



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Ekonomická fakulta



Dopad změn měnových kurzů do finančních výkazů proexportně zaměřeného podniku

Bakalářská práce

Studijní program: B6208 – Ekonomika a management
Studijní obor: 6210R015 – Ekonomika a management mezinárodního obchodu
Autor práce: **David Sejna**
Vedoucí práce: Ing. Olga Malíková, Ph.D.





Zadání bakalářské práce

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **David Sejna**
Osobní číslo: **E15000239**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **B6210R015 – Ekonomika a management mezinárodního obchodu**
Zadávací katedra: **katedra financí a účetnictví**
Vedoucí práce: **Ing. Olga Malíková, Ph. D.**
Konzultant práce: **Hynek Strnad**
ALPHA BIJOUX s.r.o., jednatel společnosti

Název práce: **Dopad změn měnových kurzů do finančních výkazů proexportně zaměřeného podniku**

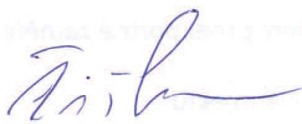
Zásady pro vypracování:

1. Teoretická východiska k tématu - účetní závěrka a obsah finančních výkazů z pohledu finančního manažera a jeho týmu.
2. Dopady vývoje měnového kurzu na výsledek hospodaření proexportně zaměřených podnikatelských subjektů.
3. Ekonomická charakteristika vybraného podnikatelského subjektu.
4. Simulace dopadů změn měnových kurzů na vybrané položky finančních výkazů ve zvoleném podnikatelském subjektu.
5. Syntéza vědomostních výstupů, formulace závěrů k dosaženým výsledkům.

Seznam odborné literatury:

- RYNEŠ, Petr. 2017. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2017*. 17. vyd. Olomouc: Anag. ISBN 978-80-7554-061-4.
- ALEXANDER, David a Christopher NOBES. 2016. *Financial Accounting: An International Introduction*. 6th ed. UK: Pearson Education. ISBN 978-12-9210-299-3.
- FICBAUER, Jiří. 2016. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví*. Brno: Akademické nakladatelství CERM. ISBN 978-80-2145-390-6.
- ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. 2016. *Jak číst účetní výkazy*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing. ISBN 978-80-271-0048-4.
- STROUHAL, Jiří. 2015. *Účetní závěrka*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7357-692-9.
- BERÁNEK, Petr. 2017. *Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví: výklad a řešené příklady 2017*. 7. vyd. Olomouc: Anag. ISBN 978-80-7554-081-2.
- ČNB. 2017. *Kurzy devizového trhu - Česká národní banka* [online]. Praha: Česká národní banka. [cit.2017-10-12]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.jsp
- PROQUEST. 2017. *Databáze článků ProQuest* [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit.2017-09-28]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>

Rozsah práce:	30 normostran
Forma zpracování:	tištěná / elektronická
Datum zadání práce:	31. října 2017
Datum odevzdání práce:	31. srpna 2019


prof. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.
děkan Ekonomické fakulty




Ing. Martina Černíková, Ph.D.
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2017

Prohlášení

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Olze Malíkové, Ph.D. za přínosné konzultace, cenné rady a metodické vedení práce. Také bych rád poděkoval Ing. Davidu Slapnickovi a Veronice Kubové za jejich podporu, poskytnuté materiály a praktické rady při zpracovávání této práce.

Anotace

Cílem bakalářské práce je pomocí simulace zjistit dopady změn měnových kurzů na vybrané položky finančních výkazů v konkrétním zvoleném podnikatelském proexportně zaměřeném subjektu. Zaměřuje se na přípravné práce k účetní závěrce, na tzv. účetní uzávěrku, účetní závěrku a měnové kurzy. V práci je provedena ekonomická charakteristika a rozbor jednotlivých výkazů vybraného podnikatelského subjektu zaměřeného na zahraniční obchod. Následně je zhodnocen dopad rozdílných metod, které lze využít pro stanovení měnových kurzů (na denní, týdenní či měsíční bázi), jež byly demonstrovány simulací na příkladu zúčtování pohledávek ve vybraném časovém období u zvoleného subjektu. Pro zpracování simulací byly použity jak skutečné údaje z účetního deníku vybrané společnosti, tak i alternativní, upravené pro potřebu provedení komparativní analýzy dopadů volby měnového kurzu na finanční výkazy. Závěr práce se skládá ze syntézy vědomostních výstupů a z formulace závěrů k dosaženým výsledkům.

Klíčová slova

Ekonomická charakteristika, kurzové zisky, kurzové ztráty, měnové kurzy, proexportně zaměřený podnikatelský subjekt, účetní uzávěrka, účetní závěrka.

Annotation

The impact of changes in foreign exchange rates on the financial statements of an export-oriented company

The aim of the bachelor thesis is to identify the effects of changes in exchange rates on selected items of financial statements in a particular chosen business export oriented entity. It focuses on the preparatory work, the financial statements and the exchange rates. In the thesis, the economic characteristics and the analysis of the individual statements of the selected business entity focusing on foreign trade are carried out. Subsequently, the impact of the different methods that can be used to determine the exchange rates (on a daily, weekly or monthly basis) that have been demonstrated by simulation on the example of the settlement of receivables in the selected time period for the selected entity is evaluated. Both the actual data from the company's diary and the alternative, adjusted for the need to perform a comparative analysis of the impact of the exchange rate on the financial statements, were used to process the simulations. The conclusion of the thesis consists of the synthesis of knowledge outputs and the formulation of the conclusions to the achieved results.

Keywords

Economic characteristics, exchange rate gains, exchange rate losses, exchange rates, export business oriented entity, closing - the - books, financial statements

Obsah

Obsah.....	8
Seznam zkratk.....	10
Seznam tabulek.....	11
Seznam obrázků.....	12
Úvod	13
1 Účetní uzávěrka a účetní závěrka	15
1.1 Účetní uzávěrka	15
1.2 Účetní závěrka	16
1.3 Obsah účetní závěrky.....	18
1.3.1 Rozvaha	19
1.3.2 Výkaz zisku a ztráty	23
1.3.3 Příloha k účetní závěrce.....	24
1.3.4 Přehled o peněžních tocích	25
1.3.5 Přehled o změnách vlastního kapitálu	28
1.4 Audit	28
1.5 Výroční zpráva.....	29
2 Dopady měnového kurzu na výsledek hospodaření	31
2.1 Kurzové rozdíly	33
2.2 Měnové kurzy ČNB	35
2.3 Kurzové rozdíly v jednotlivých účetních případech proexportně založeného podnikatelského podniku.....	36
2.4 Důsledky v případě použití chybného kurzu	39
3 Ekonomická charakteristika vybrané společnosti.....	40
3.1 ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o.....	40

