zisk snížila o 430 165,90 Kč, zaúčtováno 563 / 311200(300). Kurzový zisk se podílel částkou 112 614,65 Kč, zaúčtováno 311200(300) / 663. Celkový kurzový rozdíl činí 317 551,25 Kč.

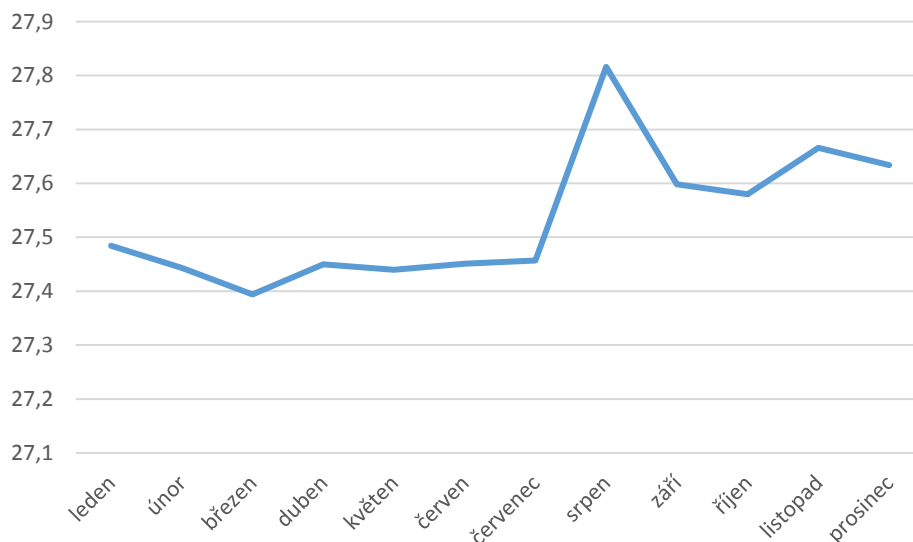
Tabulka 16: Kurzové ztráty a zisky za rok 2015

| Kurzová ztráta | | Kurzový zisk | |
|----------------|----------------------|---------------|----------------------|
| Leden | 33 277,37 Kč | Leden | 39,11 Kč |
| Únor | 74 364,14 Kč | Únor | 0,00 Kč |
| Březen | 33 523,70 Kč | Březen | 4 024,80 Kč |
| Duben | 48 948,40 Kč | Duben | 2 382,76 Kč |
| Květen | 21 341,95 Kč | Květen | 4 503,38 Kč |
| Červen | 1 271,99 Kč | Červen | 1 639,48 Kč |
| Červenec | 11 289,15 Kč | Červenec | 2 505,35 Kč |
| Srpen | 4 986,64 Kč | Srpen | 20 776,01 Kč |
| Září | 8 211,31 Kč | Září | 3 431,91 Kč |
| Říjen | 49 480,81 Kč | Říjen | 14 065,31 Kč |
| Listopad | 5 658,92 Kč | Listopad | 12 596,99 Kč |
| Prosinec | 137 811,52 Kč | Prosinec | 46 649,55 Kč |
| Celkem | 430 165,90 Kč | Celkem | 112 614,65 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

V měsíci prosinci je kurzová ztráta a kurzový rozdíl ve velkém nepoměru oproti ostatním měsícům. Tento nepoměr vzniká kvůli tomu, že musí všechny kurzové rozdíly přecenit v kurzu, který vyhláší Česká národní banka v rozvahový den, 31.12.2014. V tento den byl kurz eura 27,725 EUR/CZK a kurz dolaru byl 22,834 USD/CZK.

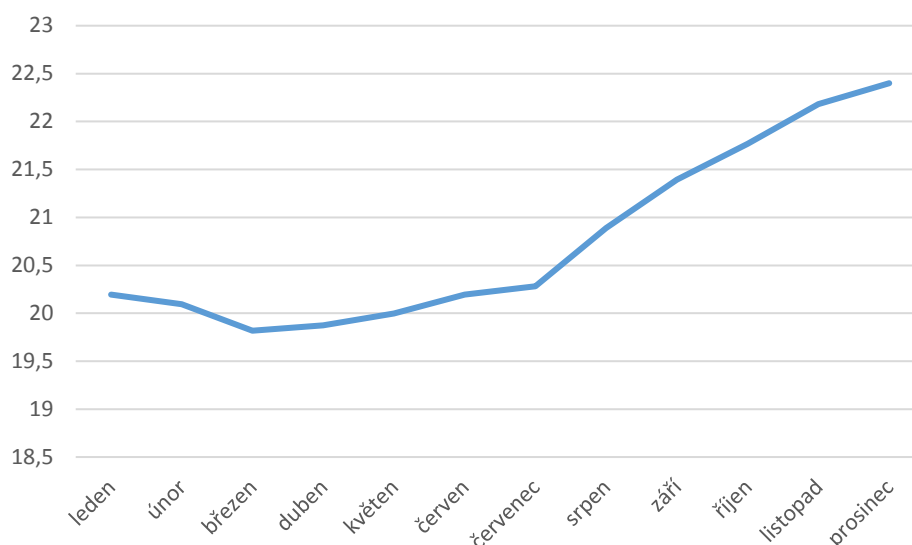
Graf 7: Kurz EUR/CZK – rok 2014



Zdroj: ("Kurzy devizového trhu – měsíční průměry", 2018); Vlastní zpracování

Při pohledu na graf Kurzu EUR/CZK za rok 2014 se jasně odráží na kurzových ztrátách měsíc únor, kde je mírný propad kurzu. Naopak je jasně viditelný nárůst kurzu, což pro podnik v měsíci srpnu znamenalo nejvyšší kurzové zisky za rok.

Graf 8: Kurz USD/CZK – rok 2014



Zdroj: ("Kurzy devizového trhu – měsíční průměry", 2018); Vlastní zpracování

Z grafu lze vyčíst, že kurz dolaru za rok 2014 měl spíše rostoucí tendenci, což pro podnik znamenalo kurzové zisky. Od ledna do března sice kurz klesal, ale při malém objemu faktur v dolarech, není pro kurzové ztráty tento pokles významný. Naopak většinu kurzového zisku tvoří faktury od března do konce roku.

9.2 Analýza roku 2015

V roce 2015 společnost vygenerovala zisk ve výši 62 633 250,80 Kč. Největší podíl na tom měli Tržby z prodeje služeb, účet 602, procentuálním podílem 95,43 % na celkových výnosech. Kurzové zisky v tomto roce byly 172 730,52 Kč. Na celkovém zisku se podílely 0,28 %.

Náklady v tomto roce byly ve výši 66 451 504,26 Kč. Největší podíl na tom mají osobní náklady, účtová skupina 52x, s procentuálním podílem 65,33 %. Kurzové ztráty ve výši 603 417,23 Kč mají na celkových nákladech podíl 0,91 %.

V tomto roce podnik vydal celkem 361 faktur v cizí měně společně s 19 opravnými daňovými doklady. Z 361 faktur jich bylo 7 v dolarech a zbylých 354 v eurech. Z 19 opravných daňových dokladů jsou 3 v dolarech a zbylých 16 je v eurech.

9.2.1 Pohledávky a výnosy

Jak je zmíněno v úvodu, největší podíl na celkových výnosech mají Tržby z prodeje služeb – účet číslo 602, druhou největší složkou jsou Výnosy z dlouhodobého finančního

majetku – účet 665, třetí složkou jsou Ostatní provozní výnosy – účet 648 a v závěru jsou Kurzové zisky – účet 663 společně s Úroky – účet 662.

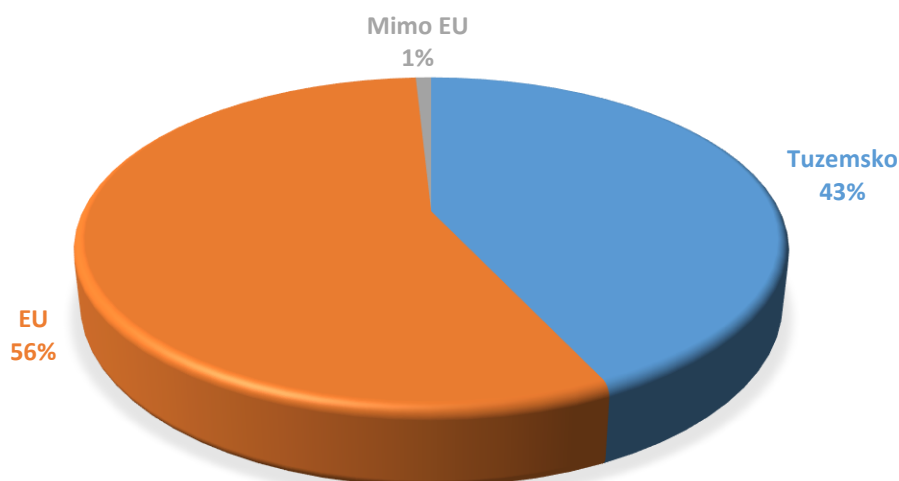
Tabulka 17: Výnosy 2015

| | Částka | v % |
|---|-------------------------|-----------------|
| Tržby z prodeje služeb | 59 767 891,95 Kč | 95,43 % |
| Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku | 0,00 Kč | 0,00 % |
| Ostatní provozní výnosy | 1 199 286,31 Kč | 1,91 % |
| Úroky | 43 342,02 Kč | 0,07 % |
| Kurzové zisky | 172 730,52 Kč | 0,28 % |
| Výnosy z dlouhodobého finančního majetku | 1 450 000,00 Kč | 2,32 % |
| Celkem | 62 633 250,80 Kč | 100,00 % |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Největší část výnosů se skládá ze tří analytických účtů, Tržby z prodeje služeb v tuzemsku, účet – 602000, druhým jsou Tržby z prodeje služeb v EU, účet – 602200 a poslední částí jsou Tržby z prodeje služeb mimo EU, účet – 602300. Největší částí se podílí Tržby z prodeje služeb v EU – 33 545 032,61 Kč, druhou významnou složkou jsou Tržby z prodeje služeb v tuzemsku – 25 718 981,95 Kč a poslední složkou jsou Tržby z prodeje služeb mimo EU – 504 301,11 Kč. V součtu obou účtů činil zahraniční obrat 34 049 333,73 Kč.

Graf 9: Analýza účtu 602 za rok 2015



Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

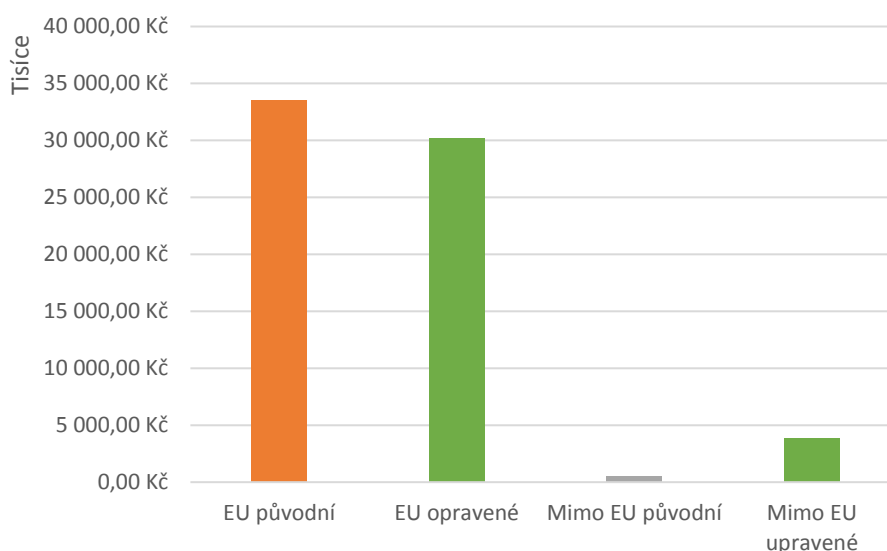
Po stejně provedené analýze firem, které jsou evidovány na účtu 602200 – Tržby z prodeje v EU, jsou na tomto účtu evidovány i firmy, které nespádají pod EU. Zůstatek účtu by měl být nižší o 3 558 732,48 Kč, který by měl být přičten k účtu 602300 – Tržby z prodeje služeb mimo EU. Naopak na účtu 602300 – Tržby z prodeje služeb mimo EU jsou evidovány tržby do EU ve výši 179 848,05 Kč. Nové zůstatky účtů jsou 602200 – Tržby z prodeje v EU 30 166 148,19 Kč a účet 602300 – Tržby z prodeje služeb mimo EU 3 883 185,54 Kč.

