**Zachycení pohledávek a závazků (dluhů) z obchodních vztahů** (skupiny 31 a 32)

* Ve **………………………** se účtuje o pohledávkách (………………………….a dlouhodobých) a o závazcích (krátkodobých)
* Dlouhodobé závazky se účtují prostřednictvím **……………………..**

*Příklad*

*Paní Pavla prodává dne 10.10.2021 na fakturu zboží za 600 000 Kč. Splatnost faktury je 4.1.2020.*

* *Jak ovlivní tato skutečnost účetní výkazy roku 2021 a 2022?*
* *Je doba splatnosti pohledávek v rámci obchodní politiky nastavena správně?*
* *Jaké problémy by mohly nastat v případě, pokud by podnikatelka měla velké množství vystavených faktur, které by zatím nebyly uhrazeny?*

**Pohledávky z obchodních vztahů**



**Závazky (dluhy) z obchodních vztahů**

****

Nákup z EU



Nákup mimo EU



Účtování – rok **2021**

1. Výdejka – vyskladnění zboží
2. FAV za prodej zboží

Dopad od účetních výkazů

2021

Rozvaha

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Označení | Aktiva | Řádek | Běžné účetní období | | | Minulé |
| Brutto | Korekce | Netto | Netto |
|  |  |  |  |  |  |  |

Výsledovka

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Označení | Text | Řádek | Běžné účetní období |
|  |  |  |  |

Účtování – rok **2022**

VBÚ – úhrada FAV

Rozvaha

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Označení | Aktiva | Řádek | Běžné účetní období | | | Minulé |
| Brutto | Korekce | Netto | Netto |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Poskytnuté a přijaté zálohy**

* 314 – Poskytnuté provozní zálohy – představují …………………………. - vyjadřují situaci, kdy odběratel poskytl svému dodavateli provozní zálohu, aniž by zatím od strany dodavatele obdržel protiplnění
* 324 – ……………………………………. - vyjadřují ……………………………………………, který již přijal zálohu od odběratele, kterému zatím neposkytl protiplnění





**Směnky a jejich eskont – viz přednáška č. 5**

**Reklamace**

****



*Příklad*

*Společnost BESKYD, a. s. fakturuje dne 15.10.2022 panu Ralfovi za poskytnuté rekreační služby částku 80 000 Kč. Splatnost faktury je stanovena na 30.10.2022. Pan Ralf ale nemá dostatek peněžních prostředků a nabízí úhradu závazku směnkou v hodnotě 85 000 Kč. Splatnost směnky je 28.11.2022. BESKYD a. s. by ale dle vyjádření finančního manažera musel nabídnout na konci měsíce října směnku bance k eskontu, dle vyjádření banky by byl úvěr eskontní úvěr poskytnut, banka by ale srazila diskont 7 000 Kč.*

1. *Doporučili byste společnosti BESKYD souhlasit s úhradou pohledávky směnkou*
2. *Jak by se změnilo Vaše rozhodnutí, pokud by hodnota směnky byla 90 000 Kč (za předpokladu, že by diskont zůstal na stejné výši)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |

1. …
2. …

**Pohledávky a závazky v cizích měnách**

* dle ………………………………… je povinností ………………………….. vést účetnictví ……………………………………
* při vzniku zahraniční pohledávky i zahraničního závazku dochází k přepočtu kurzem, který platí v den uskutečnění účetního případu – zpravidla přijetí nebo vystavení faktury
* V důsledku změny kurzů je pravděpodobné, že při úhradě pohledávky nebo závazku vznikne kurzový rozdíl
* Pro zachycení kurzových rozdílů se používají účty:
  + …….. – ………………….
  + …….. – ………………….