3.2	Účetní uzávěrka společnosti	43
3.3	Rozbor účetních výkazů společnosti	44
3.3.1	Rozvaha	45
3.3.2	Výkaz zisku a ztráty	47
3.3.3	Příloha k účetní závěrce	50
4	Simulace dopadů změn měnových kurzů na vybrané položky finančních výkazů vybraného subjektu	52
4.1	Denní kurzy ČNB	54
4.2	Týdenní pevné kurzy	55
4.3	Měsíční pevné kurzy	57
4.4	Kurzové rozdíly v alternativních částkách	59
4.5	Kurzové rozdíly po intervenci ČNB	60
	Závěr	63
	Seznam použité literatury	65
	Seznam příloh	67

Seznam zkratk

EET Elektronická evidence tržeb

VZZ Výkaz zisku a ztráty

ZDP Zákon o důchodovém pojištění

Seznam tabulek

Tabulka 1 Kategorie účetních jednotek dle Zákona o účetnictví	17
Tabulka 2 Základní členění aktiv a pasiv	20
Tabulka 3 Základní informace o firmě ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o.	41
Tabulka 4 Výpočet daně z příjmu právnických osob 2016 [tis. Kč]	44
Tabulka 5 Aktivní část rozvahy společnosti k 31. 12. 2016 [tis. Kč]	45
Tabulka 6 Pasivní část rozvahy společnosti k 31. 12. 2016 [tis. Kč]	47
Tabulka 7 Výkaz zisku a ztráty společnosti k 31. 12. 2016 [tis. Kč]	48
Tabulka 8 Účetní případy v denním kurzu	54
Tabulka 9 Účetní případy v pevném týdenním kurzu	55
Tabulka 10 Dopady kurzových rozdílů vzniklých při likvidaci pohledávek v cizí měně na rozvahu	56
Tabulka 11 Dopady kurzových rozdílů vzniklých při likvidaci pohledávek v cizí měně na VZZ	56
Tabulka 12 Účetní případy v pevném měsíčním kurzu	57
Tabulka 13 Simulace alternativních částek	59
Tabulka 14 Simulace účetních případů v alternativních datech	60

Seznam obrázků

Obrázek 1: Denní kurzy ČNB	32
----------------------------------	----

Úvod

Finanční výkazy, v České republice nazývané jako účetní závěrka, neslouží pouze jako prostředek k zjištění daňového základu. Jedná se také o prostředek, pomocí kterého lze zjistit řadu informací o hospodaření firem jako celku. Účetní závěrka je jedním z nástrojů, kterým lze předpovědět, jak se bude subjekt vyvíjet v budoucnu. Můžeme zjistit jeho finanční sílu a také konkurenceschopnost pomocí různých analýz a simulací.

Vzniku účetní závěrky předchází účetní uzávěrka, což je sled činností a postupů zabezpečujících věrnost a poctivý obraz účetnictví podnikatelských subjektů. Proces je to zcela zásadní a konkrétně se jedná například o zabezpečení správnosti a úplnosti údajů, které se nachází v účetních knihách, uzavření účetních knih či vyúčtování rozdílové položky hospodářského výsledku.

Jeden z faktorů, který ovlivňuje výsledek hospodaření, je kurz měny, se kterou podnik hospodaří. Větší rozdíly samozřejmě zaznamenávají subjekty, které neoperují pouze na tuzemském trhu, nýbrž i za hranicemi státu. Jsou to proexportně zaměřené firmy, které musejí při uzavírání obchodu a vykonávání účetních operací brát v potaz možné dopady, které změny měnových kurzů způsobují, ať už se jedná o důsledky pozitivního charakteru, nebo vlivy nepříznivé pro daný subjekt.

Cílem bakalářské práce je pomocí simulace zjistit dopady změn měnových kurzů na vybrané položky finančních výkazů v konkrétním zvoleném podnikatelském subjektu zaměřeném na zahraniční obchod.

První kapitola se zabývá účetní závěrkou a přípravnými pracemi, které ji předcházejí. Součástí je podrobný popis všech druhů výkazů včetně stanovení kritérií, pomocí kterých se určuje, kdy a pro jaký druh účetní jednotky je sestavení určitých výkazů povinné a pro které nikoli.

Kapitola druhá je zaměřena na měnové kurzy a dopady, které mají na výsledek hospodaření podnikatelských subjektů. Je zde popis druhů měnových kurzů a také konkrétní případy účetních operací v cizí měně, jež mohou vzniknout při obchodování firmy v zahraničí.

Další kapitola je tvořena ekonomickou charakteristikou proexportně zaměřeného podnikatelského subjektu. Jedná se o deskripci přípravných prací a analýzu účetní závěrky podniku. Součástí jsou také obecné informace o firmě, jako rok jejího založení, počet zaměstnanců atd.

Poslední kapitola řeší pomocí simulace vytvořené záměnou metod, které lze využít pro stanovení měnových kurzů sloužících k ocenění pohledávek a přijatých plateb v cizí měně, jaké dopady mají změny měnových kurzů na finanční výkazy vybrané exportně zaměřené společnosti. Kapitola dále pomocí simulace demonstruje dopady změn měnových kurzů na finanční výkazy podniku v případě jeho expanze a při záměně dat, kdy došlo k ocenění pohledávek a přijatých plateb. Následuje syntéza vědomostních výstupů pomocí komparace dosažených výsledků.

1 Účetní uzávěrka a účetní závěrka

Předtím, než každá účetní jednotka povinně na konci účetního období sestaví finanční výkazy (účetní závěrku), je třeba provést tzv. účetní uzávěrku. Jedná se o účetní práce, při jejichž výkonu musí účetní jednotky vycházet z požadavků právních předpisů, které přímo či nepřímo upravují účetnictví pro podnikatele. Ty, které ovlivňují proces účetní závěrky nejvíce, jsou následující (Ryneš, 2017):

- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
- Vyhláška č. 500/2002 Sb. k zákonu o účetnictví.

1.1 Účetní uzávěrka

Účetní uzávěrkou se rozumí sled činností a postupů, které **zabezpečují** úplnost a správnost údajů účetních knih, jejich uzavření a také zjištění hospodářského výsledku pomocí účtu zisku a ztrát a konečného účtu rozvažného. Hlavním cílem je, aby účetní závěrka, která je sestavená právě z těchto účetních údajů, poskytovala věrný a poctivý obraz obsahu účetnictví dané účetní jednotky, stejně tak jako její finanční situaci. V některých odborných literaturách je stanoveno, že účetní uzávěrka je počáteční část sestavování účetní závěrky. Účetní uzávěrku lze rozdělit na přípravné práce a uzavření účetních knih. Následuje sestavení účetní závěrky (Ryneš, 2017)

Přípravné práce

Přípravné práce předcházejí uzavření účetních knih. Jedná se o tyto procesy (Ryneš, 2017):

- inventarizace majetku a závazků,
- tvorba rezerv,
- tvorba opravných položek,
- kontrola časového rozlišení,
- zaúčtování kurzových rozdílů,
- zaúčtování dohadných položek,
- zaúčtování manka a škody,

- zaúčtování přebytků,
- daňová analýza,
- zaúčtování daně z příjmu splatné a odložené.