Tabulka 18: Opravy firem - 2015

| EU původní | EU opravené | Mimo EU původní | Mimo EU upravené |
|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 33 545 032,62 Kč | 30 166 148,19 Kč | 504 301,11 Kč | 3 883 185,54 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

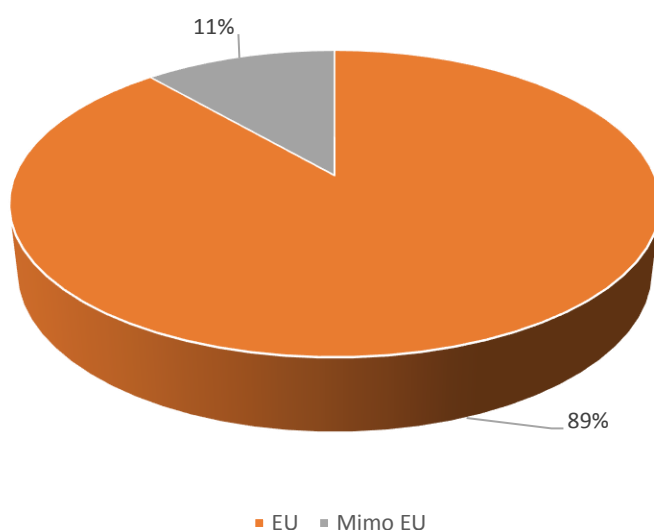
Graf 10: Změna zůstatků po analýze firem - 2015



Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Při samotném rozboru výnosů ze zahraničí budu vycházet z upravených dat.

Graf 11: Rozdělení výnosů na EU a mimo EU - 2015



Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Z grafu lze vyčíst, že i tento rok většina výnosů ze zahraničí je z Evropské unie. Mezi země z Evropské unie, se kterými firma obchodovala patří – Německo (84,52 % z výnosů ze zahraničí), Itálie (0,28 %), Maďarsko (0,18 %), Polsko (3,56 %), Rakousko (0,02 %), Slovensko (0,02 %), Anglie (0,02 %) a Francie (0,01 %). Ze států mimo Evropskou unii obchodovala firma se Švýcarskem (10,56 %), Indií (1,17 %) a USA (-0,32 %). U USA je záporné procento, protože celková výše pohledávek byla nižší než celková výše opravných daňových dokladů.

Tabulka 19: Výnosy ze zemí

| Země | Výnos | v % |
|-----------|------------------|---------|
| Německo | 28 777 674,25 Kč | 84,24 % |
| Švýcarsko | 3 594 121,17 Kč | 10,52 % |
| Polsko | 1 211 931,08 Kč | 3,55 % |
| Indie | 399 596,78 Kč | 1,17 % |
| Itálie | 94 365,93 Kč | 0,28 % |
| Maďarsko | 59 846,41 Kč | 0,18 % |
| Anglie | 7 393,50 Kč | 0,02 % |
| Slovensko | 6 495,21 Kč | 0,02 % |
| Rakousko | 6 123,29 Kč | 0,02 % |
| Francie | 2 318,52 Kč | 0,01 % |
| USA | -110 532,41 Kč | -0,32 % |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

9.2.2 Výsledek hospodaření a kurzové rozdíly

Na celkovém výsledku hospodaření za rok 2015, ve výši -3 818 253,46 Kč se kurzové ztráty podílely částkou 603 417,23 Kč, zaúčtováno 563 / 311200(300) a kurzové zisky částkou 172 730,52 Kč, zaúčtováno 311200(300) / 663. Celkový kurzový rozdíl, resp. kurzová ztráta, která je započítána do výsledku hospodaření je ve výši – 430 686,71 Kč. Na celkovém ztrátovém výsledku hospodaření se kurzová ztráta podílela 11,28 %.

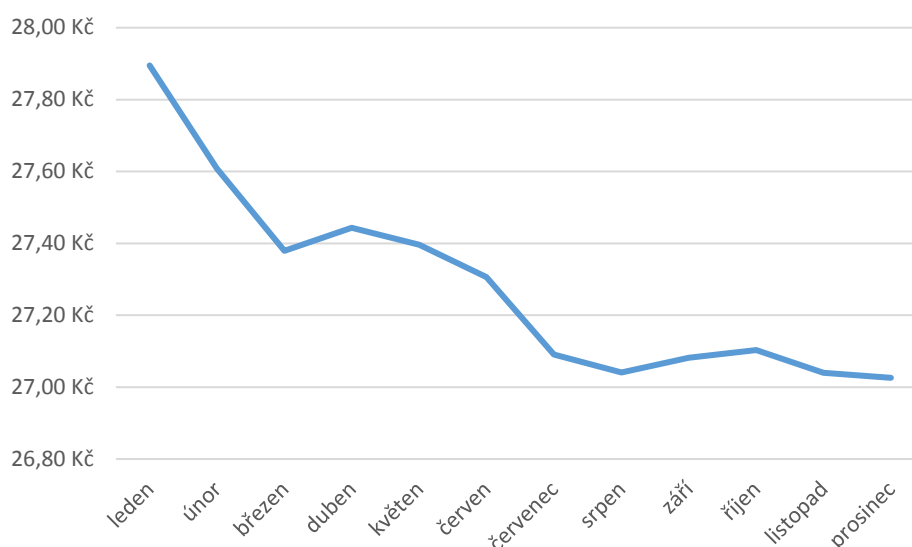
Tabulka 20: Kurzové ztráty a zisky za rok 2015

| Kurzové ztráty | | Kurzové zisky | |
|----------------|----------------------|---------------|----------------------|
| Leden | 11 600,91 Kč | Leden | 15 530,12 Kč |
| Únor | 14 435,65 Kč | Únor | 72,14 Kč |
| Březen | 58 206,09 Kč | Březen | 7 499,88 Kč |
| Duben | 23 168,82 Kč | Duben | 2548,48 Kč |
| Květen | 12 028,63 Kč | Květen | 93,23 Kč |
| Červen | 33 919,35 Kč | Červen | 44 109,56 Kč |
| Červenec | 52 523,11 Kč | Červenec | 141,60 Kč |
| Srpen | 19 287,48 Kč | Srpen | 2 609,47 Kč |
| Září | 22 571,67 Kč | Září | 92 432,78 Kč |
| Říjen | 19 160,67 Kč | Říjen | 2 991,01 Kč |
| Listopad | 18 835,83 Kč | Listopad | 6,87 Kč |
| Prosinec | 317 679,02 Kč | Prosinec | 4 695,32 Kč |
| Celkem | 603 417,23 Kč | Celkem | 172 730,52 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

V měsíci prosinci opět došlo k přecenění k rozvahovému dni pomocí kurzu, který vyhláší ČNB v poslední den v roce. V roce 2015 to byl kurz pro dolar 24,824 USD/CZK a pro euro 27,025 EUR/CZK.

Graf 12: Kurz EUR/CZK v roce 2015

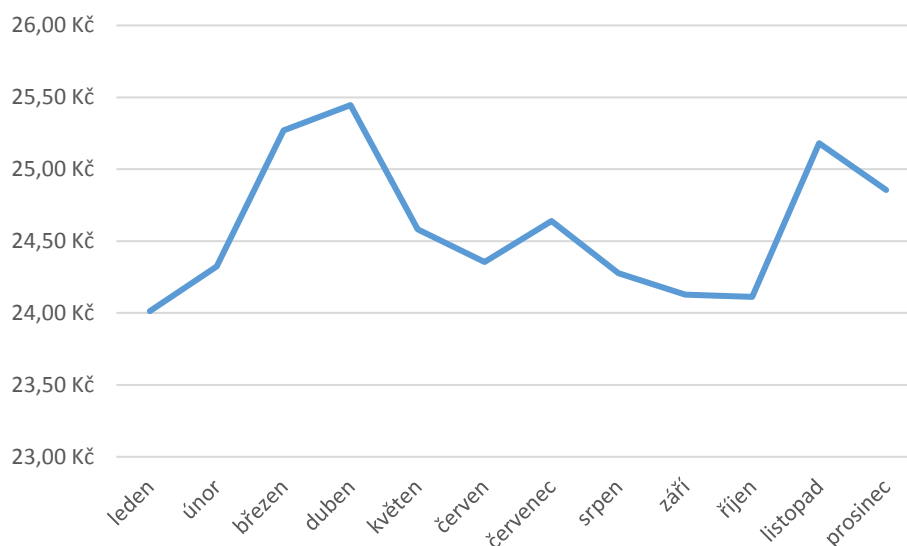


Zdroj: ("Kurzy devizového trhu – měsíční průměry", 2018); Vlastní zpracování)

Kurz v celém roce 2015 měl klesavou tendenci, tedy appreciace koruny s pár mírnými výkyvy, depreciací koruny.

Na podniku se to odrazilo ve většině měsíců kurzovou ztrátou. V červnu a září došlo k výše zmíněným mírným výkyvům v trendu kurzu a při velkém množství pohledávek se splatností v těchto měsících podnik vygeneroval kurzový zisk.

Graf 13: Kurz USD/CZK v roce 2015



Zdroj: ("Kurzy devizového trhu – měsíční průměry", 2018); Vlastní zpracování)

Podnik v období od ledna do dubna vydal 5 faktur ve výši 11 429,71 \$, při tomto vývoji kurzu to pro firmu bylo výhodné a k pohledávkám se vytvářel kurzový zisk. Ke konci

května firma musela vydat 3 opravné daňové doklady ve výši 16 057,35 \$, ale při depreciaci kurzu, to bylo z kurzového pohledu pro podnik to opět výhodné. Poslední dvě faktury podnik vydal na konci června a července, a díky mírnému růstu kurzu v období červen až červenec, opět znamenali kurzový zisk.

9.3 Analýza roku 2016

V tomto roce byly celkové výnosy společnosti 62 024 719,92 Kč. Největším podílem výnosů byly Tržby z prodeje služeb, účet 602, který se podílí 95 % na celkových výnosech v částce 59 289 999,73 Kč, kurzové rozdíly ve výši 80 336,55 Kč se na celkových výnosech podílely 0,13 %.

Náklady byly ve výši 63 726 706,69 Kč, největší složkou nákladů jsou Osobní náklady, účtová skupina 52x, které tvoří 67,42 % celkových nákladů. Kurzové ztráty se podílely na celkových nákladech 0,7 % v částce 446 059,05 Kč. V roce 2016 byla společnost ve ztrátě 1 701 986,77 Kč.

V tomto roce firma vydala celkem 363 faktur v cizí měně, z toho byla pouze jedna v dolarech. K tomu vydala ještě 16 opravných daňových dokladů, všechny v euru.

9.3.1 Pohledávky a Výnosy

Celkové výnosy se skládají z tržeb z prodeje služeb – účet 602, tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku – účet 641, Ostatní provozní výnosy – účet 648, Úroky – účet 662, Kurzové zisky – účet 663 a Výnosy z prodeje dlouhodobého finančního majetku – účet 665.

