**Pohledávky a závazky z obchodních vztahů**

* ……………………….se účtuje o pohledávkách (krátkodobých a dlouhodobých) a o závazcích (krátkodobých)
* Dlouhodobé závazky se účtují prostřednictvím **4. účtové třídy**
* Pohledávky a závazky vyplývající z **obchodního styku** se účtují ve skupinách 31 a 32

*Příklad*

*Paní Pavla prodává dne 10.12.2023 na fakturu zboží za 600 000 Kč. Splatnost faktury je 4.1.2024.*

* *Jak ovlivní tato skutečnost účetní výkazy roku 2023 a 2024?*
* *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 a závazky z obchodního styku (obchodních vztahů)**

311 – ……………………..



321 – ……………………….



**Směnky** – viz přednáška č. 3

**Zálohy (u neplátce DPH)**

* 314 – Poskytnuté provozní zálohy – představují v účetnictví **pohledávku** - odběratel poskytl svému dodavateli provozní zálohu, aniž by zatím od strany dodavatele obdržel protiplnění
* 324 – Přijaté provozní zálohy - **závazek** pro dodavatele, který přijal zálohu od odběratele, kterému zatím neposkytl protiplnění

314 – Poskytnuté provozní zálohy

****

324 – Přijaté provozní zálohy

****

**Reklamace (není v zápočtu)**

Reklamace z pohledu odběratele



Reklamace z pohledu dodavatele



**Příklad 1 – Směnky, zálohy a reklamace u neplátce DPH**

Soukromá podnikatelka paní Jana se zabývá nákupem a prodej drogistického a papírenského zboží. **Není plátcem DPH** a o zásobách účtuje **způsobem A**. Během účetního období měla podnikatelka níže uvedené účetní případy, doplňte chybějící částky a předkontace. Hranici pro účtování o majetku jako dlouhodobém, má paní Jana stanovenu v případě majetku hmotného na 40 000 Kč. Stanovte celkovou výši pohledávek a závazků a zhodnoťte obchodní politiku účetní jednotky.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | Dodavatelská faktura za nákup zboží  Cena bez DPH  DPH 21 %  Cena celkem | 22 000 |  |  |
| 2. | Příjemka – převod kvalitního zboží na sklad | 16 620 |  |  |
| 3. | ID – se zbylou části dodávky nebyla paní Jana spokojena po stránce jakosti a rozhodla se tuto část dodávky reklamovat u dodavatele |  |  |  |
| 4. | OPD – uznaná část reklamace dodavatelem | 9 500 |  |  |
| 5. | ID - zbylou část reklamace dodavatel neuznal, zboží je však v takové stavu, že nemůže být dále prodáváno |  |  |  |
| 6. | PPD – paní Jana přijala zálohu od odběratele – základní školy, která souvisí s prodejem kreslících potřeb | 5 000 |  |  |
| 7. | Vystavená faktura za prodej zboží – kreslících potřeb | 11 000 |  |  |
| 8. | Výdejka – vyskladnění zboží v důsledku prodeje | 8 000 |  |  |
| 9. | ID - zúčtování zaplacené zálohy od školy |  |  |  |
| 10. | VBÚ – doplatek rozdílu mezi zaplacenou zálohou a skutečně fakturovanou částkou |  |  |  |
| 11. | VBÚ – úhrada dodavatelské faktury za nákup zboží | 16 900 |  |  |
| 12. | VBÚ – paní Jana zaplatila zálohu obchodní společnosti Čez (elektrická energie) | 2 000 |  |  |
| 13. | Dodavatelská faktura – vyúčtování za spotřebovanou energii | 2 800 |  |  |
| 14. | ID - zúčtování zálohy zaplacené Čez |  |  |  |
| 15. | VPD – v hotovosti doplacen rozdíl mezi zaplacenou zálohou a skutečně fakturovanou částkou | 800 |  |  |
| 16. | Dodav. faktura za nákup pokladního zařízení | 50 000 |  |  |
| 17. | Paní Jana nemá momentálně dostatek peněžních prostředků a tak uhradí závazek směnkou   1. hodnota závazku 2. směnečný úrok | 50 000  5 000 |  |  |
| 18. | VBÚ – proplacení směnky | 55 000 |  |  |