Inventarizace

Účelem inventarizace majetku a závazků je zjištění skutečného stavu majetku a závazků, jeho porovnání se stavem zjištěným v účetnictví a následné věcné či účetní vypořádání se vzniklými rozdíly. Jedná se o vypořádání mank a úbytků, popř. přebytků zásob apod. Inventarizací se zjišťují zůstatky účtů hmotné i nehmotné povahy (Šteker, Otrusinová, 2016).

Uzavření účetních knih

Poté, co dojde k zaúčtování veškerých účetních případů daného účetního období, účetní jednotka vykoná uzavření účetních knih. Prvním krokem procesu uzávěrky je zjištění obrátů stran jednotlivých syntetických účtů, tj. stran Má dáti a Dal. Poté podnik vykoná daňovou analýzu a zaúčtuje daň z příjmů splatnou a odloženou (Strouhal, 2015).

Konečné stavy výsledkových účtů jsou následně převedeny na **Účet zisků a ztrát** a konečné stavy účtů rozvahových na **Konečný účet rozvážný**. Rozdíl celkových výnosů a nákladů v Účtu zisků a ztrát je rovný hospodářskému výsledku, který se poté připíše ve prospěch Konečného účtu rozvážného (Strouhal, 2015).

Následně je možné z údajů Účtu zisků a ztrát a Konečného účtu rozvážného sestavit **účetní závěrku**. Účet zisků a ztrát obsahuje informace o stavu výnosů, nákladů a také o tom, jaký byl dosažen výsledek hospodaření. Dále se také jedná o podklad, pomocí kterého lze sestavit výkaz zisku a ztráty. Konečný účet rozvážný pak poskytuje potřebné informace o stavu aktiv a pasiv a používá se pro sestavení rozvahy (Strouhal, 2015).

1.2 Účetní závěrka

Účetní závěrka je klíčový a vrcholový dokument. Jedná se o pomyslnou poslední etapu v účetnictví za dané účetní období. Dokument poskytuje uživatelům rozsáhlé informace o majetkové, finanční a důchodové situaci účetní jednotky. Účetní závěrka musí poskytovat

věrný a poctivý obraz o předmětu účetnictví a finanční situaci účetní jednotky. Od roku 2016 se účetní jednotky dělí do několika kategorií, podle kterých se rozlišují jejich povinnosti v závislosti na jejich velikosti (Portál POHODA, 2018a, Strouhal, 2015).

To, kdo je účetní jednotkou, stanovuje zákon o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb.). Dále jsou účetní jednotky rozděleny do jednotlivých kategorií. Do které z těchto kategorií účetní jednotka patří, zjistíme dle stanovených kritérií, kterými jsou hodnota aktiv, čistý obrat a průměrný počet zaměstnanců (zákon č. 563/1991 Sb.).

Samotné kategorie jsou pak viz následující tabulka 1 (zákon č. 563/1991 Sb.):

Tabulka 1 Kategorie účetních jednotek dle Zákona o účetnictví

Mikro účetní jednotka
Aktiva celkem 9 000 000 Kč,
Čistý obrat 18 000 000 Kč,
Průměrný počet zaměstnanců 10.
Malá účetní jednotka
Aktiva celkem 100 000 000 Kč,
Čistý obrat 200 000 000 Kč,
Průměrný počet zaměstnanců 50.
Střední účetní jednotka
Aktiva celkem 500 000 Kč,
Čistý obrat 1 000 000 000 Kč,
Průměrný počet zaměstnanců 250.
Velká účetní jednotka
Aktiva celkem 500 000 000 Kč,
Čistý obrat 1 000 000 000 Kč,
Průměrný počet zaměstnanců 250.

Zdroj: vlastní v souladu se (zákon č. 563/1991 Sb.)

Tabulka zobrazuje kategorie pro členění účetních jednotek dle velikosti na základě kritérií, která byla zakotvena v účetní legislativě od 1. 1. 2016.

Do konkrétní kategorie je účetní jednotka zařazena, pokud překročí alespoň dvě z uvedených tří kritérií (zákon č. 563/1991 Sb.).

Kvalitativními požadavky na informace účetní závěrky jsou spolehlivost, srovnatelnost, srozumitelnost a významnost (Ryneš, 2017).

Rozsah sestavení účetní závěrky

Účetní závěrku účetní jednotky sestavují buď **v plném rozsahu** nebo **ve zkráceném rozsahu**. Podniky mohou sestavit účetní závěrku ve zkráceném rozsahu, pokud nejsou povinny ji mít ověřenou auditorem. Pokud se však tyto účetní jednotky dobrovolně rozhodnou, mohou sestavovat a předkládat účetní závěrku v plném rozsahu (Strouhal, 2015).

Druhy účetních závěrek

Účetní závěrka může být buďto **řádná**, **mimořádná**, nebo **mezitímní**. Den, ke kterému se účetní závěrka sestavuje a uzavírají účetní knihy, se nazývá **rozvahový den** (Šteker, Otrusínová, 2016).

Řádná účetní závěrka je sestavována k poslednímu dni běžného účetního období. **Mimořádná** účetní závěrka se vyhotovuje ve všech případech, kdy zákon požaduje uzavřít účetní knihy (například ke dni vstupu do konkursu či likvidace), ale nejedná se o řádnou účetní závěrku. „Konečná účetní závěrka“ se také považuje za mimořádnou účetní závěrku podle zákona o přeměnách. **Mezitímní** účetní závěrka je zvláštní typ účetní závěrky, která je sestavovaná v průběhu účetního období i k jinému okamžiku než ke konci rozvahového dne. Při sestavování mezitímní účetní závěrky účetní jednotky **neuzavírají** účetní knihy (Ryneš, 2017).

1.3 Obsah účetní závěrky

Kromě účetních výkazů, kterými se budou zabývat následující oddíly, musí účetní závěrka podle zákona také minimálně obsahovat tyto základní údaje (Ryneš, 2017):

- obchodní firmu (název) u právnické osoby, jméno a příjmení, sídlo nebo bydliště a místo podnikání, pokud se jedná o fyzickou osobu,
- identifikační číslo,
- právní formu účetní jednotky,
- předmět podnikání nebo jiné činnosti,

- rozvahový den,
- okamžik sestavení účetní závěrky,
- podpisový záznam statutárního orgánu (u právnické osoby) nebo fyzické osoby.