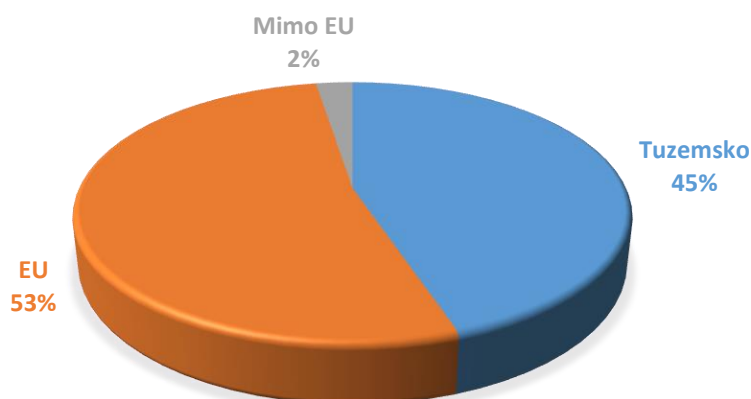
Tabulka 21: Výnosy 2016

| | Částka | v % |
|---|-------------------------|-----------------|
| Tržby z prodeje služeb | 59 289 999,73 Kč | 95,59 % |
| Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku | 297 520,66 Kč | 0,48 % |
| Ostatní provozní výnosy | 51 207,24 Kč | 0,08 % |
| Úroky | 183 655,74 Kč | 0,30 % |
| Kurzové zisky | 80 336,55 Kč | 0,13 % |
| Výnosy z dlouhodobého finančního majetku | 2 122 000,00 Kč | 3,42 % |
| Celkem | 62 024 719,92 Kč | 100,00 % |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Největší část výnosů tvoří Tržby z prodeje služeb. Tento účet je stejně jako v předchozích letech tvořený ze tří analytických účtů. Prvním jsou Tržby z prodeje služeb v tuzemsku 602000, druhým jsou Tržby z prodeje služeb v EU 602200 a posledním je účet Tržby z prodeje služeb mimo EU s účtem 602300. Největší část účtu 602 tvoří Tržby z prodeje služeb v EU v částce 31 204 633,43 Kč, druhou jsou Tržby z prodeje v tuzemsku 26 574 952,78 Kč a poslední, v porovnání s předchozími méně významný, jsou Tržby z prodeje služeb mimo EU v částce 1 510 413,54 Kč.

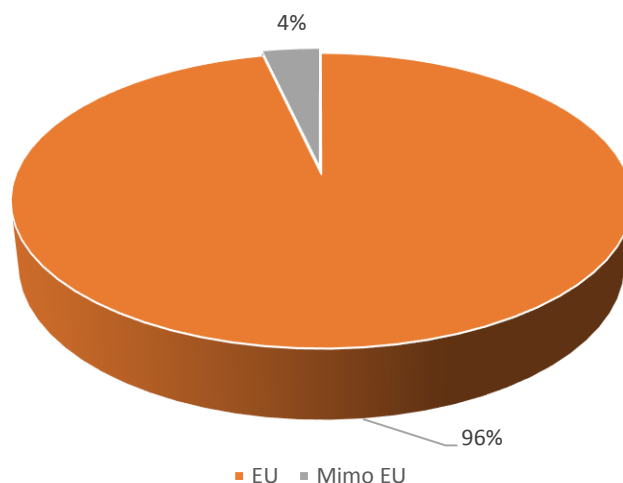
Graf 14: Analýza účtu 602 za rok 2016



Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Po podrobné analýze jako v předchozích letech bylo zjištěno, že se na účtu Tržby z prodeje mimo EU evidují firmy, které jsou součástí EU a naopak. Na základě toho se zůstatky účtů Tržby z prodeje v EU zvýší o 336 012,21 Kč na celkovou částku 31 540 645,64 Kč, a naopak účet Tržby z prodeje mimo EU se sníží o 336 012,21 Kč na celkovou výši 1 174 401,31 Kč. Po těchto úpravách se graf změní o pár desetín procenta, tudíž není důvod ho znova uvádět.

Graf 15: Podíl výnosů z EU a mimo EU



Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Největší část výnosů ze zahraničí tvoří příjmy z Evropské unie. Největší podíl z pohledu zemí tvoří obchody s Německem, téměř 95,70 % celkových tržeb z prodeje služeb. Dalšími zeměmi z Evropské unie jsou Polsko (0,18 %) a Maďarsko (0,53 %). Ze zemí mimo Evropskou unii má největší podíl Indie (2,45 %) a další země, se kterými obchodují jsou Švédsko (0,03 %), USA (0,53 %), Brazílie (0,07 %), Švýcarsko (0,49 %) a Izrael (0,02 %).

Tabulka 22: Výnosy ze zemí

| Země | Výnosy | v % |
|-----------|------------------|---------|
| Německo | 31 309 550,14 Kč | 95,70 % |
| Indie | 800 817,23 Kč | 2,45 % |
| USA | 173 898,55 Kč | 0,53 % |
| Maďarsko | 172 800,76 Kč | 0,53 % |
| Švýcarsko | 160 105,51 Kč | 0,49 % |
| Polsko | 58 294,74 Kč | 0,18 % |
| Brazílie | 24 335,09 Kč | 0,07 % |
| Švédsko | 8 500,49 Kč | 0,03 % |
| Izrael | 6 744,46 Kč | 0,02 % |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

9.3.2 Výsledek hospodaření a kurzové rozdíly

Na celkovém výsledku hospodaření - 1 701 986,77 Kč (ztrátě) se kurzové ztráty podílely ve výši 446 059,05 Kč, zaúčtováno 563 / 311200(300) a kurzové zisky 80 336,50 Kč,

zaúčtováno 311200(300) / 663. Kurzový rozdíl tedy dělá - 365 722,50 Kč. Celková kurzová ztráta ve výši - 365 722,50 Kč se podílela na celkovém ztrátovém výsledku hospodaření 21,49 %.

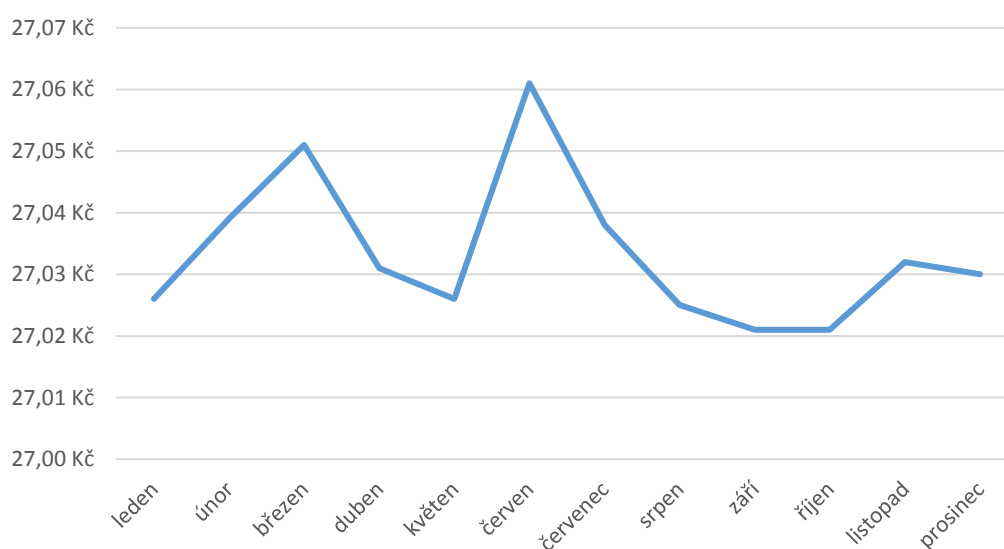
Tabulka 23: Kurzové ztráty a zisky za rok 2016

| Kurzové ztráty | | Kurzové zisky | |
|----------------|----------------------|---------------|---------------------|
| Leden | 31 265,37 Kč | Leden | 697,53 Kč |
| Únor | 4 554,22 Kč | Únor | 2 285,27 Kč |
| Březen | 6 679,48 Kč | Březen | 1 657,04 Kč |
| Duben | 12 344,83 Kč | Duben | 4,58 Kč |
| Květen | 10 622,18 Kč | Květen | 14,63 Kč |
| Červen | 11 924,54 Kč | Červen | 1 297,22 Kč |
| Červenec | 2 463,05 Kč | Červenec | 4 520,98 Kč |
| Srpen | 9 688,53 Kč | Srpen | 204,96 Kč |
| Září | 11 226,81 Kč | Září | 0,00 Kč |
| Říjen | 6 422,26 Kč | Říjen | 4,02 Kč |
| Listopad | 4 545,82 Kč | Listopad | 984,92 Kč |
| Prosinec | 334 321,96 Kč | Prosinec | 68 665,40 Kč |
| Celkem | 446 059,05 Kč | Celkem | 80 336,55 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Stejně jako v předchozích letech, v měsíci prosinci je kurzová ztráta a kurzový rozdíl ve velkém nepoměru oproti ostatním měsícům.

Graf 16: Kurz EUR/CZK v roce 2016



Zdroj: ("Kurzy devizového trhu – měsíční průměry", 2018); Vlastní zpracování

Pro znázornění kurzu jsou použity průměrné měsíční kurzy eura za rok 2016. Kurzové rozdíly vznikaly jen v malém množství, protože fluktuace mezi kurzy 27,02 – 27,06

EUR/CZK není tak významná jako v dřívějších letech. Na začátku období měl podnik spíše generovat kurzové zisky, díky mírně rostoucímu kurzu, ale kvůli poklesu kurzu (minimální pokles nelze z grafu vyčíst) v době vystavení faktury a době zaplacení faktury vznikly ve větší převaze kurzové ztráty.

Od března začala koruna mírně posilovat, což lze vidět na velkém objemu kurzových ztrát v poměru s kurzovými zisky. V červenci zaznamenala firma jediný měsíc, kdy byla v kurzovém zisku.

Kurzovou ztrátu způsobila klesavá tendence kurzu v období od června do září. Kurz při vydání faktur byl vyšší než v době placení a faktury, které byly zaplacené v září způsobily kurzovou ztrátu. Mezi zářím a říjnem byl kurz takřka konstantní s minimálními výkyvy. Kvůli tomu firma nevidovala žádné kurzové zisky, protože kurz při vystavení a splacení faktury byl kurz stejný.

Ke konci roku byly všechny nesplacené pohledávky přeceněny kurzem 27,020 EUR/CZK z 30.12.2016.

Tím, že v dolarech byla pouze jedna faktura na částku 5 771,35 \$, která byla zaúčtována až v rozvahový den s kurzem 25,639 USD/CZK, kurzový rozdíl ke konci roku nevznikl a vývoj kurzu v grafu nebude uveden.

9.4 Modelové vypracování výnosů pohledávek ze zahraničí

V této kapitole budou porovnávány skutečné výnosy, tedy při použití denního kurzu s modelovými výnosy při použití pevného měsíčního kurzu. Pro modelové vypracování výnosů bude použit průměrný měsíční kurz v každém roce v období, které mnou bylo sledováno. Pro každý rok budou modelové výnosy vypracovány zvlášť.

V roce 2014 činil celkový obrat 1 304 567,18 EUR a 33 102,72 USD. Při přepočtu denním kurzem vyhlášeným ČNB byly výnosy 36 631 725,13 Kč.

Tabulka 24: Modelové výnosy pro rok 2014

| Měsíc | Částka pohledávek v € | Částka pohledávek v \$ | Pevný měsíční kurz € | Pevný měsíční kurz \$ | Výnosy při použití pevného měsíčního kurzu |
|---------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|--|
| Leden | 126 519,61 € | 3 126,11 \$ | 27,425 | 19,894 | 3 531 991,14 Kč |
| Únor | 136 791,32 € | 2 245,04 \$ | 27,500 | 20,346 | 3 807 438,88 Kč |
| Březen | 121 391,72 € | 3 851,56 \$ | 27,340 | 19,791 | 3 395 075,85 Kč |
| Duben | 143 296,01 € | 2 771,07 \$ | 27,440 | 19,901 | 3 987 189,58 Kč |
| Květen | 115 938,86 € | 1 820,87 \$ | 27,455 | 19,828 | 3 219 205,61 Kč |
| Červen | 96 469,40 € | | 27,470 | 20,186 | 2 650 014,42 Kč |
| Červenec | 99 868,01 € | | 27,450 | 20,100 | 2 741 376,87 Kč |
| Srpen | 105 513,19 € | 3 263,11 \$ | 27,570 | 20,607 | 2 976 241,56 Kč |
| Září | 79 814,15 € | 3 078,57 \$ | 27,725 | 21,022 | 2 277 565,01 Kč |
| Říjen | 92 717,06 € | 1 697,46 \$ | 27,500 | 21,853 | 2 586 813,74 Kč |
| Listopad | 94 182,73 € | 4 371,17 \$ | 27,770 | 22,176 | 2 712 389,48 Kč |
| Prosinec | 92 065,12 € | 6 877,76 \$ | 27,655 | 22,153 | 2 698 423,91 Kč |
| Celkem | 1 304 567,18 € | 33 102,72 \$ | | | 36 583 726,05 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Při použití pevného měsíčního kurzu by výnosy za rok 2014 byly 36 583 726,05 Kč. Tedy výnosy by byly nižší o 47 999,08 Kč než skutečné výnosy 36 631 725,13 Kč.

