

Editorial .....	9
Předmluva autora .....	10
Poznámky k zapisování příkladů .....	11
Seznam použitých zkratk .....	12
Seznam použitých zkratk měn .....	13
Změny v jednotlivých obdobích .....	14
1. Úvod do problematiky účtování v cizích měnách .....	17
2. Přepočtení cizí měny na měnu českou a kursové rozdíly .....	21
2.1 Kursové rozdíly .....	22
1. příklad - Co je kursovým rozdílem při částečné platbě .....	25
2. příklad - Co je směnou při platbě na účet vedený v jiné měně ...	27
2.2 Použití kursů ČNB .....	28
3. příklad - Výňatek z účetního předpisu firmy Naše, s.r.o. ....	30
2.3 Přepočtení měn, jejichž denní kursy ČNB nevyhlašuje .....	32
4. příklad - Přepočtení chorvatských kun na koruny v roce 2004 ....	34
5. příklad - Přepočtení srilanských rupií na koruny .....	34
2.4 Přepočtení cizích měn pro jiné účely .....	35
3. Pokladna a banka .....	38
6. příklad - Pokladna v amerických dolarech - účtování denním kursem .....	39
7. příklad - Pokladna v amerických dolarech - účtování pevným kursem .....	43
8. příklad - Převod mezi bankovními účty v měně euro .....	45
9. příklad - Převod eur z jedné pokladny do druhé a následné manko .....	46
10. příklad - Vrácení zálohy v maďarských forintech do pokladny... ..	47
11. příklad - Vrácení zálohy v maďarských forintech do pokladny, účtování pevným kursem .....	48
12. příklad - Bankovní účet ve slovenských korunách na přelomu roku 2008 a 2009 .....	48
13. příklad - Drobné slovenské koruny zapomenuté v pokladně ....	49
4. Pohledávky a závazky .....	51
4.1 Kursové rozdíly v průběhu roku - nejjednodušší případy .....	51
14. příklad - Vystavená faktura ve švédských korunách, účtováno pevným kursem .....	51

15. příklad - Vystavená faktura v amerických dolarech, inkasovaná na dolarový účet . . . . .	53
16. příklad - Přijatá faktura v eurech na pořízení dlouhodobého majetku, zaplacená v eurech z korunového účtu. . . . .	55
17. příklad - Přijatá faktura v amerických dolarech za nákup materiálu na sklad. . . . .	57
18. příklad - Přijatá faktura v eurech za licenci (podléhající srážkové dani), placená z eurového účtu. . . . .	57
19. příklad - Přijatá faktura v kanadských dolarech s plněním podléhajícím zajištění daně. . . . .	58
4.2 Cizí měny a DPH při nákupu zboží, služeb a práv ze zahraničí . . . . .	60
20. příklad - Pořízení zboží z Německa. . . . .	62
21. příklad - Pořízení zboží a služeb z Evropské unie. . . . .	65
4.3 Cizí měny a DPH při plnění v tuzemsku. . . . .	68
22. příklad - Vystavená faktura s DPH v norských korunách. . . . .	71
23. příklad - Přijatá faktura s DPH v norských korunách. . . . .	72
24. příklad - Vystavená faktura s DPH v českých korunách, s platbou v norských korunách. . . . .	73
25. příklad - Vystavená faktura s DPH v norských korunách, zaplacená v českých korunách. . . . .	74
26. příklad - Vystavená faktura s DPH v norských korunách, s dohodou o platbě v českých korunách. . . . .	75
27. příklad - Daňový dobropis v norských korunách. . . . .	76
4.4 Kursové rozdíly při uzávěře. . . . .	78
28. příklad - Vystavená faktura v amerických dolarech, do rozvahového dne nesplacená. . . . .	79
29. příklad - Vystavená faktura v amerických dolarech, do rozvahového dne nesplacená - účtování pevným kursem. . . . .	80
30. příklad - Vystavená faktura v euro, částečně inkasovaná v euro na eurový účet. . . . .	80
31. příklad - Posun daňové povinnosti z nerealizovaných kursových zisků. . . . .	86
32. příklad - Dlouhodobý úvěr v dolarech. . . . .	87
4.5 Malá odbočka pro ty, kdo chtějí o kursových rozdílech při uzávěře teoreticky popřemýšlet . . . . .	88
4.6 Zálohy a postupně splácené pohledávky a závazky. . . . .	94
33. příklad - Vystavená faktura v euro, postupně inkasovaná v euro na eurový účet. . . . .	94
34. příklad - Záloha a zúčtování zálohy - přijatá faktura v anglických librách, zaplacená z účtu vedeného v librách. . . . .	96

