

## Obsah

Editorial .....	9
Přehled platnosti vybraných účetních předpisů pro podnikatele .....	9
Předmluva autora ke čtvrtému vydání .....	10
Poznámky k zapisování příkladů .....	10
Seznam použitých zkratk .....	11
Seznam použitých zkratk měn .....	12
Změny v uplynulém období .....	13
<b>1. kapitola Úvod do problematiky účtování v cizích měnách .....</b>	<b>14</b>
<b>2. kapitola Přepočtení cizí měny na měnu českou a kursové rozdíly .....</b>	<b>17</b>
2.1 Kursové rozdíly .....	17
1. příklad - Co je kursovým rozdílem při částečné platbě .....	20
2. příklad - Co je směnou při platbě na účet vedený v jiné měně ...	22
2.2 Použití kursů ČNB .....	23
3. příklad - Výňatek z účetního předpisu firmy Naše, s.r.o. ....	24
2.3 Přepočtení měn, jejichž kursy ČNB nevyhlašuje .....	27
4. příklad - Přepočtení chorvatských kun na koruny .....	27
5. příklad - Přepočtení srílanských rupií na koruny .....	28
<b>3. kapitola Pokladna a banka .....</b>	<b>30</b>
6. příklad - Pokladna v amerických dolarech - účtování denním kursem .....	31
7. příklad - Pokladna v amerických dolarech - účtování pevným kursem .....	35
8. příklad - Převod mezi bankovními účty v měně euro .....	37
9. příklad - Převod EUR z jedné pokladny do druhé a následné manko .....	38
10. příklad - Vrácení zálohy v maďarských forintech do pokladny .....	39
11. příklad - Vrácení zálohy v maďarských forintech do pokladny, účtování pevným kursem .....	40
<b>4. kapitola Pohledávky a závazky .....</b>	<b>41</b>
4.1 Kursové rozdíly v průběhu roku - nejjednodušší případy .....	41
12. příklad - Vystavená faktura ve švédských korunách, účtováno pevným kursem .....	41
13. příklad - Vystavená faktura v amerických dolarech, inkasovaná na dolarový účet .....	43
14. příklad - Přijatá faktura v eurech na pořízení dlouhodobého majetku, zaplacená v eurech z korunového účtu .....	45
15. příklad - Přijatá faktura v amerických dolarech za nákup materiálu na sklad .....	47

16. příklad – Přijatá faktura v euro za licenci (podléhající srážkové dani), placená z eurového účtu .....	48
17. příklad – Přijatá faktura v kanadských dolarech s plněním podléhajícím zajištění daně.....	48
<b>4.2 Cizí měny a DPH při nákupu zboží, služeb a práv ze zahraničí ....</b>	<b>50</b>
18. příklad – Pořízení zboží z Německa .....	51
19. příklad – Pořízení zboží a služeb z Evropské unie .....	52
<b>4.3 Cizí měny a DPH při plnění v tuzemsku.....</b>	<b>54</b>
20. příklad – Vystavená faktura s DPH v norských korunách .....	56
21. příklad – Přijatá faktura s DPH v norských korunách .....	57
22. příklad – Vystavená faktura s DPH v českých korunách, s platbou v norských korunách .....	58
23. příklad – Vystavená faktura v norských korunách, s platbou v českých korunách .....	60
24. příklad – Vystavená faktura v norských korunách, s platbou v českých korunách .....	61
<b>4.4 Kursové rozdíly při uzávěrce .....</b>	<b>63</b>
25. příklad – Vystavená faktura v amerických dolarech, do rozvahového dne nesplacená.....	63
26. příklad – Vystavená faktura v amerických dolarech, do rozvahového dne nesplacená – účtování pevným kursem .....	64
27. příklad – Vystavená faktura v euro, částečně inkasovaná v euro na eurový účet .....	65
28. příklad – Posun daňové povinnosti z nerealizovaných kursových zisků .....	70
29. příklad – Dlouhodobý úvěr v dolarech .....	71
<b>4.5 Malá odbočka pro neziskové organizace a účetní jednotky konsolidující na mezinárodní úrovni .....</b>	<b>72</b>
<b>4.6 Zálohy a postupně splácené pohledávky a závazky.....</b>	<b>79</b>
30. příklad – Vystavená faktura v euro, postupně inkasovaná v euro na eurový účet .....	80
31. příklad – Záloha a zúčtování zálohy – přijatá faktura v anglických librách, zaplacená z účtu vedeného v librách .....	82
32. příklad – Přijatá záloha v EUR na plnění podléhající DPH v České republice .....	84
33. příklad – Vyúčtování přijaté zálohy v EUR na plnění podléhající DPH v České republice – cena sjednaná včetně DPH....	85