V roce 2015 byl celkový obrat 1 254 233,40 EUR a 28 613,82 USD. Při použití denního kurzu vyhlášeným ČNB jsou celkové výnosy za rok 2015 ve výši 34 049 333,73 Kč.

Tabulka 25: Modelové výnosy za rok 2015

| Měsíc | Částka pohledávek v € | Částka pohledávek v \$ | Pevný měsíční kurz € | Pevný měsíční kurz \$ | Výnosy při použití pevného měsíčního kurzu |
|---------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|--|
| Leden | 112 163,21 € | 2 043,12 \$ | 27,725 | 22,834 | 3 156 377,60 Kč |
| Únor | 114 551,66 € | 9 159,33 \$ | 27,795 | 24,585 | 3 409 145,52 Kč |
| Březen | 115 675,53 € | 119 \$ | 27,430 | 24,401 | 3 175 883,51 Kč |
| Duben | 154 211,68 € | 108,26 \$ | 27,530 | 25,586 | 4 248 217,49 Kč |
| Květen | 74 293,60 € | 16 057,35 \$ | 27,430 | 24,460 | 2 430 636,23 Kč |
| Červen | 110 660,02 € | 866,76 \$ | 27,410 | 24,978 | 3 054 841,08 Kč |
| Červenec | 125 579,41 € | 260 \$ | 27,245 | 24,347 | 3 427 741,25 Kč |
| Srpen | 51 428,08 € | | 27,030 | 24,648 | 1 390 101,00 Kč |
| Září | 109 200,33 € | | 27,030 | 24,098 | 2 951 684,92 Kč |
| Říjen | 96 676,68 € | | 27,180 | 24,266 | 2 627 672,16 Kč |
| Listopad | 97 863,64 € | | 27,090 | 24,594 | 2 651 126,01 Kč |
| Prosinec | 91 929,56 € | | 27,030 | 25,545 | 2 484 856,01 Kč |
| Celkem | 1 254 233,40 € | 28 613,82 \$ | | | 35 008 282,77 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Celkové výnosy při použití pevného měsíčního kurzu byly 35 008 282,77 Kč, což znamená že podnik mohl vykázat o 958 949,04 Kč vyšší výnos.

V posledním roce byl obrat v eurech 1 206 969,79 € a v dolarech 5 771,35 USD. Při použití denního kurzu byly celkové výnosy 32 715 046,95 Kč.

Tabulka 26: Modelové výnosy za rok 2016

| Měsíc | Částka pohledávek v € | Částka pohledávek v \$ | Pevný měsíční kurz € | Pevný měsíční kurz \$ | Výnosy při použití průměrného měsíčního kurzu |
|---------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|---|
| Leden | 98 136,44 € | | 27,025 | 24,824 | 2 652 137,29 Kč |
| Únor | 94 768,37 € | | 27,025 | 24,760 | 2 561 115,20 Kč |
| Březen | 99 986,07 € | | 27,055 | 24,848 | 2 705 123,12 Kč |
| Duben | 93 538,35 € | | 27,055 | 23,757 | 2 530 680,06 Kč |
| Květen | 101 996,77 € | | 27,040 | 23,714 | 2 757 992,66 Kč |
| Červen | 88 740,87 € | | 27,020 | 24,223 | 2 397 778,31 Kč |
| Červenec | 105 133,47 € | | 27,130 | 24,433 | 2 852 271,04 Kč |
| Srpen | 115 560,63 € | | 27,030 | 24,324 | 3 123 603,83 Kč |
| Září | 106 047,35 € | | 27,030 | 24,286 | 2 866 459,87 Kč |
| Říjen | 99 685,62 € | | 27,020 | 24,210 | 2 693 505,45 Kč |
| Listopad | 108 864,85 € | | 27,025 | 24,687 | 2 942 072,57 Kč |
| Prosinec | 94 511,00 € | 5 771,35 \$ | 27,060 | 25,455 | 2 704 377,37 Kč |
| Celkem | 1 206 969,79 € | 5 771,35 \$ | | | 32 787 116,78 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

V tomto roce by při použití pevných měsíčních kurzů činily výnosy a celkové výnosy činily 32 787 116,78 Kč. V porovnání s reálnými výnosy by byly vyšší o 72 069,83 Kč.

V mnou sledovaných obdobích nebyla volba mezi kurzy tak průkazná. V roce 2014 mohli vykázali o 47 999,08 Kč nižší výnosy než při použití denního kurzu. Tato částka je způsobena fixací kurzu na celý měsíc. Při nárůstu kurzu eura v 2. polovině roku 2014 podnik nemohl operativně pracovat s kurzem. Stejně tak tomu bylo i u dolaru, který v roce 2014 také rostl a podnik nemohl operativně pracovat s kurzem. Opačná situace nastala v roce 2015, kde výraznější pokles ze začátku roku nebyl znázorněný při použití pevných měsíčních kurzů a firma by při použití pevných měsíčních kurzů měla vyšší zisk o 958 949,04 Kč. Stejná situace nastala i v roce 2016, kdy při použití pevných měsíčních kurzů by firma vykázala vyšší výnosy o 72 069,83 Kč. V obou případech je to způsobeno klesající tendencí kurzu ve většině roku a společnost by v účetnictví měla kurz vyšší, než je opravdový kurz.

9.5 Zaúčtování faktur

Firma v cizí měně vystavuje pouze faktury vydané a k nim opravné daňové doklady. Další účetní operací, která ve firmě probíhá, jsou zahraniční pracovní cesty. Firma Monto s.r.o. má odlišný způsob zahraničních cest, než je uveden v teoretické části. Na zahraniční pracovní cesty jezdí zaměstnanci za své peníze a na konci měsíce zaměstnanec vždy donese doklady, které firma zaeviduje pomocí denního kurzu a s tím stejným kurzem poté firma vyplatí náhradu do mzdy. Tento postup rozporuje s mou teoretickou částí, ale podniku se tento způsob osvědčil a nadále ho bude používat.

Tabulka 27:Zaúčtování faktury – do Indie (Příloha 1)

| | Text | Částka v EUR | Částka v Kč | MD | D |
|---|--|-------------------------|------------------------|-----------|----------|
| 1 | 30.6.2016 FAV1606/0563 Fakturace kontroly součástek – kurz 27,02 EUR/CZK | 5733,88 | 154 929,44 | 311300 | 602300 |
| 2 | 29.11.2016– Úhrada FAV1606/0563 – kurz - 27,040 EUR/CZK | 5733,88 | 155 044,12 | 221330 | 311300 |
| 3 | 29.11.2016 Kurzový zisk | | 114,68 | 311300 | 663000 |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Tabulka 28:Zaučtování faktury – do Německa (Příloha 2)

| | Text | Částka v EUR | Částka v Kč | MD | D |
|---|---|-------------------------|------------------------|-----------|----------|
| 1 | 30.11.2016 FAV1606/0623 Faktu- race kontroly součástek – kurz 27,05 | 18 984,26 | 513 524,23 | 311200 | 602200 |
| 2 | 27.12.2016 Úhrada FAV1606/0623 – kurz 27,02 | 18 984,26 | 512954,71 | 221330 | 311200 |
| 3 | 27.12.2016 Kurzový ztráta | | 569,53 | 563000 | 311200 |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Podnik používá pro částky v eurech bankovní účet, který vede pod analytickým účtem 221330. Z tohoto účtu poté společnost prodává za mírně výhodnější kurz eura své bance.

Tabulka 29:Zaučtování faktury – do USA (Příloha 3)

| | Text | Částka v USD | Částka v Kč | MD | D |
|---|--|-------------------------|------------------------|-----------|----------|
| 1 | 30.12.2016 FAV1606/0683 Faktu- race kontroly součástek – kurz 25,849 USD/CZK | 5 771,35 | 149 183,63 | 311300 | 602300 |
| 2 | 27.01.2017 – Úhrada FAV1606/0563 – kurz - 25,297 USD/CZK | 5 771,35 | 145 997,84 | 221330 | 311300 |
| 3 | 29.11.2016 Kurzový ztráta | | 3 185,79 | 563000 | 311300 |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Pro platby v dolarech společnosti používá stejný eurový účet, který přepočítává platby na eura.

Tabulka 30:Zaúčtování faktury do Německa – Opravný daňový doklad (Příloha 4)

| | Text | Částka v EUR | Částka v Kč | MD | D |
|---|---|-----------------|----------------|--------|--------|
| 1 | 30.11.2016 FAV1606/0646 Fakturace kontroly součástí – kurz 27,05 EUR/CZK | 29 862,64 | 807 784,41 | 311200 | 602200 |
| 2 | 30.11.2017 Opravný daňový doklad 160400016 k faktuře 1606/0646 – kurz 27,05 EUR/CZK | -1 026,18 | - 27 758,17 | 311200 | 602200 |
| 3 | 28.12.2017 – Úhrada FAV1606/0646 snížená o ODD160400016 kurz – 27,04 EUR/CZK | 28 836,46 | 779 737,88 | 221330 | 311200 |
| 4 | 29.11.2016 Kurzový ztráta | | 288,36 | 563000 | 311200 |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

V tabulce je uvedena ukázka, jak podnik řeší reklamace na zkontrolované výrobky. Použitím opravného daňového dokladu a snížení faktury, je pro podnik ekonomičtější než zařizovat dovoz zpět do České republiky a opětovnou kontrolu, nebo zařizovat další externí kontrolu vadných výrobků.

9.6 Návrhy na ochranu proti riziku

Firma se proti kurzovému riziku může zajistit externě. Nejjednodušším zajištěním jsou měnové forwardy.

Jsou dvě možnosti, jak měnový forward prosadit do obchodu. První možností je, pokud má firma silnou vyjednávací pozici může si měnový forward přímo prosadit do smlouvy, což bývá dost zřídka. Druhou možností, se kterou se v praxi lze setkat častěji, je uzavření měnového forwardu, resp. forwardového kontraktu, s bankou, u které je vedený účet. Banka profituje z naučtovaného poplatku z hodnoty kontraktu, nebo jim lehce zhorší výsledný kurz a zbytek má jako výnos pro sebe.

Pro znázornění měnového forwardu na datech z podniku použijí měsíční obraty v eurech za rok 2016. Jelikož ale kurz v tomto roku není pro znázornění dostatečně kolísavý, bude data znázorněna na měsíčních kurzech z roku 2017.