**Kurzové rozdíly (pohledávky a závazky v cizí měně)**

* Dle …………………. je povinností účetní jednotky vést účetnictví v **české** měně
* Při **vzniku** zahraniční pohledávky i zahraničního závazku dochází k přepočtu kurzem, který platí v den uskutečnění účetního případu – zpravidla přijetí nebo vystavení faktury
* Vzhledem ke skutečnosti, že měnové **kurzy se mění**, je pravděpodobné, že **při úhradě** pohledávky nebo závazku vznikne účetní jednotce **kurzový rozdíl**
* Pro zachycení kurzových rozdílů se používají tyto účty:
  + 563 – Kurzové ztráta
  + 663 – Kurzové zisky

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

a)



b)



c)



d)



**Kurzové rozdíly k datu účetní závěrky**

* 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 = 22 CZK** => hodnota pohledávky je 220 Kč
* Účetní jednotka účtuje o kurzovém zisku



* 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** => hodnota pohledávky je 180
* Účetní jednotka účtuje o **kurzové ztrátě** 20 Kč

Nový obrázek

* 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 =**
* K datu účetní závěrky je kurz: **1 EUR = 26 CZK** => hodnota závazku je
* Účetní jednotka účtuje o

Nový obrázek

* 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 je kurz: **1 EUR = 29 CZK** => hodnota závazku je 1 450 Kč
* Účetní jednotka účtuje o **kurzové ztrátě** 50 Kč



**Příklad 2 – Kurzové rozdíly**

Individuální podnikatel měl v prosinci 2023 tyto dodavatelsko – obchodní operace ve vztahu k Evropské unii a třetím zemím. Doplňte chybějící účetní částky a účetní předkontace. Individuální podnikatel účtuje o zásobách **způsobem B**.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | Dodavatelská faktura z Polska za nákup zboží 600 PLN (1 PLN = 6 CZK) |  |  |  |
| 2. | Dodavatelská faktura z Německa za nákup počítače 2 000 EUR (1 EUR = 26 CZK) |  |  |  |
| 3. | Vystavená faktura za prodaný materiál Slovenskému odběrateli 1 000 EUR (1 EUR = 27 CZK) |  |  |  |
| 4. | VBÚ – úhrada faktury polskému dodavateli (1 PLN = 6,10 CZK), (závazek 600 PLN)  Kurzový rozdíl |  |  |  |
| 5. | Dod. faktura z Maďarska za nákup provozního materiálu 600 000 HUF, kurz 100 HUF =  9 CZK |  |  |  |
| 6. | VBÚ – Slovenský odběratel uhradil fakturu za poskytnuté služby 1 000 EUR (1 EUR =  26 CZK)  Kurzový rozdíl |  |  |  |
| 7. | VBÚ – úhrada faktury maďarskému dodavateli 600 000 HUF, kurz 100 HUF = 8,80 CZK  Kurzový rozdíl |  |  |  |
| 8. | Vystavená faktura Švédskému odběrateli za prodaný dlouhodobý majetek 52 000 SEK  (1 SEK = 2,80 CZK) |  |  |  |
| 9. | Dodav. faktura z Chorvatska za nákup zboží  6 000 HRK (1 HRK = 3,50 CZK) |  |  |  |
| 10. | VBÚ – úhrada faktury chorvatskému dodavateli za zboží 6 000 HRK (1 HRK = 3,70 CZK)  Kurzový rozdíl |  |  |  |
| 11. | 31. 12. Účetní závěrka  Kurzy měn dle ČNB  1 EUR = 25 CZK (2)  1 SEK = 2,60 CZK (8)   1. hodnota pohledávek   52 000 SEK x 2,60 CZK = 135 200  *Kurzový rozdíl* 145 600 – 135 200   1. hodnota závazků   2 000 EUR x 25 CZK = 50 000  *Kurzový rozdíl* 52 000 – 50 000 | 10 400  2000 | 563  321 | 311  663 |