34. příklad - Vyúčtování přijaté zálohy v EUR na plnění podléhající DPH v České republice - sjednaná cena v úrovni bez DPH.....	86
35. příklad - Záloha a zúčtování zálohy - přijatá faktura v anglických librách, zaplacená v librách z korunového účtu .....	87
36. příklad - Přijaté zálohy v německých markách v průběhu několikaletého projektu zúčtovaného v euro .....	89
<b>4.7 Dobropisy v cizí měně .....</b>	<b>91</b>
37. příklad - Dobropis na plnou částku faktury (bez DPH) .....	93
38. příklad - Částečný dobropis na plnění podléhající DPH .....	95
39. příklad - Dobropis k přijaté záloze (podléhá DPH) .....	97
<b>5. kapitola Cestovní příkazy .....</b>	<b>98</b>
40. příklad - Cestovní příkaz do Německa .....	99
41. příklad - Služební cesta do Ruska se zálohou v dolarech (dobrovolné přijetí nespotřebovaných rublů zaměstnavatelem) .....	101
42. příklad - Služební cesta do Maďarska kombinovaná s nákupem za hotové.....	103
43. příklad - Cestovní příkaz při platbách bankovní kartou .....	105
44. příklad - Cestovní příkaz do více zemí.....	106
<b>6. kapitola Půjčky a úvěry.....</b>	<b>109</b>
45. příklad - Postupně nabývaný a splácený krátkodobý úvěr ve švýcarských francích - účtování FIFO .....	110
46. příklad - Postupně nabývaný a splácený krátkodobý úvěr - účtování metodou průměrného kursu.....	112
47. příklad - Postupně nabývaný a splácený krátkodobý úvěr - jiné metody.....	114
48. příklad - Postupně nabývaný a splácený dlouhodobý úvěr .....	118
49. příklad - Poskytnutá půjčka ve slovenských korunách s dohodou o splácení v českých korunách.....	121
50. příklad - Poskytnutá půjčka v českých korunách vyplacená ve slovenských korunách .....	122
51. příklad - Změna měny půjčky z německých marek na euro .....	123
52. příklad - Změna měny půjčky z německých marek na dolary ..	125
53. příklad - Nahrazení půjčky v německých markách půjčkou v amerických dolarech.....	127
54. příklad - Změna měny půjčky z EUR na koruny .....	128
55. příklad - Kapitalizace půjčky do vlastního jmění .....	129

<b>7. kapitola Nákup, prodej a zápočty pohledávek .....</b>	<b>130</b>
7.1 Nákup pohledávky .....	131
56. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v anglických librách za koruny.....	133
57. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v českých korunách za libry .....	135
58. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v librách za libry .....	137
59. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v librách za libry bez vedlejších pořizovacích nákladů.....	137
7.2 Prodej pohledávky .....	138
60. příklad - Prodej pohledávky v anglických librách za koruny ....	138
61. příklad - Prodej pohledávky v korunách za anglické libry .....	139
62. příklad - Nákup pohledávky v cizí měně s následným prodejem.....	139
7.3 Započtení pohledávek.....	141
63. příklad - Zápočet pohledávek ve stejné měně .....	142
64. příklad - Zápočet pohledávek v různých měnách v souladu s kursem .....	142
65. příklad - Zápočet pohledávek v různých měnách v rozporu s kursem .....	143
7.4 Tvorba opravných položek k pohledávkám .....	144
66. příklad - Opravná položka k pohledávce.....	144
67. příklad - Přecenění opravné položky k pohledávce v rámci účetní závěrky .....	144
68. příklad - Změna daňově neuznatelné opravné položky na daňově uznatelnou opravnou položku .....	145
69. příklad - Zvýšení opravné položky k pohledávce .....	146
70. příklad - Hromadná tvorba opravných položek - metoda úctování rozdílů .....	147
71. příklad - Hromadná tvorba opravných položek - metoda zrušení a nového vytvoření .....	148
72. příklad - Opravná položka vytvořená před novelou zákona.....	149
7.5 Další případy .....	150
73. příklad - Odpis pohledávky v cizí měně.....	150
74. příklad - Promlčení pohledávky.....	151
75. příklad - Zánik pohledávky.....	153
76. příklad - Zánik závazku .....	153
77. příklad - Vklad pohledávky do dceřiné společnosti.....	154