Tabulka 31: Znáznornění měnového forwardu

| Měsíc | Částka pohledávek v € | Průměrný měsíční kurz € | Měnový forward | Výnosy při použití průměrného měsíčního kurzu | Výnosy při použití měnového forwardu |
|---------------|-----------------------|-------------------------|----------------|---|--------------------------------------|
| Leden | 98 136,44 € | 27,020 | | 2 651 646,61 Kč | 2 651 646,61 Kč |
| Únor | 94 768,37 € | 27,020 | | 2 560 641,36 Kč | 2 560 641,36 Kč |
| Březen | 99 986,07 € | 27,020 | | 2 701 623,61 Kč | 2 701 623,61 Kč |
| Duben | 93 538,35 € | 26,824 | | 2 509 072,70 Kč | 2 509 072,70 Kč |
| Květen | 101 996,77 € | 26,564 | 26,5 | 2 709 442,20 Kč | 2 702 914,41 Kč |
| Červen | 88 740,87 € | 26,263 | 26,5 | 2 330 601,47 Kč | 2 351 633,06 Kč |
| Červenec | 105 133,47 € | 26,074 | 26,5 | 2 741 250,10 Kč | 2 786 036,96 Kč |
| Srpen | 115 560,63 € | 26,101 | 26,5 | 3 016 248,00 Kč | 3 062 356,70 Kč |
| Září | 106 047,35 € | 26,075 | 26,5 | 2 765 184,65 Kč | 2 810 254,78 Kč |
| Říjen | 99 685,62 € | 25,765 | 26,5 | 2 568 400,00 Kč | 2 641 668,93 Kč |
| Listopad | 108 864,85 € | 25,536 | 26,5 | 2 779 972,81 Kč | 2 884 918,53 Kč |
| Prosinec | 94 511,00 € | 25,647 | 26,5 | 2 423 923,62 Kč | 2 504 541,50 Kč |
| Celkem | 1 206 969,79 € | | | 31 758 007,12 Kč | 32 167 309,12 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Z tabulky lze vyčíst, že při použití měsíčního průměrného kurzu budou výnosy ve výši 29 325 333,62 Kč. V případě, že by podnik od května uzavřel s bankou měnový forward na kurz 26,50 Kč až do konce roku, výnosy by tak činily 29 709 591,78 Kč. I když v květnu by podnik byl lehce v mínusu, v dalších letech je z výsledků zřejmá výhodnost měnového forwardu, protože celkové výnosy by byly výši 409 302,00 Kč. Tato částka by se ale snížila, protože banka si nároku poplatek za zřízení měnového forwardu. Tento poplatek je individuální a pro mou práci je stanoven na 1 % z celkového měsíčního obrátu v cizí měně, který se přepočítává forwardovým kurzem.

Tabulka 32: Výpočet poplatku za forward

| Měsíc | Částka pohledávek v € | Výnosy při použití průměrného měsíčního kurzu | Výnosy při použití měnového forwardu | Poplatek v EUR | Přepočtený poplatek na CZK |
|---------------|-----------------------|---|--------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Leden | 98 136,44 € | 2 651 646,61 Kč | 2 651 646,61 Kč | 0 | 0,00 Kč |
| Únor | 94 768,37 € | 2 560 641,36 Kč | 2 560 641,36 Kč | 0 | 0,00 Kč |
| Březen | 99 986,07 € | 2 701 623,61 Kč | 2 701 623,61 Kč | 0 | 0,00 Kč |
| Duben | 93 538,35 € | 2 509 072,70 Kč | 2 509 072,70 Kč | 0 | 0,00 Kč |
| Květen | 101 996,77 € | 2 709 442,20 Kč | 2 702 914,41 Kč | 1 019,97 € | 27 029,14 Kč |
| Červen | 88 740,87 € | 2 330 601,47 Kč | 2 351 633,06 Kč | 887,41 € | 23 516,33 Kč |
| Červenec | 105 133,47 € | 2 741 250,10 Kč | 2 786 036,96 Kč | 1 051,33 € | 27 860,37 Kč |
| Srpen | 115 560,63 € | 3 016 248,00 Kč | 3 062 356,70 Kč | 1 155,61 € | 30 623,57 Kč |
| Září | 106 047,35 € | 2 765 184,65 Kč | 2 810 254,78 Kč | 1 060,47 € | 28 102,55 Kč |
| Říjen | 99 685,62 € | 2 568 400,00 Kč | 2 641 668,93 Kč | 996,86 € | 26 416,69 Kč |
| Listopad | 108 864,85 € | 2 779 972,81 Kč | 2 884 918,53 Kč | 1 088,65 € | 28 849,19 Kč |
| Prosinec | 94 511,00 € | 2 423 923,62 Kč | 2 504 541,50 Kč | 945,11 € | 25 045,42 Kč |
| Celkem | 1 206 969,79 € | 31 758 007,13 Kč | 32 167 309,15 Kč | 8 205,41 € | 217 443,25 Kč |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Z této tabulky lze vyčíst, že při jednoprocenním poplatku z měsíčního obrátu v eurech by podnik celkově za rok zaplatil za měnový forward částku 217 443,25 Kč. Tato částka je odečtena od celkového výnosu z měnového forwardu 409 302,00 Kč. Po odečtení této částky bude konečný zisk z měnového forwardu činit 191 858,75 Kč.

10 Výsledky a diskuze

Z výsledků vyplývá, že podnik mohl pracovat s převážně stálým kurzem eura, díky devizovým intervencím České národní banky, které nabraly v platnost dne 7.11.2013 a pro mou práci bylo podstatné umělé držení kurzu na 27 EUR/CZK. Naopak vývoj dolaru v těchto letech byl kolísavý, ale pro podnik neměl takový význam, protože neeviduje velké množství faktur v dolarech.

Kolísání kurzu stále otevírá otázku přijetí eura. Přijetí eura je podle mého názoru pro podnikatelskou sféru jediné výhodou. Ve většině případu byl podnik kvůli kolísání kurzu v kurzové ztrátě a přijetí eura by pro ně znamenalo větší stabilitu a jistotu, jelikož měli obrat v jednotlivých letech skoro stejný, dalo by se díky stabilnímu kurzu i lépe plánovat do dalších let. Druhou možností je inspirovat se v Bulharsku a Dánsku, viz. Tabulka 1: Návaznost kurzu zemí, tyto země nemají euro, a sjednat si výjimku na českou korunu s těsnou návazností na kurz, která by byla neměnná a stanovena na reálný kurz. Tuto možnost měla Česká národní banka při ukončení devizových intervencí v roce 2017, kdy české společnosti už byly zvyklé na kurz 27 EUR/CZK. To by pro mnou vybraný podnik a další české podniky bylo výborné řešení, díky kterému by ubylo spoustu starostí pro managery.

Při postupné analýze podniku bylo zjištěno, že podnik je takřka závislý na příjmech ze zahraničí, které tvoří více než polovinu. Při jakémkoli poklesu kurzu to podnik a zaměstnanci výrazně pocítí. Kvůli dominantní části německých podniků je společnost závislá na kurzu eura. Při prvním pohledu na data, která mi byla podnikem poskytnuta, jsem musel ocenit, jak pečlivě a přesně si vedou účetnictví a rozdělení na analytické účty. Po podrobném prozkoumání dat v prvním roce a poté i v dalších letech, jsem zjistil, že potřeba upřesnit evidenci zemí, které vedou na jednotlivých účtech, např. Švýcarsko evidují na účtech 311200 a 602200 – což jsou analytické účty pro Evropskou unii, naopak některé německé podniky evidují na účtech 311300 a 602300 – což jsou analytické účty pro země mimo Evropskou unii. Ale na výši kurzových rozdílů a samotných výnosů to nemá vliv. Ve všech letech podnik vykázal kurzovou ztrátu. V roce 2014 byla celková kurzová ztráta nejnižší, protože ke konci roku kurz eura mimořádně vzrostl k 28 EUR/CZK. Naopak na začátku dalšího roku se kurz vracel k 27 EUR/CZK a podnik, kvůli tomu vygeneroval největší celkovou ztrátu ze mnou sledovaných období. Podnik byl celé sledované období v kurzové ztrátě, zejména kvůli většímu objemu faktur v eurech, i když se kurz eura držel

okolo 27 EUR/CZK, tak malé poklesy v kurzu způsobily kurzovou ztrátu. Menší množství faktur v dolarech ve většině případech tvořil kurzový zisk, a to díky příznivému vývoji kurzu dolaru.

Při modelovém vypracování pohledávek na základě měsíčních zůstatků a použití pevných měsíčních kurzů by společnost na základě vývoje kurzu v roce 2014 vykázala menší výnosy, než opravdu měla. Společnost tedy faktury vystavovala v pro ně výhodném období, při dobrém vývoji kurzu. Naopak v roce 2015 a 2016 by podnik vykázal větší výnosy při použití pevných měsíčních kurzů. Společnost by tak mohla své výnosy zvýšit při správné volbě data vystavení faktury, kdy by byl kurz příznivější. Pro mě osobně se to dá považovat za ztrátu, kterou se může podnik sám snažit minimalizovat, a díky sledování dlouhodobého vývoje kurzu a odborných prognóz lehce předvídat vývoj kurzu. Pro odběratele je datum vystavení a dodání faktury pouze formalitou. Odběratel totiž zaplatí pevnou částku v eurech nebo dolarech a na vývoj kurzu nehledí. V případě poklesu daného kurzu měny to pro mnou zvolenou firmu znamená ztrátu, jelikož se živí pouze exportem, naopak kdyby začala i dovážet ze zahraničí, byl by pro ni pokles kurzu výhodný.

Podnik každý rok končí s přibližně stejně vysokou částkou kurzové ztráty. Díky devizovým intervencím, kterými Česká národní banka držela kurz eura uměle na 27 EUR/CZK jsou kurzové ztráty přibližně stejné. Odchytky mezi roky tvoří objem vydaných faktur, resp. počet faktur v eurech a v dolarech. Jediný významný výkyv v kurzu eura byl na přelomu roku 2014 a 2015. V druhé polovině roku 2014 výrazně vzrostl kurz, což způsobilo pro podnik větší kurzový zisk a ve sledovaných obdobích nejmenší kurzovou ztrátu na konci roku. Naopak od začátku roku 2015 kurz začal klesat, což pro podnik znamenalo velkou kurzovou ztrátu. Ze sledovaných období, zaznamenala firma největší kurzovou ztrátu v roce 2015. Pro lepší znázornění je přiložena tabulka.

Tabulka 33:Kurzové rozdíly za roky 2014-2016

| 2014 | | 2015 | | 2016 | |
|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------|
| Kurzová ztráta | Kurzový zisk | Kurzová ztráta | Kurzový zisk | Kurzová ztráta | Kurzový zisk |
| 430 165,90 Kč | 112 614,65 Kč | 603 417,23 Kč | 172 730,52 Kč | 446 059,05 Kč | 80 336,55 Kč |
| Ztráta = 317 551,25 Kč | | Ztráta = 430 686,71 Kč | | Ztráta = 365 722,50 Kč | |

Zdroj: Interní zdroj; Vlastní zpracování

Podnik se nijak nebrání proti kurzové ztrátě. U banky si o měnový forwardy nežádala a firma zároveň nemá tak silnou vyjednávací pozici, aby si měnový forward prosadila

přímo do obchodní smlouvy. Z konzultací s hlavní účetní firmy, jsem zjistil, že v roce 2016 podnik žádal pouze o výhodnější kurz eura u své banky, který jim nebyl schválen. Otázkou zůstává uzavírání měnových forwardů, které by pro podnik, jako je Monto s.r.o. mohly být jediné přínosem, které po zrušení devizových intervencí a stále klesajícímu kurzu v roce 2017, mohou podniku pomoci snížit kurzové riziko a vyrovnat kurzový propad mezi kurzem po skončení devizových intervencí. O měnových forwardech v podniku nevěděli a po mých dotazech se o měnové forwardy začali aktivně zajímat, a pokouší se u banky uzavřít kontrakt. Na modelovém příkladu je poukázáno na výhodnost měnového forwardu při použití dat z roku 2016 a kurzu eura z roku 2017. Kurz z roku 2017 je použit, protože kurzy z let 2014–2016 by nebyly tak průkazné. Jelikož si banky účtují různé poplatky (od 0,3 % až po 3 %) jsem pro modelovou situaci zvolil 1 % poplatek. Při měsíčním obratu v roce 2016 a při sjednání měnového forwardu od května do konce roku na kurz 26,50 EUR/CZK by podnik zaznamenal větší výnosy i se zaplacením poplatku. Naopak kdyby podnik měnový forward uzavřel a kurz by rostl, vydělala by na tom pouze banka, protože z forwardového kontraktu vyplývá povinnost použít forwardový kurz při každé transakci. V tomto lze shledat nevýhodu forwardového kontraktu.

