**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 10.10.2023 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?*

1) Vystavené a přijaté faktury

**Pohledávky z obchodních vztahů**



**Závazky (dluhy) z obchodních vztahů (tuzemsko)**

****

Nákup z EU



Nákup mimo EU



Účtování – rok **2023**

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

Dopad od účetních výkazů

2023

Rozvaha

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Označení | Aktiva | Řádek | Běžné účetní období | | | Minulé |
| Brutto | Korekce | Netto | Netto |
| C.II.1.1 |  | 48 |  |  |  | - |

Výsledovka

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Označení | Text | Řádek | Běžné účetní období |
| A.I |  | 2 |  |
| A.1 |  | 4 |  |

Účtování – rok **2024**

VBÚ – úhrada FAV

Rozvaha

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Označení | Aktiva | Řádek | Běžné účetní období | | | Minulé |
| Brutto | Korekce | Netto | Netto |
| C. |  | 48 |  |  |  |  |
| C. |  | 73 |  |  |  |  |

2) Poskytnuté a přijaté zálohy (u neplátce DPH)

* 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





3) Směnky a jejich eskont – viz přednáška č. 5

4) Reklamace. ostatní pohledávky a závazky

****



**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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | Dodavatelská faktura (FAP) 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 (FAV) 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 | 6 000 |  |  |
| 11. | VBÚ – úhrada dodav. faktury za nákup zboží |  |  |  |
| 12. | VBÚ – paní Jana zaplatila zálohu společnosti Čez (elektrická energie) | 2 000 |  |  |
| 13. | Dodav. Faktura (FAP) – vyúčtování za spotřebovanou energii | 2 800 |  |  |
| 14. | ID - Zúčtování zálohy zaplacené Čez | 2 000 |  |  |
| 15. | VPD – v hotovosti doplacen rozdíl mezi zaplacenou zálohou a skutečně fakturovanou částkou | 800 |  |  |
| 16. | Dodav. Faktura (FA) za nákup pokladního zařízení | 50 000 |  |  |
| 17. | Paní Jana nemá momentálně dostatek peněžních prostředků a tak uhradí závazek směnkou /ID/ hodnota závazku  směnečný úrok | 5 000 |  |  |
| 18. | VBÚ – proplacení směnky | 55 000 |  |  |

**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 2 – Cizí měny**

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

* jedná se o **nepřímou** daň

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