O kurzových rozdílech účtuje účetní jednotka v průběhu období, kdy dochází k úhradě závazků nebo pohledávek, ale také ………………………. dni, kdy je povinností účetní jednotky přepočítat zahraniční pohledávky a závazky kurzem platným k rozvahovému dni

Pohledávky –



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **číslo** | **text** | **částka** |
| 1. | Vystavená faktura zahraničnímu odběrateli na 10 USD, kurz 1 USD = 22 CZK |  |
| 2. | VBÚ – úhrada odběratelem 10 USD, kurz 1 USD = 25 CZK |  |

Pohledávky –



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **číslo** | **text** | **částka** |
| 1. | Vystavená faktura zahraničnímu odběrateli na 10 USD, kurz 1 USD = 22 CZK |  |
| 2. | VBÚ – úhrada odběratelem 10 USD, kurz 1 USD = 20 CZK |  |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **číslo** | **text** | **částka** |
| 1. | Dodav. faktura od zahraničního dodavatele na 10 USD, kurz 1 USD = 22 CZK |  |
| 2. | VBÚ – úhrada odběratelem 10 USD, kurz 1 USD = 20 CZK |  |

Závazky(dluhy) –



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **číslo** | **text** | **částka** |
| 1. | Dodav. faktura od zahraničního dodavatele na 10 USD, kurz 1 USD = 22 CZK |  |
| 2. | VBÚ – úhrada odběratelem 10 USD, kurz 1 USD = 25 CZK |  |

**Kurzové rozdíly k rozvahovému dni**

**Příklad 1**

* Účetní jednotka má k datu účetní závěrky pohledávku vůči odběrateli v USA na 10 USD. V okamžiku vzniku pohledávky činila její hodnota při kurzu 1 USD = 20 CZK: 200 Kč.
* K datu účetní závěrky je kurz: 1 USD = 22 CZK =>



**Příklad 2**

* Účetní jednotka má k datu účetní závěrky pohledávku vůči odběrateli v USA na 20 USD. V okamžiku vzniku pohledávky činila její hodnota při kurzu 1 USD = 20 CZK: 200 Kč
* K datu účetní závěrky je kurz: 1 USD = 18 CZK =>



**Příklad 3**

* Účetní jednotka má k datu účetní závěrky závazek vůči dodavateli v Německu na 50 EUR. V okamžiku vzniku závazku činila jeho hodnota při kurzu 1 EUR = 28 CZK: 1 400 Kč
* K datu účetní závěrky   
  => hodnota

****

**Příklad 4**

* Účetní jednotka má k datu účetní závěrky závazek vůči dodavateli v Německu na 50 EUR
* V okamžiku vzniku závazku činila jeho hodnota při kurzu 1 EUR = 28 CZK: 1 400 Kč
* K datu účetní závěrky   
  => hodnota

******

***Příklad***

Obchodní společnost GAME, obdržela z USA dodávku nových PC her (zboží). Fakturovaná částka je celkem 650 USD[[1]](#footnote-1). Kurz v den přijetí faktury (12.10.) je 1 USD = 25 CZK. Splatnost faktury je 14.10. téhož roku. V níže uvedené tabulce je uveden očekávaný vývoj kurzů USD/CZK. Který den, byste doporučili provést společnosti GAME platbu dodavateli? O zásobách je účtováno způsobem A.

|  |  |
| --- | --- |
| 12.10. | 1 USD = 25 CZK |
| 13.10. | 1 USD = 26 CZK |
| 14.10. | 1 USD = 24 CZK |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | FAP za nákup zboží |  |  |  |
| 2. | Příjemka – převod zásoby zboží na sklad |  |  |  |

1. Úhrada 12.10.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 3. | VBÚ – úhrada FAP za zboží |  |  |  |

1. Úhrada 13.10.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 3. | VBÚ – úhrada FAP za zboží  Kurzový rozdíl |  |  |  |

1. Úhrada 14.10.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 3. | VBÚ – úhrada FAP za zboží  Kurzový rozdíl |  |  |  |

Účtování DPH

1. Pro zjednodušení není uvažováno s DPH a cly. [↑](#footnote-ref-1)