Při získávání faktur z podniku jsem zjistil, že se často stane, že podnik musí jednu fakturu vydat vícekrát, protože fakturují nadnárodní společnosti Bosch, pod kterou spadá více firem. Firma fakturu nechce uhradit a při kontaktování firmy se zjistí, že fakturace měla být poslána na jiný podnik. Podnik vystaví opravný daňový doklad v plné výši, protože už mají vyměřené a nárokové DPH na celou částku. Často si fakturu předává více firem v rámci holdingu Bosche. Ve většině případů faktura nakonec skončí u české pobočky Bosche v Českých Budějovicích a podnik akorát účtuje na konci roku o uzávěrkových kurzových rozdílech z neuhrazených faktur na přelomu účetního období.

11 Závěr

Hlavním cílem práce bylo poukázat na problematiku jednotlivých účetních případů týkajících se kurzových rozdílů a ovlivnění výsledku hospodaření. Dalším cílem bylo zvolit vhodných ochranných prvků pro podnik, kterými by podnik mohl minimalizovat kurzové riziko. Všechny účetní postupy dle platné české legislativy, které jsou zmíněny v teoretické části, byly aplikovány v praktické části na vybraný podnik Monto s.r.o.

Pro naplnění cíle byly použity interní podklady z roků 2014–2016 firmy Monto s.r.o. Pohledávky byly přepočítány z eur a dolarů na české koruny a následně sledován jejich vývoj ve výnosech. Vývoj výnosů je rozdělen na tuzemské a zahraniční, kde zahraniční výnosy ve firmě za mnou sledovaná období tvoří v průměru 59 % výnosů, dále jsou rozdělené na výnosy z Evropské unie, které tvoří v průměru tvoří 57 % celkových výnosů a výnosy mimo Evropskou unii, které tvoří v průměru 2 % a v poslední řadě rozdělení výnosů dle samotných zemí.

Při zpracování praktické části pro mě bylo komplikací, že firma nemá sepsány vnitropodnikové směrnice, podle kterých postupuje v případech týkající se cizoměnových účetních operací. Jediným směrodatným předpisem, kterým jsem se mohl při zpracování řídit, je příloha k účetní závěrce, kde v bodě 2.2. stanovuje způsob oceňování kurzových závazků a pohledávek.

Pro mou práci by byla zajímavá data z firmy z roku 2013, kdy Česká národní banka na konci roku zavedla devizové intervence. Tato data mi bohužel nebyla poskytnuta. Dalším zajímavým rokem by byl rok 2017, kdy naopak Česká národní banka devizové intervence ukončila, ale v době, kdy jsem si o data z podniku žádal, neměli ještě dokončenou účetní závěrku z tohoto roku.

Celá práce mi rozšířila znalosti o kurzových rozdílech. V práci jsou porovnány teoretické poznatky s praxí. Při psaní praktické části práce jsem mohl upozorovat nedostatky ve znalostech firmy, jak se lze chránit proti kurzovému riziku. Na tyto nedostatky jsem firmu upozornil a informoval je v rámci možností o způsobu, jak se lze proti kurzovému riziku chránit pomocí měnových forwardů. Při snaze získat podrobné informace u banky, pro získání měnového forwardu mi nemohli sdělit přesné podmínky uzavření kontraktu o měnovém forwardu, protože pro každý subjekt mají jiné podmínky.

Summary

Exchange rate differences arise from Accountancy Law No. 563/1991 Coll. According to this law, accounting entities have to keep books of accounts in Czech currency. Main objective of this work is to present what exchange rates differences mean, how they are created and how the rate profit or loss can affect economical indicators. Detected information is applied in a selected company. Exchange rates are very important in international business transaction. It interferes with accounting and finance. Rates are very important in the field of accounting. Accounting entities choose between fixed and daily rates, they prefer daily rates to fixed rates. The main objective in the field of finance is to find out effective protection against exchange rate loss, because most of companies are not protected against exchange rate loss. Another interesting part is comparison between Czech laws and International laws.

The selected company for processing information from the theoretical part is Monto s.r.o. First of all in practical part is presented Monto s.r.o. Next step is analysis revenues between 2014 to 2016 and how to exchange rate differences affected revenues in each year. Next, an comparison between revenues with normal daily rate and revenues with forward rate. The company is not protected against exchange rate loss and after what I told about forward contracts, they became interested in.

Jel Classification: M410 Accounting

Key words: exchange rate, exchange differences, accountancy law, exchange loss, exchange risk, exchange profit

Seznam literatury

Legislativa

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Český účetní standard pro podnikatele č. 006 – Kursové rozdíly

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Knižní zdroje

Březinová, H., Mrkvičková, A., & Doktor, J. (2002). *Cenné papíry, deriváty a kursové rozdíly* (5-6 ed.). Praha: Svaz účetních.

Beránek, P. (2017). *Cizí měny a kursové rozdíly v podvojném účetnictví: výklad a řešené příklady* (7. aktualizované vydání). Olomouc: ANAG.

Dušek, J. (2004-). *DPH ...: zákon s přehledy* (Čtrnácté vydání). Praha: Grada.

Jílek, J. (2013). *Finance v globální ekonomice*. Praha: Grada.

Jílek, J. (2010). *Finanční a komoditní deriváty v praxi* (2., upr. vyd.). Praha: Grada.

Mandel, M., & Durčáková, J. (2016). *Mezinárodní finance a devizový trh*. Praha: Management Press.

Šrámková, A., & Křivánková, M. (2015). *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví: praktické aplikace* (6., aktualiz. vyd.). Praha: Institut certifikace účetních.

Ryneš, P. (2017). *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím* (17. aktualizované vydání). Olomouc: ANAG.

THE INTERNATIONAL ROLE OF THE EURO. (2011). Frankfurt am Main: European Central Bank.

Jílek, J., & Svobodová, J. (2013). *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ..* (3. vydání). Praha: Grada.

Pokorná, P. (2002). *Účtování v cizích měnách*. Olomouc: ANAG.

Kantnerová, L. (2016). *Základy bankovníctví: teorie a praxe*. V Praze: C.H. Beck.

Kovalíková, H. (2015). *Zákon o účetnictví: jednoduchý průvodce v každodenní praxi* (4. aktualizované vydání). Olomouc: ANAG.

Periodika

Auditor. (2016) (Vol. 2016/9). Komora auditorů České republiky.

Internetové zdroje

Co to je nominální a reálný měnový kurz? [Online]. (2017). In Česká národní banka. ČNB: Copyright © Česká národní banka, 2003-2017. Retrieved from https://www.cnb.cz/cs/faq/co_to_je_nominalni_a_realny_menovy_kurz.html

Důvody a přínosy oslabení koruny - nejčastější otázky a odpovědi [Online]. (2013-). In Česká národní banka. Česká národní banka: Česká národní banka. Retrieved from https://www.cnb.cz/cs/faq/menovy_kurz_jako_nastroj_menove_politiky.html#1

Forwardové kurzy koruny k EUR a USD zveřejňované ČNB [Online]. (2017). In ČNB. cnb.cz: Copyright © Česká národní banka, 2003-2017. Retrieved from https://www.cnb.cz/cs/faq/forwardove_kurzy_koruny.html

Jaký je rozdíl mezi valutami a devizami [Online]. (2015). In Finslovník.cz. finslovník.cz: finslovník.cz. Retrieved from <https://www.finslovník.cz/jaky-je-rozdil-mezi-valutami-a-devizami/>

Jakým způsobem počítá ČNB kurz koruny k jiným měnám? [Online]. (2002). In Česká národní banka. ČNB: Copyright © Česká národní banka, 2003-2017. Retrieved from https://www.cnb.cz/cs/faq/jakym_zpusobem_stanovuje_cnb_kurz.html

Kurzy devizového trhu [Online]. (2017). In ČNB. ČNB: Copyright © Česká národní banka, 2003-2017. Retrieved from https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.jsp

Vše o intervencích ČNB; kurz, kdy, proč, intervence, přínosy [Online]. (2017). In Finance.cz. Finance.cz: Finance.cz. Retrieved from <https://www.finance.cz/489618-intervence-cnb/>

XE Currency Converter: EUR to CZK [Online]. (2017). In XE. XE.com: XE.com © 1995-2017. Retrieved from <http://www.xe.com/currencyconverter/convert/?Amount=1&From=EUR&To=CZK>

I-22 Dotace v cizí měně [Online]. (2011). Retrieved December 04, 2017, from http://www.nur.cz/media/I_22.pdf

Kurzy devizového trhu – měsíční průměry [Online]. (2018). Retrieved March 30, 2018, from https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/prumerne_mena.jsp?mena=EUR

Měnový kurz jako nástroj měnové politiky – nejčastější otázky a odpovědi [Online]. (2013-). Retrieved January 20, 2018, from https://www.cnb.cz/cs/faq/menovyy_kurz_jako_nastroj_menovye_politiky.html#1

Seznam vzorců, tabulek a grafů

Vzorce

| | |
|--|----|
| (1)Výpočet kurzu pro nevyhlašované kurzy ČNB – přepočtení cizí měna/EUR .. | 10 |
| (2)Výpočet kurzu pro nevyhlašované kurzy ČNB – přepočtení CZK/EUR | 10 |
| (3) Výpočet kurzu pro nevyhlašované kurzy ČNB | 10 |
| (4)Výpočet reálného kurzu | 12 |
| (5)Výpočet forwardového kurzu | 13 |
| (6)Výpočet propočtu do forwardového kurzu | 13 |

Tabulky

| | |
|---|----|
| Tabulka 1:Návaznost kurzu zemí v EU, které nemají euro | 8 |
| Tabulka 2:Valutová pokladna | 21 |
| Tabulka 3:Devizový účet | 22 |
| Tabulka 4:Pohledávky v cizí měně | 23 |
| Tabulka 5:Závazky v cizí měně | 23 |
| Tabulka 6:Schéma pro účtování pohledávek při zvýšení kurzu | 23 |
| Tabulka 7:Schéma pro účtování závazků při zvýšení kurzu | 23 |
| Tabulka 8:Schéma pro účtování pohledávek při snížení kurzu | 24 |
| Tabulka 9:Schéma pro účtování závazků při snížení kurzu | 24 |
| Tabulka 10:Kurzové rozdíly při pracovní cestě | 26 |
| Tabulka 11:Zúčtování kurzových rozdílů na konci Účetního období | 27 |
| Tabulka 12: Kurzové rozdíly při tvorbě opravných položek | 28 |
| Tabulka 13:Výnosy 2014 | 38 |
| Tabulka 14:Opravy firem - 2014 | 39 |
| Tabulka 15:Výnosy ze zemí – rok 2014 | 40 |
| Tabulka 16: Kurzové ztráty a zisky za rok 2015 | 41 |
| Tabulka 17:Výnosy 2015 | 43 |
| Tabulka 18:Opravy firem - 2015 | 44 |
| Tabulka 19:Výnosy ze zemí | 45 |
| Tabulka 20: Kurzové ztráty a zisky za rok 2015 | 46 |
| Tabulka 21:Výnosy 2016 | 48 |
| Tabulka 22:Výnosy ze zemí | 50 |
| Tabulka 23: Kurzové ztráty a zisky za rok 2016 | 51 |

| | |
|--|----|
| Tabulka 24: Modelové výnosy pro rok 2014 | 53 |
| Tabulka 25: Modelové výnosy za rok 2015 | 54 |
| Tabulka 26: Modelové výnosy za rok 2016 | 54 |
| Tabulka 27: Zaúčtování faktury – do Indie (Příloha 1) | 55 |
| Tabulka 28: Zaúčtování faktury – do Německa (Příloha 2) | 56 |
| Tabulka 29: Zaúčtování faktury – do USA (Příloha 3) | 56 |
| Tabulka 30: Zaúčtování faktury – Opravný daňový doklad (Příloha 4) | 57 |
| Tabulka 31: Znázornění měnového forwardu | 58 |
| Tabulka 32: Výpočet poplatku za forward | 59 |
| Tabulka 33: Kurzové rozdíly za roky 2014-2016 | 61 |