Tyto údaje se obvykle nachází ve všech částech účetní závěrky, kromě předmětu podnikání. Ten je obvykle uveden pouze v příloze k účetní závěrce.

Po připojení výše zmíněného podpisu a uvedením data podpisu pod účetní závěrku je účetní závěrka považována za sestavenou (Ryneš, 2017).

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji (Ryneš, 2017):

- rozvaha (bilance),
- výkaz zisku a ztráty (výsledovka) buď v druhovém, nebo v účelovém členění,
- příloha k účetní závěrce,
- přehled o peněžních tocích – tento přehled nejsou povinny sestavovat malé a mikro účetní jednotky za obvyklých podmínek,
- přehled o změnách vlastního kapitálu – tento přehled nejsou povinny sestavovat malé a mikro účetní jednotky za obvyklých podmínek.

1.3.1 Rozvaha

Rozvaha je přehled aktiv (majetku) a pasiv (zdrojů jeho financování). Je výkazem, který vypovídá zejména o finanční situaci účetní jednotky a zobrazuje konečné stavy majetku a zdrojů jeho financování k určitému okamžiku (Pysh, Brodersen, 2014).

Základní členění aktiv a pasiv je zobrazeno v následující tabulce 2.

Tabulka 2 Základní členění aktiv a pasiv

Aktiva	Pasiva
Pohledávky za upsaný základní kapitál	Vlastní kapitál
Dlouhodobý majetek	Cizí zdroje
Oběžná aktiva	Časové rozlišení pasiv
Časové rozlišení aktiv	

Zdroj: vlastní v souladu se (Strouhal, 2015)

Tabulka zobrazuje základní členění položek rozvahy, které jsou dále rozvedeny v následujícím textu.

Aktiva jsou prostředky vložené do podnikání, které představují výsledek minulých událostí. Podnik je ovládá a očekává z jejich držeb prospěch v budoucnu (Pysh, Brodersen, 2014).

Hlavními skupinami aktiv jsou (Strouhal, 2015):

- pohledávky za upsaný kapitál,
- dlouhodobý majetek,
- oběžný majetek,
- časové rozlišení.

Pohledávky za upsaný kapitál jsou pohledávky, jejichž předmětem je povinnost splatit vklad do základního kapitálu a nesplacené akcie (Strouhal, 2015).

Dlouhodobý majetek rozdělujeme na nehmotný, hmotný a finanční (Šteker, Otrusínová, 2016).

Dlouhodobý nehmotný majetek se skládá především z nehmotných výsledků výzkumu, softwaru, ocenitelných práv a goodwillu. Součástí tohoto majetku jsou také emisní povolenky a preferenční limity. Doba použitelnosti tohoto majetku je delší než jeden rok a vstupní cena z hlediska ZDP vyšší než 60 000 Kč. Z účetního hlediska si však mohou hranici společnosti stanovit samy (Zákon č. 563/1991 Sb.).

Dlouhodobý hmotný majetek se člení na majetek odpisovaný a neodpisovaný (Ryneš, 2017).

Mezi majetek odpisovaný patří (Strouhal, 2015):

- stavby (byty, budovy, nebytové prostory a další stavby bez ohledu na výši vstupní ceny a dobou použitelnosti),
- samostatné movité věci či soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok a cenou, která je vyšší než limit stanovený účetní jednotkou a dále pak předměty z drahých kovů (bez ohledu na vstupní cenu),
- pěstitelské celky trvalých porostů,
- dospělá zvířata a jejich skupiny,
- ostatní dlouhodobý hmotný majetek (např. umělecká díla, která nejsou součástí sbírky či stavby),
- oceňovací rozdíl k nabytému majetku představující kladný, případně záporný rozdíl mezi souhrnem ocenění jednotlivých složek majetku podniku na jedné straně a oceněním podniku na straně druhé.

Neodpisovaným dlouhodobým majetkem jsou umělecká díla, sbírky a také pozemky bez ohledu na výši vstupní ceny (pokud se nejedná o zboží) (Strouhal, 2015).

Dlouhodobý finanční majetek se skládá z podílů v řízených či účetních jednotkách pod podstatným vlivem. Poté také z dluhových cenných papírů držených do splatnosti nebo z úvěrů, které jsou poskytnuté ovládaným a řízeným jednotkám a jednotkám pod podstatným vlivem (Strouhal, 2015).

Oběžná aktiva mají dobu použitelnosti kratší než jeden rok a slouží především k provozní činnosti podniku. Do oběžných aktiv patří zásoby, dlouhodobé pohledávky, krátkodobé pohledávky a krátkodobý finanční majetek (Šteker, Otrusínová, 2016).

Zásoby tvoří především (Strouhal, 2015):

- materiál v podobě surovin, pomocných látek, obalů či náhradních dílů,
- nedokončená výroba a polotovary, což jsou produkty, jejichž výrobní proces nebyl zcela dokončen i po projití několika výrobními stupni,
- výrobky představující produkty vlastní výroby,
- mladá zvířata a jejich skupiny,

- zboží, což jsou movité i nemovité věci, nakoupené za účelem dalšího prodeje v nezměněném stavu.

Dlouhodobé pohledávky mají ke dni sestavení účetní závěrky lhůtu splatnosti delší než jeden rok. Podoba těchto pohledávek může být ve formě pohledávek z obchodního styku, pohledávek vůči řízeným a ovládaným osobám nebo osobám pod podstatným vlivem či vůči společníkům (Pysh, Brodersen, 2014).

Krátkodobé pohledávky se skládají z obdobných položek jako dlouhodobé pohledávky s tím rozdílem, že splatnost těchto pohledávek ke dni sestavení účetní závěrky je kratší než jeden rok (Šteker, Otrusinová, 2016).

Krátkodobý finanční majetek je souhrnem majetku v podobě hotovostních i bezhotovostních peněz, krátkodobých cenných papírů a podílů. V případě že má bankovní účet záporný zůstatek, je v pasivech vykazován jako krátkodobý bankovní úvěr (Strouhal, 2015).

Časové rozlišení aktiv se skládá z nákladů příštích období a z příjmů příštích období (Strouhal, 2015).

Pasiva, jakožto zdroje financování, se člení na **vlastní kapitál** a **cizí kapitál** neboli závazky. Závazky rozumíme povinnost podniku, která má tendenci vyústit ve snížení budoucího ekonomického prospěchu. Vlastní kapitál je rozdíl mezi celkovým aktivy a celkovými závazky (Pysh, Brodersen, 2014).

Zdroje financování se skládají z těchto položek (Strouhal, 2015):

- základní kapitál,
- fondy,
- rezervy,
- dlouhodobé závazky,
- časové rozlišení pasiv.

Základní kapitál obsahuje zapsané i nezapsané vklady společníků (Šteker, Otrusinová, 2016).