<b>8. kapitola Cenné papíry a podíly na společnostech.....</b>	<b>155</b>
8.1 Majetkové účasti na společnostech .....	155
78. příklad - Vklad do české společnosti splácený v eurech .....	156
79. příklad - Splacení vkladu do zahraniční společnosti .....	158
80. příklad - Přecenění vkladu do zahraniční společnosti v rámci účetní uzávěrky - ocenění hodnotou na burze .....	159
81. příklad - Přecenění vkladu do zahraniční společnosti v rámci účetní uzávěrky - ocenění pořizovací cenou .....	160
82. příklad - Prodej podílu na zahraniční společnosti .....	160
8.2 Dluhové papíry držené do splatnosti .....	162
83. příklad - Nákup cenného dluhového papíru s úmyslem držet jej do splatnosti .....	162
84. příklad - Přecenění dluhového papíru v rámci uzávěrky .....	163
85. příklad - Realizace dluhového papíru v okamžiku splatnosti ...	164
8.3 Cenné papíry určené k obchodování .....	164
86. příklad - Nákup a prodej akcií za účelem dosažení zisku.....	165
<b>9. kapitola Ostatní položky účetnictví a další případy</b>	
<b>použití cizí měny .....</b>	<b>166</b>
87. příklad - Dlouhodobý majetek umístěný v zahraničí.....	166
88. příklad - Nájemné placené dopředu v dolarech.....	168
89. příklad - Leasing v euro, účtování přes časové rozlišení.....	170
90. příklad - Leasing v euro, účtování prostřednictvím zálohy .....	171
91. příklad - Náklady na reprezentaci placené v norských korunách.....	172
92. příklad - Výnosy realizované v zahraničí v roce 2003.....	173
93. příklad - Výnosy realizované v zahraničí po roce 2004 .....	174
94. příklad - Odměna jednatelem v cizí měně .....	175
<b>10. kapitola Použití cizích měn v daňové evidenci,</b>	
<b>kursové rozdíly v daňové evidenci.....</b>	<b>177</b>
10.1 Příjmy a výdeje valut v hotovosti v daňové evidenci.....	178
95. příklad - Příjem valut za poskytnuté plnění.....	178
96. příklad - Výdej valut za přijaté plnění.....	179
97. příklad - Dotace valutové pokladny z devizového účtu a odvod valut do banky .....	181
98. příklad - Vklad valut do obchodního majetku a osobní spotřeba valut .....	182
10.2 Příjmy a výdeje deviz z bankovního účtu v daňové evidenci .....	182
99. příklad - Přijatá půjčka ve valutách.....	182
100. příklad - Platba faktury v cizí měně z korunového účtu (srážková daň a zajištění daně v cizí měně).....	184

101. příklad - Platba faktury s DPH v cizí měně z devizového účtu	185
102. příklad - Vystavení faktury s DPH v cizí měně .....	186
<b>10.3 Cestovní příkazy .....</b>	<b>186</b>
103. příklad - Cestovní náhrady vyplácené zaměstnanci .....	187
104. příklad - Cestovní náhrady podnikatele .....	188
<b>10.4 Souhrnné zaúčtování příkladů 95 - 104 .....</b>	<b>188</b>
105. příklad - Souhrnné zaúčtování příkladů 95 - 104 .....	188
106. příklad - Kursové zisky u fyzické osoby, která nevede účetnictví ani evidenci příjmů .....	189
<b>11. kapitola Důsledky použití chybného kursu.....</b>	<b>196</b>
107. příklad - Chyba kursu při převodu mezi bankovními účty .....	197
108. příklad - Chyba kursu při zaúčtování faktury .....	197
109. příklad - Chyba kursu při pořízení zboží a služeb z Evropské unie.....	198
110. příklad - Chyba kursu při sestavování účetní závěrky .....	199