Grafy

| | |
|---|----|
| Graf 1: Grafické znázornění kurzových rozdílů | 20 |
| Graf 2: Vykazování cizoměnových transakcí ve funkční měně | 32 |
| Graf 3: Vývoj kurzu eura 2010-2017 | 34 |
| Graf 4: Analýza účtu 602 za rok 2014 | 38 |
| Graf 5: Změna zůstatků po analýze firem - 2014 | 39 |
| Graf 6: Rozdělení výnosů na EU a mimo EU - 2014 | 39 |
| Graf 7: Kurz EUR/CZK – rok 2014 | 41 |
| Graf 8: Kurz USD/CZK – rok 2014 | 42 |
| Graf 9: Analýza účtu 602 za rok 2015 | 43 |
| Graf 10: Změna zůstatků po analýze firem - 2015 | 44 |
| Graf 11: Rozdělení výnosů na EU a mimo EU - 2015 | 45 |
| Graf 12: Kurz EUR/CZK v roce 2015 | 47 |
| Graf 13: Kurz USD/CZK v roce 2015 | 47 |
| Graf 14: Analýza účtu 602 za rok 2016 | 49 |
| Graf 15: Podíl výnosů z EU a mimo EU | 50 |
| Graf 16: Kurz EUR/CZK v roce 2016 | 51 |

Seznam zkratk

ČÚS – Český účetní standard

DPH – Daň z přidané hodnoty

IFRS –Mezinárodní standardy účetního výkaznictví

IAS - Mezinárodní účetní standardy

CZK – Česká koruna

EUR - Euro

USD – Americký dolar

ČNB – Česká národní banka

VBÚ – Výpis z bankovního účtu

NÚR – Národní účetní rada


EU – Evropská unie

Seznam příloh



| | |
|---|----|
| Příloha 1:Faktura do Indie | 71 |
| Příloha 2:Faktura do Německa | 72 |
| Příloha 3:Faktura do USA..... | 73 |
| Příloha 4:Faktura do Německa | 74 |
| Příloha 5:Opravný daňový doklad k faktuře do Německa..... | 75 |

Přílohy

Příloha 1:Faktura do Indie

| 2016 MONTO, s. r. o. | | FAKTURA - DAŇOVÝ DOKLAD č. 1606/0563 | | | | |
|--|---|--|--|---|------|-------------------|
| Dodavatel: 2016 MONTO, s. r. o. Rudolfovská 117/53 370 01 České Budějovice IČ: 25185799 DIČ: CZ25185799 Mobil: +420 602 370 624 E-mail: info@monto.cz www.monto.cz | | Variabilní symbol: 16060563 Konstantní symbol: 0308 Objednávka č.: ze dne: | | Odběratel: IČ: DIČ: Helvoet Rubber & Plastic technologies (I) PVT.LTD. Mr. Sukrit Shaligram Near Pune C.RLY., Loni Kalbhor 412201 Pune Indie | | |
| Banka: Československá obchodní banka SWIFT: CEKOCZPP IBAN: CZ170300000000263700199 Číslo účtu: 263700199 Kód banky: 0300 | | Konečný příjemce: | | | | |
| Datum vystavení: 31.10.2016 Datum splatnosti: 30.11.2016 Datum uskutečnění plnění: 31.10.2016 Forma úhrady: Příkazem | | | | | | |
| Označení dodávky | Množství | J.cena | Sleva | Cena %DPH | DPH | Kč Celkem |
| We invoiced you (10/2016): | | | | | | |
| 100 % vis. control parts Nr. 1582 800 485 | 13 608 pcs | 4,16 | | 56 623,92 0% | 0,00 | 56 623,92 |
| 100 % vis. control parts Nr. 1582 800 506 | 2 916 pcs | 4,16 | | 12 133,60 0% | 0,00 | 12 133,60 |
| 100 % vis. control parts Nr. 1582 800 511 | 1 917 pcs | 4,16 | | 7 976,84 0% | 0,00 | 7 976,84 |
| 100 % vis. control parts Nr. 1582 800 515 | 17 820 pcs | 4,16 | | 74 150,45 0% | 0,00 | 74 150,45 |
| 100 % vis. control parts Nr. 1582 800 521 | 972 pcs | 4,16 | | 4 044,62 0% | 0,00 | 4 044,62 |
| osvobozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64 | | | | | | |
| Součet položek | | | | 154 929,43 | 0,00 | 154 929,43 |
| Zaokrouhlení | | | | | | 0,01 |
| CELKEM K ÚHRADĚ | | | | | | 154 929,44 |
| Plnění je osvobozeno od DPH podle § 24a, § 67, § 68, § 69 a § 70, §89, § 90, § 92 zákona o dani z přidané hodnoty s nárokem na odpočet daně. | | | | | | |
| Vystavil: | Helena Mühlböcková helena.muhlbockova@ | |  Rudolfovská 53 370 01 Č. Budějovice IČ 251 85 799 DIČ CZ25185799 Tel. 602 370 624 623 Fax 387 412 544, 52 | | | |
| Použit kurz: | 27,02 CZK | Celkem k úhradě v EUR | | | | 5 733,88 |
| Množství: | 1 EUR | | | | | |
| Datum účetního případu: 31.10.2016 | | | | | | |
| Částka MD DAL Střediska Činnosti zakázky | | | | | | |
| ----- | | | | | | |
| 154 929,44 | 311300 | 602300 | 001 | | | |
| Zapsáno v OR vedeném u Krajského soudu v Č. Budějovicích, oddíl C, vložka 8446 | | | | | | |
| Dovolujeme si Vás upozornit, že v případě nedodržení data splatnosti uvedeného na faktuře Vám budeme účtovat úrok z prodlení v dohodnuté, resp. zákonné výši a smluvní pokutu (byla-li sjednána). | | | | | | |
| Ekonomický a informační systém POHODA | | | | | | |

Příloha 2:Faktura do Německa

| 2016 MONTO, s. r. o. Dodavatel:  2016 MONTO, s. r. o. Rudolfovská 117/53 370 01 České Budějovice IČ: 25185799 DIČ: CZ25185799 Mobil: +420 602 370 624 E-mail: info@monto.cz www.monto.cz | | FAKTURA - DAŇOVÝ DOKLAD č. 1606/0623 Variabilní symbol: 16060623 Konstantní symbol: 0308 Objednávka č.: 6172019 ze dne: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|--|-------|------------------|----------|-------------------|-------|-----------|-----|-----------|--|--|--|--|--|--|--|---|---|------------|--|---------------|------|------------|---|---|-----------|--|--------------|------|-----------|---|---|------------|--|---------------|------|------------|---|---|-----------|--|--------------|------|-----------|--|---|-----------|--|--------------|------|-----------|--|--|--|--|--|--|--|----------------|--|--|--|------------|------|------------|--------------|--|--|--|--|--|-------|------------------------|--|--|--|--|--|-------------------|
| Banka: Československá obchodní banka SWIFT: CEKOCZPP IBAN: CZ170300000000263700199 Číslo účtu: 263700199 Kód banky: 0300 | | Odběratel: IČ: 144195180 DIČ: DE144195180 Härter Stanztechnik GmbH & CoKGa Gutenbergstrasse 8 752 03 Königsbach - Stein Německo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Datum vystavení: 30.11.2016 Datum splatnosti: 31.12.2016 Datum uskutečnění plnění: 30.11.2016 Forma úhrady: Příkazem | | Konečný příjemce: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Označení dodávky</th> <th>Množství</th> <th>J.cena</th> <th>Sleva</th> <th>Cena %DPH</th> <th>DPH</th> <th>Kč Celkem</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="7">Wir fakturieren Ihnen folgende Dienstleistungen (11/2016) -</td> </tr> <tr> <td>100% Kontrolle Teile Nr. 1000649 MTE - Stückzahl: 66 167 Stk, (Bestellung Nr. : 6181534, 661993, 6182116, 6182525,6182639)</td> <td>1</td> <td>240 910,28</td> <td></td> <td>240 910,28 0%</td> <td>0,00</td> <td>240 910,28</td> </tr> <tr> <td>100% Kontrolle Teile Nr. 1000663 MTE - Stückzahl: 154 113 Stk, (Bestellung Nr. : 6181537, 6182117, 6182618)</td> <td>1</td> <td>80 164,84</td> <td></td> <td>80 164,84 0%</td> <td>0,00</td> <td>80 164,84</td> </tr> <tr> <td>100% Kontrolle Teile Nr. 1000664 MTE - Stückzahl: 265827 Stk, (Bestellung Nr. : 6181536, 6181994, 6182610, 6182631, 6182640)</td> <td>1</td> <td>138 279,87</td> <td></td> <td>138 279,87 0%</td> <td>0,00</td> <td>138 279,87</td> </tr> <tr> <td>100% Kontrolle Teile Nr. 1000667 MTE - Stückzahl: 24131 Stk, (Bestellung Nr. : 6182614)</td> <td>1</td> <td>12 552,82</td> <td></td> <td>12 552,82 0%</td> <td>0,00</td> <td>12 552,82</td> </tr> <tr> <td>100% Kontrolle Teile Nr. 1000668 MTE - Stückzahl: 80000 Stk, (Bestellung Nr. : 6181535, 6181992)</td> <td>1</td> <td>41 616,43</td> <td></td> <td>41 616,43 0%</td> <td>0,00</td> <td>41 616,43</td> </tr> <tr> <td colspan="7">Osvobozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Součet položek</td> <td>513 524,24</td> <td>0,00</td> <td>513 524,24</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Zaokrouhlení</td> <td></td> <td></td> <td>-0,01</td> </tr> <tr> <td colspan="6">CELKEM K ÚHRADĚ</td> <td>513 524,23</td> </tr> </tbody> </table> | | | | Označení dodávky | Množství | J.cena | Sleva | Cena %DPH | DPH | Kč Celkem | Wir fakturieren Ihnen folgende Dienstleistungen (11/2016) - | | | | | | | 100% Kontrolle Teile Nr. 1000649 MTE - Stückzahl: 66 167 Stk, (Bestellung Nr. : 6181534, 661993, 6182116, 6182525,6182639) | 1 | 240 910,28 | | 240 910,28 0% | 0,00 | 240 910,28 | 100% Kontrolle Teile Nr. 1000663 MTE - Stückzahl: 154 113 Stk, (Bestellung Nr. : 6181537, 6182117, 6182618) | 1 | 80 164,84 | | 80 164,84 0% | 0,00 | 80 164,84 | 100% Kontrolle Teile Nr. 1000664 MTE - Stückzahl: 265827 Stk, (Bestellung Nr. : 6181536, 6181994, 6182610, 6182631, 6182640) | 1 | 138 279,87 | | 138 279,87 0% | 0,00 | 138 279,87 | 100% Kontrolle Teile Nr. 1000667 MTE - Stückzahl: 24131 Stk, (Bestellung Nr. : 6182614) | 1 | 12 552,82 | | 12 552,82 0% | 0,00 | 12 552,82 | 100% Kontrolle Teile Nr. 1000668 MTE - Stückzahl: 80000 Stk, (Bestellung Nr. : 6181535, 6181992) | 1 | 41 616,43 | | 41 616,43 0% | 0,00 | 41 616,43 | Osvobozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64 | | | | | | | Součet položek | | | | 513 524,24 | 0,00 | 513 524,24 | Zaokrouhlení | | | | | | -0,01 | CELKEM K ÚHRADĚ | | | | | | 513 524,23 |
| Označení dodávky | Množství | J.cena | Sleva | Cena %DPH | DPH | Kč Celkem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wir fakturieren Ihnen folgende Dienstleistungen (11/2016) - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100% Kontrolle Teile Nr. 1000649 MTE - Stückzahl: 66 167 Stk, (Bestellung Nr. : 6181534, 661993, 6182116, 6182525,6182639) | 1 | 240 910,28 | | 240 910,28 0% | 0,00 | 240 910,28 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100% Kontrolle Teile Nr. 1000663 MTE - Stückzahl: 154 113 Stk, (Bestellung Nr. : 6181537, 6182117, 6182618) | 1 | 80 164,84 | | 80 164,84 0% | 0,00 | 80 164,84 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100% Kontrolle Teile Nr. 1000664 MTE - Stückzahl: 265827 Stk, (Bestellung Nr. : 6181536, 6181994, 6182610, 6182631, 6182640) | 1 | 138 279,87 | | 138 279,87 0% | 0,00 | 138 279,87 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100% Kontrolle Teile Nr. 1000667 MTE - Stückzahl: 24131 Stk, (Bestellung Nr. : 6182614) | 1 | 12 552,82 | | 12 552,82 0% | 0,00 | 12 552,82 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100% Kontrolle Teile Nr. 1000668 MTE - Stückzahl: 80000 Stk, (Bestellung Nr. : 6181535, 6181992) | 1 | 41 616,43 | | 41 616,43 0% | 0,00 | 41 616,43 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Osvobozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Součet položek | | | | 513 524,24 | 0,00 | 513 524,24 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zaokrouhlení | | | | | | -0,01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CELKEM K ÚHRADĚ | | | | | | 513 524,23 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vystavil: Helena Mühlböcková helena.muhlbockova@ | |  Rudolfovská 53, 370 01 České Budějovice IČ 251 85 799 DIČ CZ25185799 Tel. 602 370 623 Fax 387 412 544, 62 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Použit kurz: 27,05 CZK Množství: 1 EUR | | Celkem k úhradě v EUR 18 984,26 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zapsáno v OR vedeném u Krajského soudu v Č.Budějovicích, oddíl C, vložka 8446 Dovolujeme si Vás upozornit, že v případě nedodržení data splatnosti uvedeného na faktuře Vám budeme účtovat úrok z prodlení v dohodnuté, resp. zákonné výši a smluvní pokutu (byla-li sjednána). Ekonomický a informační systém POHODA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Příloha 3:Faktura do USA