Mezi **fondy** nalezneme rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (Strouhal, 2015).

Dlouhodobé závazky jsou závazky se splatností k okamžiku sestavení účetní závěrky delší než jeden rok. Krátkodobé závazky jsou pak závazky se splatností kratší než jeden rok (Šteker, Otrusínová, 2016).

Časové rozlišení pasiv se skládá z výdajů a výnosů příštích období (Strouhal, 2015).

1.3.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty (výsledovka) je přehled nákladů a výnosů, který je stupňovitě uspořádaný. Poskytuje informaci o finanční situaci účetní jednotky včetně porovnání s minulým účetním obdobím a v českých legislativních podmínkách je sestavován vertikálně. Ve výsledovce se nachází nákladové, výnosové a výpočtové položky. Výpočtové položky představují součet nebo rozdíl položek výnosových a nákladových a jedná se o (Šteker, Otrusínová, 2016):

- provozní výsledek hospodaření,
- finanční výsledek hospodaření,
- výsledek hospodaření před zdaněním,
- výsledek hospodaření po zdanění,
- výsledek hospodaření za účetní období,
- čistý obrát za účetní období.

Výkaz zisku a ztráty se dá sestavit buď v **druhovém**, nebo **účelovém** členění. Pokud je výkaz sestavován v druhovém členění, ověřuje se věcná shoda nákladů období s výnosy. V případě účelového členění se porovnávají náklady a výnosy týkající se realizovaných výkonů (popř. zboží). Pokud účetní jednotka vypracuje výsledovku v účelovém členění, je povinna v příloze zveřejnit také členění nákladů podle druhu (Strouhal, 2015).

V příloze A se nachází vzor výsledovky v druhovém členění a v příloze B vzor výsledovky v účelovém členění.

1.3.3 Příloha k účetní závěrce

Příloha k účetním výkazům plní funkci dokreslení a zpřesnění údajů, které jsou vykázané v rozvaze a ve výsledovce. Informace v příloze by měly být spolehlivé, srozumitelné, významné a užitečné. Zatímco v rozvaze a výsledovce se uvádějí pouze skutečnosti, které jsou jisté či vysoce pravděpodobné a které lze kvantifikovat, příloha obsahuje i skutečnosti, které mohou nastat a které nemají ještě přesně danou výši (Strouhal, 2015).

Přesný formát u přílohy není stanovený, nicméně od roku 2016 je stanoveno, že má být příloha sestavena postupně **řádek po řádku jednotlivého výkazu**. V případě potřeby vysvětlení jakékoli hodnoty jsou informace seřazeny tak, aby byli v příloze ve stejném pořadí, v jakém jsou vykázány položky v rozvaze a výsledovce (Ryneš, 2017).

Informace v příloze k účetní závěrce, které musí uvést všechny účetní jednotky bez ohledu na jejich kategorizaci, jsou (Ryneš, 2017):

- všeobecné informace o účetní jednotce:
 - datum vzniku účetní jednotky,
 - jména a příjmení statutárních a dozorčích orgánů,
 - popis organizační struktury podniku,
 - předmět podnikání atd.
- informace o použitých obecných účetních zásadách, metodách a odchylkách,
- informace o použitém oceňovacím modelu a technice při ocenění reálnou hodnotou,
- výše závazkových vztahů s dobou splatnosti delší než 5 let,
- výše závazkových vztahů, které jsou kryté zárukami,
- výše zápůjček, úvěrů, závdavků a záloh poskytnutých členům kontrolních, řídicích či správních orgánů včetně uvedení podrobných informací o těchto transakcích,
- povaha a výše položek výnosů a nákladů **mimořádných** svým objemem nebo původem,
- celková výše závazkových vztahů,
- průměrný přepočtený počet zaměstnanců.

Další informace jsou závislé na kategorizaci účetních jednotek.

Účetní jednotky dále musí zveřejňovat informace týkající se celkových nákladů na odměny auditorské společnosti. Členění je následující (Ryneš, 2017):

- povinný audit účetní závěrky,
- jiné ověřovací služby,
- daňové poradenství,
- jiné služby, které nejsou auditorské.

Účetní jednotky, které jsou zahrnovány do konsolidačního celku, jsou od této povinnosti osvobozeny. Je pro ně sestavována konsolidovaná účetní závěrka a požadované informace jsou obsaženy v její příloze (Ryneš, 2017).

Konsolidovaná účetní závěrka je účetní závěrka skupiny několika podniků. Slučuje stav závazků, majetku a dosažených hospodářských výsledků podniku s jeho podílovou účastí v ostatních podnicích, v nichž má podstatný vliv, které kontroluje nebo ve kterých je ovládající osoba (má podstatný nebo rozhodující vliv) (Ryneš, 2017).

1.3.4 Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích (cash flow) svými informacemi doplňuje rozvahu a výkaz zisku a ztráty. Informuje uživatele o způsobu, jakým podnik vyprodukoval peněžní prostředky a také o způsobu jejich užití. Pomocí cashflow lze díky analýzám zjistit schopnost podniku vytvářet a také vhodně využívat peníze (Investopedia, 2018).

Hlavní motiv výkazu o peněžních tocích jsou přírůstky a úbytky peněžních prostředků, popř. peněžních ekvivalentů (např. termínované vklady s maximální výpovědní lhůtou tří měsíců nebo likvidní obchodovatelné cenné papíry). Výkaz mají povinnost sestavovat střední a velké účetní jednotky. Ostatní účetní jednotky musí výkaz sestavit také v případě povinnosti auditu (Ryneš, 2017).

Původně cashflow obsahoval pouze informace spojené se změnou stavu peněžních prostředků, nyní však lze do něho zahrnout také krátkodobé finanční výpomoci (kontokorentní účet) (Ryneš, 2017).

Česká účetní legislativa stanovila tři základní kritéria sloužící pro vymezení finančního aktiva jako peněžního ekvivalentu (Ryneš, 2017):

- Krátkodobá a pohotová směnitelnost za peněžní prostředky – definicí se rozumí směnitelnost za peněžní prostředky ve lhůtě, která je kratší, než 3 měsíce.
- Likvidnost – touto definicí se rozumí existence dostatečně velkého trhu, díky kterému je možné finanční majetek směnit.
- Stálost hodnoty v čase – definicí se předpokládá absence výrazného pohybu v ceně konkrétního finančního majetku, a tedy to, že bude prodán za minimálně stejnou cenu, za kterou byl vykazován jako peněžní ekvivalent.