35. příklad - Daňový doklad DPH na přijatou platbu v eurech. . . . .	99
36. příklad - Vyúčtování přijaté zálohy s DPH - vyúčtovací faktura v eurech. . . . .	100
37. příklad - Daňový doklad DPH při změně použití přijaté platby. . . . .	102
38. příklad - Záloha a zučtování zálohy - přijatá faktura v anglických librách, zaplacená v librách z korunového účtu. . . . .	103
39. příklad - Faktura přijatá ve slovenských korunách a hrazená po 1.1. 2009 v eurech. . . . .	104
40. příklad - Přijaté zálohy ve slovenských korunách v průběhu několikaletého projektu zučtovaného v eurech. . . . .	105
4.7 Dobropisy v cizí měně. . . . .	107
41. příklad - Dobropis na plnou částku faktury (bez DPH). . . . .	110
42. příklad - Částečný dobropis na plnění podléhající DPH. . . . .	112
43. příklad - Dobropis k přijaté záloze, ze které byla odvedena DPH. . . . .	113
5. Cestovní náhrady při zahraničních služebních cestách. . . . .	115
5.1 Záloha na výdaje na pracovní cestě a vyúčtování pracovní cesty. . . . .	116
5.2 Složky cestovních náhrad při zahraniční pracovní cestě, výpočet stravného a kapesného. . . . .	122
5.3 Zaúčtování cestovních náhrad. . . . .	133
44. příklad - Zahraniční cestovní příkaz bez zálohy. . . . .	135
45. příklad - Zahraniční cestovní příkaz bez zálohy, s doložením dokladu o směně. . . . .	136
46. příklad - Zahraniční cestovní příkaz se zálohou v eurech. . . . .	137
47. příklad - Cestovní příkaz s poskytnutím platební karty ke korunovému účtu. . . . .	142
48. příklad - Cestovní příkaz s poskytnutím platební karty k eurovému účtu. . . . .	145
49. příklad - Cestovní příkaz do Ruska se zálohou v eurech. . . . .	147
50. příklad - Cestovní příkaz do Ruska se zálohou v eurech bez dokladu o směně na ruble. . . . .	151
51. příklad - Cestovní příkaz do Ruska se zálohou v rublech. . . . .	153
52. příklad - Cestovní příkaz do Ruska s poskytnutím platební karty. . . . .	154
53. příklad - Cestovní příkaz na Srí Lanku s poskytnutím platební karty. . . . .	158
54. příklad - Cestovní příkaz s nadlimitním stravným. . . . .	161
55. příklad - Pracovní cesta na Slovensko (zahájená v roce 2008, ukončená v roce 2009). . . . .	162

56. příklad - Pracovní cesta do Norska (přes více zemí).....	163
57. příklad - Pracovní cesta do Francie a Švýcarska.....	164
58. příklad - Dvě zahraniční pracovní cesty v jednom kalendářním dni.....	165
5.4 Náhrada za použité pohonné hmoty při použití soukromého vozidla pro služební účely v zahraničí.....	166
59. příklad - Cestovní náhrady za použití soukromého vozidla v zahraničí.....	169
60. příklad - Cestovní náhrady za použití soukromého vozidla v zahraničí (dodání více dokladů o čerpání PHM).....	170
6. Půjčky a úvěry.....	175
6.1 Pohledávky a závazky z půjček.....	175
61. příklad - Postupně nabývaný a splácený krátkodobý úvěr ve švýcarských francích (úctování FIFO).....	176
62. příklad - Postupně nabývaný a splácený krátkodobý úvěr (úctování metodou průměrného kursu).....	179
63. příklad - Postupně nabývaný a splácený krátkodobý úvěr (jiné metody).....	181
64. příklad - Postupně nabývaný a splácený dlouhodobý úvěr.....	185
65. příklad - Poskytnutá půjčka ve slovenských korunách s dohodou o splácení v českých korunách.....	188
66. příklad - Poskytnutá půjčka v českých korunách vyplacená ve slovenských korunách.....	189
67. příklad - Změna měny půjčky ze slovenských korun na euro.....	190
68. příklad - Změna měny půjčky ze slovenských korun na dolary ..	192
69. příklad - Nahrazení půjčky v německých markách půjčkou v amerických dolarech.....	193
70. příklad - Změna měny půjčky z eur na koruny.....	194
6.2 Úroky z půjček a hledisko daňové uznatelnosti.....	195
71. příklad - Nezaplacené úroky v eurech z půjčky od společníka - fyzické osoby.....	201
72. příklad - Vysoké úvěry společností s nízkým vlastním kapitálem v letech 2007 až 2010.....	203
73. příklad - Úvěr v eurech určený na nákup obchodního podílu....	206
74. příklad - Kapitalizace půjčky do vlastního jmění.....	208
7. Další operace s pohledávkami a závazky.....	210
7.1 Nákup pohledávky.....	211
75. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v lotyšských letech za koruny.....	213
76. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v českých korunách za lotyšské lity.....	215

77. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v cizí měně za stejnou cizí měnu. . . . .	216
78. příklad - Nákup pohledávky s nominální hodnotou v cizí měně bez vedlejších pořizovacích nákladů. . . . .	217
7.2 Prodej pohledávky. . . . .	218
79. příklad - Prodej pohledávky v lotyšských letech za koruny. . . . .	218
80. příklad - Prodej pohledávky v korunách za lotyšské lity. . . . .	219
81. příklad - Nákup pohledávky v cizí měně s následným prodejem. . . . .	219
7.3 Započtení pohledávek. . . . .	220
82. příklad - Započet pohledávek ve stejné měně. . . . .	222
83. příklad - Započet pohledávek v různých měnách v souladu s kursem. . . . .	222
84. příklad - Započet pohledávek v různých měnách v rozporu s kursem. . . . .	222
7.4 Tvorba opravných položek k pohledávkám. . . . .	223
85. příklad - Opravná položka k pohledávce. . . . .	224
86. příklad - Přecenění opravné položky k pohledávce v rámci účetní závěrky. . . . .	225
87. příklad - Změna daňově neuznatelné opravné položky na daňově uznatelnou opravnou položku. . . . .	225
88. příklad - Zvýšení opravné položky k pohledávce. . . . .	226
89. příklad - Hromadná tvorba opravných položek - metoda účtování rozdílů. . . . .	227
90. příklad - Hromadná tvorba opravných položek - metoda zrušení a nového vytvoření. . . . .	228
91. příklad - 100% opravná položka na pohledávku do 30 000 Kč. . . . .	229
7.5 Další případy. . . . .	230
92. příklad - Odpis pohledávky v cizí měně. . . . .	231
93. příklad - Promlčení pohledávky. . . . .	232
94. příklad - Vyřazení závazku z účetní evidence. . . . .	232
95. příklad - Přepočet závazku v cizí měně pro účely zdanění daní z příjmu. . . . .	234
96. příklad - Vklad pohledávky do dceřiné společnosti. . . . .	235
8. Cenné papíry a podíly na společnostech. . . . .	236
8.1 Majetkové účasti na společnostech. . . . .	236
97. příklad - Vklad do české společnosti splácený v eurech. . . . .	236
98. příklad - Splacení vkladu do zahraniční společnosti. . . . .	238
99. příklad - Přecenění vkladu do zahraniční společnosti v rámci účetní závěrky - ocenění hodnotou na burze. . . . .	239

100. příklad - Přecenění vkladu do zahraniční společnosti v rámci účetní uzávěrky - ocenění pořizovací cenou. . . . .	240
101. příklad - Prodej podílu na zahraniční společnosti. . . . .	241
<b>8.2 Dluhové papíry držené do splatnosti. . . . .</b>	<b>242</b>
102. příklad - Nákup cenného dluhového papíru s úmyslem držet jej do splatnosti. . . . .	242
103. příklad - Přecenění dluhového papíru v rámci uzávěrky. . . . .	243
104. příklad - Realizace dluhového papíru v okamžiku splatnosti... . . . .	244
<b>8.3 Cenné papíry určené k obchodování. . . . .</b>	<b>244</b>
105. příklad - Nákup a prodej akcií za účelem dosažení zisku. . . . .	245
<b>9. Ostatní položky účetnictví a další případy použití cizí měny ...</b>	<b>246</b>
106. příklad - Dlouhodobý majetek umístěný v zahraničí. . . . .	246
107. příklad - Nájemné placené dopředu v dolarech. . . . .	248
108. příklad - Leasing v euro, účtování přes časové rozlišení. . . . .	250
109. příklad - Leasing v euro, účtování prostřednictvím zálohy. . . . .	251
110. příklad - Náklady na reprezentaci placené v norských korunách. . . . .	252
111. příklad - Výnosy realizované v zahraničí v roce 2003. . . . .	253
112. příklad - Výnosy realizované v zahraničí v roce 2009. . . . .	253
113. příklad - Mzda zaměstnance v cizí měně. . . . .	255
114. příklad - Prodej nemovitosti za eura. . . . .	257
<b>10. Cizí měny a kursové rozdíly v účetnictví neziskových organizací. . . . .</b>	<b>259</b>
115. příklad - Vystavená faktura v amerických dolarech, do rozvahového dne nesplacená. . . . .	260
116. příklad - Vystavená faktura v amerických dolarech, částečně zaplacená. . . . .	262
<b>11. Důsledky použití chybného kursu. . . . .</b>	<b>265</b>
117. příklad - Chyba kursu při převodu mezi bankovními účty. . . . .	265
118. příklad - Chyba kursu při zaúčtování faktury. . . . .	266
119. příklad - Chyba kursu při pořízení zboží a služeb z Evropské unie. . . . .	267
120. příklad - Chyba kursu při sestavování účetní závěrky. . . . .	268