2016 MONTO, s. r. o.

FAKTURA - DAŇOVÝ DOKLAD č. 1606/0683

Dodavatel:



2016 MONTO, s. r. o.
Rudolfovská 117/53
370 01 České Budějovice

IČ: 25185799
DIČ: CZ25185799
Mobil: +420 602 370 624
E-mail: info@monto.cz
www.monto.cz

Variabilní symbol: 16060683
Konstantní symbol: 0308
Objednávka č.: ze dne:

Odběratel: IČ:
DIČ:

KUSS FILTRATION Inc.
2150 Industrial Drive
Findlay OH 45840

Spojené státy

Banka: Československá obchodní banka
SWIFT: CEKOCZPP
IBAN: CZ170300000000263700199
Číslo účtu: 263700199 Kód banky: 0300

Datum vystavení: 30.12.2016
Datum splatnosti: 29.01.2017
Datum uskutečnění plnění: 30.12.2016
Forma úhrady: Příkazem

Konečný příjemce:

| Označení dodávky | Množství | J.cena | Sleva | Cena %DPH | DPH | Kč Celkem |
|--|-------------|--------|-------|---------------|------|-------------------|
| We invoiced you (12/2016 - offer Nr. 203/16): | | | | | | |
| vis. check parts Nr. 6002 KFO 038 | 170 750 pcs | 0,87 | | 149 183,63 0% | 0,00 | 149 183,63 |
| osvobozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64 | | | | | | |
| Součet položek | | | | 149 183,63 | 0,00 | 149 183,63 |
| CELKEM K ÚHRADĚ | | | | | | 149 183,63 |

Plnění je osvobozeno od DPH podle § 24a, § 67, § 68, § 69 a § 70, §89, § 90, § 92 zákona o dani z přidané hodnoty s nárokem na odpočet daně.

Vystavil: Pavlína Jedličková
info@monto.cz



Použit kurz: 25,849 CZK
Množství: 1 USD

Celkem k úhradě v USD 5 771,35

Zapsáno v OR vedeném u Krajského soudu v Č.Budějovicích, oddíl C, vložka 8446

Dovolujeme si Vás upozornit, že v případě nedodržení data splatnosti uvedeného na faktuře Vám budeme účtovat úrok z prodlení v dohodnuté, resp. zákonné výši a smluvní pokutu (byla-li sjednána).



Rekapitulace DPH v Kč:

| Základ v Kč | Sazba | DPH v Kč | Celkem s DPH v Kč |
|-------------|-------|----------|-------------------|
| 149 183,63 | 0% | | |
| 0,00 | 10% | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 15% | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 21% | 0,00 | 0,00 |

QR Platba+F

Převzal:

Razítko:

Ekonomický a informační systém POHODA

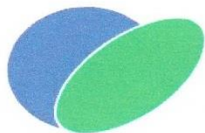
Příloha 4:Faktura do Německa

| 2016 MONTO, s. r. o. Dodavatel:  2016 MONTO, s. r. o. Rudolfovská 117/53 370 01 České Budějovice IČ: 25185799 DIČ: CZ25185799 Mobil: +420 602 370 624 E-mail: info@monto.cz www.monto.cz | | FAKTURA - DAŇOVÝ DOKLAD č. 1606/0646 Variabilní symbol: 16060646 Konstantní symbol: 0308 Objednávka č.: ze dne: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------|--|-------------------|------------------|----------|-------------------|-------------------|------------|-----|-----------|--|------|-----|------|------|------|-----|---|------|------------|-----|---------------|------|------------|----------------|--|--|--|------------|------|------------|------------------------|--|--|--|--|--|-------------------|
| Banka: Československá obchodní banka SWIFT: CEKOCZPP IBAN: CZ170300000000263700199 Číslo účtu: 263700199 Kód banky: 0300 | | Odběratel: IČ: DE140462801 DIČ: DE140462801 Selectrona GmbH Industriering 19 + 21 017 44 Dippoldiswalde-Reinholdshain | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Datum vystavení: 30.11.2016 Datum splatnosti: 30.12.2016 Datum uskutečnění plnění: 30.11.2016 Forma úhrady: Příkazem | | Konečný příjemce: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Označení dodávky</th> <th>Množství</th> <th>J.cena</th> <th>Sleva</th> <th>Cena %DPH</th> <th>DPH</th> <th>Kč Celkem</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="7">Wir fakturieren Ihnen folgende Dienstleistungen (31.10. - 2.12.2016) - Auftrag Nr. 192/16:</td> </tr> <tr> <td>Verrechnung für Dienste im Standort Mtišov osvozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64</td> <td>1</td> <td>807 784,41</td> <td></td> <td>807 784,41 0%</td> <td>0,00</td> <td>807 784,41</td> </tr> <tr> <td>Součet položek</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>807 784,41</td> <td>0,00</td> <td>807 784,41</td> </tr> <tr> <td colspan="6">CELKEM K ÚHRADĚ</td> <td>807 784,41</td> </tr> </tbody> </table> | | | | Označení dodávky | Množství | J.cena | Sleva | Cena %DPH | DPH | Kč Celkem | Wir fakturieren Ihnen folgende Dienstleistungen (31.10. - 2.12.2016) - Auftrag Nr. 192/16: | | | | | | | Verrechnung für Dienste im Standort Mtišov osvozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64 | 1 | 807 784,41 | | 807 784,41 0% | 0,00 | 807 784,41 | Součet položek | | | | 807 784,41 | 0,00 | 807 784,41 | CELKEM K ÚHRADĚ | | | | | | 807 784,41 |
| Označení dodávky | Množství | J.cena | Sleva | Cena %DPH | DPH | Kč Celkem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wir fakturieren Ihnen folgende Dienstleistungen (31.10. - 2.12.2016) - Auftrag Nr. 192/16: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Verrechnung für Dienste im Standort Mtišov osvozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64 | 1 | 807 784,41 | | 807 784,41 0% | 0,00 | 807 784,41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Součet položek | | | | 807 784,41 | 0,00 | 807 784,41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CELKEM K ÚHRADĚ | | | | | | 807 784,41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vystavil: Helena Mühlböcková helena.muhlbockova@ | |  Rudolfovská 53, 370 01 Č. Budějovice IČ 251 85 799 DIČ CZ25185799 Tel. 602 370 624, 623 Fax 387 412 544, 62 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Použit kurz: 27,05 CZK Množství: 1 EUR | | Celkem k úhradě v EUR 29 862,64 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| související doklady: 30.11.2016 vydaný opravný daň. doklad č. 160400016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zapsáno v OR vedeném u Krajského soudu v Č. Budějovicích, oddíl C, vložka 8446 Dovolujeme si Vás upozornit, že v případě nedodržení data splatnosti uvedeného na faktuře Vám budeme účtovat úrok z prodlení v dohodnuté, resp. zákonné výši a smluvní pokutu (byla-li sjednána). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  Rekapitulace DPH v Kč: | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Základ v Kč</th> <th>Sazba</th> <th>DPH v Kč</th> <th>Celkem s DPH v Kč</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>807 784,41</td> <td>0%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>0,00</td> <td>10%</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>0,00</td> <td>15%</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>0,00</td> <td>21%</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> </tr> </tbody> </table> | | Základ v Kč | Sazba | DPH v Kč | Celkem s DPH v Kč | 807 784,41 | 0% | | | 0,00 | 10% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 21% | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Základ v Kč | Sazba | DPH v Kč | Celkem s DPH v Kč | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 807 784,41 | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 | 10% | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 | 15% | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 | 21% | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| QR Platba+F Převzal: | | Razítko: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ekonomický a informační systém POHODA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Příloha 5: Opravný daňový doklad k faktuře do Německa

2016 MONTO, s. r. o.

Dodavatel:



2016 MONTO, s. r. o.
Rudolfovská 117/53
370 01 České Budějovice

IČ: 25185799
DIČ: CZ25185799
Mobil: +420 602 370 624
E-mail: info@monto.cz
www.monto.cz

OPRAVNÝ DAŇOVÝ DOKLAD č. 160400016

Variabilní symbol: 160400016
Konstantní symbol: 0308
Objednávka č.: ze dne:

Odběratel: IČ: DE140462801
DIČ: DE140462801

Selectrona GmbH
Industriering 19 + 21
017 44 Dippoldiswalde-Reinholdshain

Banka: Československá obchodní banka
SWIFT: CEKOCZPP
IBAN: CZ170300000000263700199
Číslo účtu: 263700199 Kód banky: 0300

Datum vystavení:
Datum splatnosti:
Datum uskutečnění plnění:

30.11.2016
30.12.2016
30.11.2016

Forma úhrady:

Příkazem

Konečný příjemce:

| Označení dodávky | Množství | J.cena | Sleva | Cena %DPH | DPH | Kč Celkem |
|--|----------|-----------|-------|---------------|------|------------|
| Opravný daňový doklad k daňovému dokladu č. 1606/0646 | | | | | | |
| Důvod opravy : | | | | | | |
| Verrechnung für Dienste im Standort Mstišov osvobozené plnění podle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty § 64 | -1 | 27 758,17 | | -27 758,17 0% | 0,00 | -27 758,17 |
| Součet položek | | | | -27 758,17 | 0,00 | -27 758,17 |
| CELKEM K ÚHRADĚ | | | | | | |

Vystavil: Pavlína Jedličková
info@monto.cz

MONTO spol. s r.o.
Rudolfovská 53, 370 01 České Budějovice
IČ 251 85 799 DIČ CZ25185799
Tel. 602 370 624 Fax 387 412 544, 52

Použit kurz: 27,05 CZK
Množství: 1 EUR

Celkem k úhradě v EUR

-1 026,18

Související doklady:
30.11.2016 vydaná faktura č. 1606/0646

Zapsáno v OR vedeném u Krajského soudu v Č. Budějovicích, oddíl C, vložka 8446

Dovolujeme si Vás upozornit, že v případě nedodržení data splatnosti uvedeného na faktuře Vám budeme účtovat úrok z prodlení v dohodnuté, resp. zákonné výši a smluvní pokutu (byla-li sjednána).

Ekonomický a informační systém POHODA