Fyzická nebo právnická osoba, která může reálně ovlivňovat řízení a rozhodování o důležitých skutečnostech, jež by mohly mít vliv na majetkovou, finanční nebo důchodovou pozici vykazujícího subjektu, je vymezena jako spřízněná osoba. Konkrétně se jedná o (Ryneš, 2017):

- podniky, které tvoří skupinu podniků společně s vykazující účetní jednotkou,
- společníci a akcionáři, kteří mají možnost přímo nebo nepřímo uplatňovat podstatný či rozhodující vliv u konkrétní vykazující účetní jednotky,
- členové dozorčích, statutárních a řídících orgánů včetně osob jim blízkým,
- podniky, ve kterých výše uvedené osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- podniky mající společného člena vrcholového řízení s vykazujícím podnikem.

Výkaz cash flow se člení do třech základních činností, a to (Investopedia, 2018):

- peněžní toky z provozní činnosti,
- peněžní toky z investiční činnosti,
- peněžní toky z finanční činnosti.

Přijaté a vydané úroky, dividendy a platby daně z příjmů včetně záloh se vykazují v samostatných nekompenzovaných položkách.

Provozní činností jsou základní výdělečné činnosti podniku a jiné aktivity, které nelze zahrnout do investiční ani finanční činnosti. Jedná se např. o příjmy z prodeje vlastních

výrobků včetně záloh od odběratele či výdaje za pořízení materiálu včetně placených záloh (Strouhal, 2015).

Investiční činnosti rozumíme pořízení a vyřazení dlouhodobého majetku z titulu prodeje. Dále také činnosti související s poskytováním úvěrů, půjček a výpomocí, které nelze zahrnout do provozní činnosti. Peněžními výdaji z investiční činnosti jsou např. výdaje spojené s pořízením pozemků, budov a staveb, nebo výdaje související s platbami za opční smlouvy (Strouhal, 2015).

Finanční činnost obsahuje příjmy a výdaje peněžních prostředků a ekvivalentů, které ovlivňují velikost vlastního kapitálu či dlouhodobých závazků, popř. závazků krátkodobých, když se vztahují k obecnému financování podniku (Strouhal, 2015).

Účetní jednotka má možnost dle vlastního uvážení použít následující metody vykazování cash flow (Strouhal, 2015):

- přímá metoda,
- nepřímá metoda.

V případě užití **přímé metody** se vykazují peněžní toky z investiční a finanční činnosti, přičemž účetní jednotka musí přesně znát svoje příjmy a výdaje. Přehled se skládá pouze z peněžních transakcí (Strouhal, 2015).

Podstatou vykazání peněžních toků za provozní činnosti **nepřímou metodou** je úprava hospodářského výsledku o nepeněžní operace, změny stavu zásob, změny stavu pohledávek, změny stavu závazků nebo položky náležející do finanční či investiční činnosti podniku (Strouhal, 2015).

Základními zdroji informací pro výkaz cash flow jsou (Ryneš, 2017):

- změna stavu rozvahových položek,
- obraty stran MD nebo Dal vybraných rozvahových účtů,
- informace z účtů nákladů a výnosů,
- analytická evidence vybraných rozvahových účtů,
- syntetické účty z rozvahy,

- vybrané operace na bankovních účtech, pokladních účtech, popř. účtech peněžních ekvivalentů.

1.3.5 Přehled o změnách vlastního kapitálu

Přehled o změnách vlastního kapitálu poskytuje informace týkající se zvýšení či snížení jednotlivých složek vlastního kapitálu mezi běžným a minulým účetním obdobím. Účetní jednotka musí zároveň vyčíslit vyplacené dividendy a zdroje, ze kterých bylo čerpáno. Přehled o změnách vlastního kapitálu nemá žádný pevně daný formulář, podnik si ho vytvoří sám (Ryneš, 2017).

1.4 Audit

Oblast této problematiky upravuje zákon č.93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Statutární audit účetních závěrek se v České republice provádí v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a v souladu s aplikačními doložkami vydávanými komorou auditorů ČR. Auditor musí být určen nejvyšším orgánem společnosti (většinou valná hromada), v případě, že tak z nějakého důvodu neudělala, přechází tato povinnost na kontrolní společnosti (dozorčí orgán) (Ryneš, 2017).

Zákon o účetnictví stanovuje podmínky pro povinný audit řádných a mimořádných účetních závěrek. Povinnému auditu ze zákona podléhají (Ryneš, 2017):

- velké a střední účetní jednotky,
- malé akciové společnosti a svěřenské fondy,
- ostatní malé účetní jednotky podléhající auditu,
- auditované účetní jednotky podle zvláštních zákonů.

Malé akciové společnosti a svěřenské fondy podléhají auditu vždy v případě, že ke konci rozvahového dne účetního období či účetního období, který tomuto období předcházel, překročily nebo dosáhly jedno či více z následujících kritérií (Ryneš, 2017):

- aktiva celkem více než 40 mil. Kč; aktivity celkem jsou myšlena netto aktiva podle rozvahy, tj. brutto aktiva upravená o opravné položky a oprávky, pokud překročí 40 mil Kč,
- roční úhrn čistého obratu více než 80 mil. Kč; ročním úhrnem čistého obratu se rozumí výše výnosů snížená o prodejní slevy a dělená počtem měsíců, po které trvalo účetní období, vynásobená dvanácti,
- průměrný stav zaměstnanců po přepočtení v průběhu účetního období více než 50.

Ostatní malé účetní jednotky mají povinnost auditu v případě, že za 2 po sobě jdoucích účetních období dosáhly nebo překročily 2 ze tří výše stanovených kritérií. Ověřit účetní závěrku auditorem mají povinnost také účetní jednotky, kterým tuto povinnost stanovil zvláštní předpis. Jedná se např. o politické strany nebo politická hnutí (Ryneš, 2017).

1.5 Výroční zpráva

Výroční zprávu mají povinnost vypracovávat **auditované** účetní jednotky. Cílem této zprávy je vyváženě, uceleně a komplexně poskytovat informace o vývoji výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení účetní jednotky. Ve výroční zprávě se nachází také informace o tom, jak úspěšná účetní jednotka byla, tudíž lze tuto zprávu považovat za jakousi vizitku společnosti. Zpráva musí být ověřena auditorem (Strouhal, 2015).

Obsah výroční zprávy se musí skládat kromě nezbytných údajů pro naplnění účelů této zprávy také z informací (Strouhal, 2015):

- o skutečnostech, které nastaly po rozvahovém dni a které jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy,
- o předpokládaném vývoji činnosti společnosti,
- o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje,
- o aktivitách v oblasti životního prostředí,
- o pracovněprávních vztazích,
- o tom, zda má podnik organizační složku v zahraničí.

V případě, že to má význam pro posouzení majetku, závazků, finanční situace či výsledku hospodaření, musí účetní jednotka, pokud používá investiční nástroje, ve výročné zprávě také uvést informace o (Strouhal, 2015):

- cílech a metodách řízení rizik dané společnosti, včetně její politiky pro zajištění veškerých hlavních typů plánovaných transakcí, u kterých se použijí zajišťovací deriváty,
- cenových, likvidních a úvěrových rizicích a také rizicích souvisejících s tokem hotovosti, jimž je účetní jednotka vystavena.

Auditované podniky zveřejňují účetní závěrku i výroční zprávu po schválení příslušným orgánem a po ověření auditorem ve lhůtě do 30 dnů od chvíle, kdy jsou splněné obě tyto podmínky (Strouhal, 2015).

Archivace

Protože údaje obsažené v účetní závěrce a výroční zprávě jsou velmi důležité, je stanovena lhůta pro jejich archivaci. Záznamy musí být uchovány po dobu nejméně 10 let, počínaje koncem účetního období, kterého se týkají (Portál POHODA, 2018b).

2 Dopady měnového kurzu na výsledek hospodaření

Účetnictví je disciplína, která zaznamenává veškerý majetek, závazky, náklady, výnosy a další skutečnosti za účelem zachycení a popsání stavu a vývoje majetku účetní jednotky. Vše zaznamenává a zachycuje pomocí jednotné veličiny, kterou jsou peněžní prostředky. Pro účely účetnictví se majetek a ostatní skutečnosti oceňují v českých korunách. V případě, že podnik např. vystavuje fakturu ve výši 60 000 Kč, oceňuje vzniklý výnos právě touto hodnotou, používá tedy **nominální hodnotu**. Existují ale případy, ve kterých nominální hodnota majetku neexistuje. Těmito případy jsou např. uskladnění zásob vlastní výroby nebo přijetí věcného daru. V takovýchto případech je potřeba použít pro ocenění konkrétní metody, kterými jsou např. ocenění vlastními náklady, které jsme při pořízení konkrétního majetku vynaložili, či ocenění reprodukční pořizovací cenou. Zvláštní skupinu ocenění tvoří účetní případy, které jsou vyjádřeny v **cizí měně** (Beránek, 2017).

Zákonné podklady pro užití cizích měn

Zákonné podklady pro užití cizích měn se nachází v zákonu o účetnictví – § 4 odst. 12, který stanovuje, že účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny, avšak v případě existence cizí měny u vybraných účetních položek jsou účetní jednotky povinny použít současně i měnu cizí (Zákon č. 563/1991 Sb.).

V cizí měně se **vždy** evidují peníze v pokladnách, peníze na cestě, bankovní účty, pohledávky, závazky, dluhové i majetkové cenné papíry, účasti v jiných společnostech, opravné položky a rezervy, které souvisí s majetkem a závazky v cizí měně. Ve všech těchto účetních případech je v případě výskytu cizí měny ocenění uvedeno ve dvou měnách, v české a cizí. Ostatní majetek lze také evidovat v cizích měnách, avšak v takovém případě je třeba dodržet specifický, rozdílný způsob účtování (Beránek, 2017).

Přepočet cizí měny na měnu českou

Problematika týkající se převodu cizí měny na českou se dá rozdělit na tři skupiny problémů dle měny, která se převádí. Tyto jsou (ČNB, 2017):

- Měny, pro které ČNB **vyhlašuje směnný kurz** (denně vyhlašované kurzy),

- měny ostatních zemí, jejichž **denní kurz není ČNB vyhlášován** (jednou za měsíc se však vyhláší tzv. kurzy ostatních měn),
- měny, pro které **ČNB nevyhláší žádný kurz**.

Země, jejichž měna je **vyhlášována každý den**, jsou zobrazena na obrázku 1, na příkladu kurzů vůči české koruně k 22. 1. 2018:

země	měna	množství	kód	kurz
Austrálie	dolar	1	AUD	16,614
Brazílie	real	1	BRL	6,503
Bulharsko	lev	1	BGN	12,984
Čína	renminbi	1	CNY	3,242
Dánsko	koruna	1	DKK	3,412
EMU	euro	1	EUR	25,400
Filipíny	peso	100	PHP	40,778
Hongkong	dolar	1	HKD	2,654
Chorvatsko	kuna	1	HRK	3,416
Indie	rupie	100	INR	32,470
Indonésie	rupie	1000	IDR	1,555
Island	koruna	100	ISK	20,175
Izrael	šekel	1	ILS	6,069
Japonsko	jen	100	JPY	18,723
Jihoafrická rep.	rand	1	ZAR	1,715
Jižní Korea	won	100	KRW	1,939
Kanada	dolar	1	CAD	16,633
Maďarsko	forint	100	HUF	8,203
Malajsie	ringgit	1	MYR	5,274
Mexiko	peso	1	MXN	1,114
MMF	SDR	1	XDR	29,940
Norsko	koruna	1	NOK	2,640
Nový Zéland	dolar	1	NZD	15,157
Polsko	zlotý	1	PLN	6,090
Rumunsko	nové leu	1	RON	5,443
Rusko	rubl	100	RUB	36,659
Singapur	dolar	1	SGD	15,726
Švédsko	koruna	1	SEK	2,583
Švýcarsko	frank	1	CHF	21,592
Thajsko	baht	100	THB	65,116
Turecko	lira	1	TRY	5,456
USA	dolar	1	USD	20,752
Velká Británie	libra	1	GBP	28,838

Obrázek 1: Denní kurzy ČNB

Zdroj: (ČNB. 2017)

Seznam se někdy dle rozhodnutí ČNB rozšiřuje o další země. Naopak některé země, jako např. Lotyšsko nebo Litva, ze seznamu ubývají. Jedná se např. o země, které přešly na euro.

Výjimečně je také možné, že ČNB přestane stanovovat denní kurz z jiného důvodu, jakým může být např. nestabilita měny konkrétního státu (ČNB, 2017, Beránek, 2017).

Země EU používající euro jsou Belgie, Estonsko, Finsko, Francie, Irsko, Itálie, Kypr, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Malta, Německo, Nizozemsko, Portugalsko, Rakousko, Řecko, Slovensko, Slovinsko a Španělsko (ČNB, 2017).

Země, které jsou členy EU, ale mají vlastní měnu, jsou Bulharsko, Česká republika, Dánsko, Velká Británie, Maďarsko, Polsko, Rumunsko a Švédsko (ČNB, 2017).

Další skupinou jsou měny zemí, jejichž denní kurz devizového trhu ČNB nevyhlašuje. Vyhlašuje však tzv. **kurzy ostatních měn**, a to jednou měsíčně. Ty je možné od roku 2009 používat pro účely účetnictví podobným způsobem jako denní kurzy (Beránek, 2017).

Třetí, poslední skupinou jsou měny, pro které **ČNB nevyhlašuje žádný kurz**. Patří mezi ně země, které ČR neuznává jako samostatný stát, ale přitom mají vlastní měnu nebo měny závislých území, jenž mají sice vlastní název, ale jsou vázány k měně nadřazenému státu v poměru 1:1. Dále ČNB teoreticky také nevyhlašuje kurzy měn s vysokou inflací, popř. nestabilitou (Beránek, 2017).

V případě obchodu s těmito měnami je nutné použít přepočít přes dolar nebo euro za použití aktuálních kurzů mezibankovního trhu. Pokud tyto měny nejsou obchodovány vůči dolaru nebo euru, přepočítají se na měnu, za kterou se běžně směňují, a poté je nutné je přepočítat na české koruny. Takovýto postup je následně potřeba uvést v interních účetních směrnících a v **příloze účetní závěrky** (Beránek, 2017).

2.1 Kurzové rozdíly

Pokud podnik účtuje v cizí měně a vyjadřuje tak vztah mezi českou a cizí měnou, musí tak učinit v průběhu účetního období a také při sestavování účetní závěrky. V okamžiku, kdy se uskuteční samotný účetní případ, příslušný obrát na účtu, který souvisí se zaúčtovanou účetní operací, podnik vyjádří jak v cizí, tak české měně. Při sestavování účetní závěrky pak účetní jednotka příslušný zůstatek na účtu upraví tak, aby korespondoval se zůstatkem v cizí měně (AZ data. 2018, Zákon č. 563/1991 Sb.).

Kurzové rozdíly v průběhu roku

Pokud účetní jednotka přepočítává majetek nebo závazky vyjádřené v cizí měně, většinou tak dělá dvakrát, výjimečně i vícekrát jen pro jednu položku majetku či závazku. Často se stane, že podnik použije pro přepočet cizí měny na českou měnu pokaždé jiný kurz (např. přijatá faktura v cizí měně). Toto způsobuje rozdíl mezi evidencí v české a cizí měně. Zatímco v cizí měně je závazek po přepočtu zcela splacen, v české měně může vzniknout přeplatek nebo nedoplatek způsobený změnou kurzu. Vzniklý rozdíl se nazývá **kurzový rozdíl**. Tento rozdíl je buď ziskem nebo ztrátou účetní jednotky a vznikl, protože účetní jednotka nezaplatila závazek v okamžiku jeho zaúčtování, nýbrž později poté, co se kurz české měny vůči cizí změnil. Tyto kurzové rozdíly se účtují u podnikatelů na účet kurzové ztráty nebo účet kurzové zisky (Beránek, 2017).

Kurzové rozdíly s dopadem do rozvahy

Kurzové rozdíly, kterými se upravuje shodnost zůstatků na některých účtech v okamžiku sestavování účetní závěrky, se dají nazvat jako kurzové rozdíly s dopadem do rozvahy, protože se vytváří především k ovlivnění rozvahy. **Pomocí kurzových rozdílů s dopadem do rozvahy podnik přeceňuje v okamžiku účetní uzávěrky majetek a závazky, které jsou vyjádřené v cizí měně.** Kurz účetní závěrky je tedy jiný než kurz původního zaúčtování (Beránek, 2017).

Rozvahové kurzové rozdíly lze dělit terminologicky na (Beránek, 2017):

- nerealizované,
- realizované.

Realizované rozvahové kurzové rozdíly jsou všechny rozdíly, které vznikly v průběhu roku včetně kurzových rozdílů vzniklých při směně. Oproti tomu nerealizované jsou takové rozdíly, jež vznikly z přecenění pohledávek, závazků, opravných položek a rezerv. Důvodem je, že výnos nebo náklad, který je těmito případy vyjádřený, ještě nevznikl (Beránek, 2017).

Podle vyhlášky č. 500 se musí veškeré kurzové rozdíly s dopadem do rozvahy účtovat do nákladů nebo výnosů s výjimkou kurzových rozdílů vzniklých přeceněním některých cenných papírů (Beránek, 2017).

Kurzové rozdíly z některých cenných papírů se u podnikatelů účtují na účet **oceňovací rozdíly z přecenění majetku a dluhů**. Ostatní kurzové rozdíly se pak účtují na účty kurzové ztráty a kurzové zisky (Beránek, 2017).

Kurzové rozdíly při směně

Další typ kurzového rozdílu může vzniknout při směně české měny za měnu cizí. Může se tak stát tehdy, když účetní jednotka užije jiný kurz než ten, kterým byl proveden obchod. Je to tedy **rozdl mezi kurzem provedené směny a kurzem, který je použitý v účetnictví**. Kurzový rozdíl při směně může samozřejmě vzniknout také směnou cizí měny s nějakou jinou cizí měnou. Tyto kurzové rozdíly se účtují také na účty kurzové ztráty a kurzové zisky (Beránek, 2017).

2.2 Měnové kurzy ČNB

Vzájemný vztah české a cizí měny musí v určitých okamžicích odpovídat kurzu této měny, který je vyhlášován ČNB. Obecně platí, že účetní jednotka musí pro přepočet použít kurz vyhlášený ke dni, ve kterém se uskutečnil účetní případ (Zákon č. 563/1991 Sb.).

Pevný kurz

Zákon pro většinu účetních jednotek připouští používání tzv. **pevného kurzu**. Jedná se o používání shodného kurzu po stanovenou delší dobu, který je stanovený vnitřním předpisem účetní jednotky na základě kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Tato doba nesmí přesáhnout účetní období a v případě devalvace či revalvace české koruny musí být pevný kurz změněn. Nejčastěji se pevný kurz účetní jednotkou používá po celé účetní období, popř. v jednotlivých měsících (Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, Beránek, 2017).

Kurz předchozího dne

Vzhledem ke skutečnosti, že denní kurz ČNB je vyhlášován v čase 14:30 hod, což činilo potíže např. při sestavování faktur, je možné pro účely oceňování hodnot v cizí měně českou korunou použít **devizové kurzy předchozího dne**. Výjimku tvoří rozvahový den či jiný okamžik, ke kterému je sestavována účetní závěrka (ČNB, 2017).

Účetní jednotka může změnit hodnotu pevného kurzu ČNB na hodnotu z jiného dne v průběhu vymezeného období, pro které byl stanoven pevný kurz. Nicméně není možné přecházet mezi používáním pevného a denního kurzu ČNB v průběhu účetního období (Beránek, 2017).

Kurz přepočtu pro účely EET

V případě uskutečnění evidované tržby v cizí měně je pro uvedení částky v Kč použitý kurz uvedený poplatníkem v daném okamžiku. Pokud však poplatník k okamžiku uskutečnění neuvádí použitý kurz, použije jiný, např. kurz ČNB k uvedenému datu nebo k **předchozímu dni**. Jedná se např. o obchodníky, kteří kromě korun za své zboží přijímají i eura (Beránek, 2017).

Kurz pro účetní závěrku

Pro účtování v rámci účetní závěrky lze použít **pouze denní kurz ČNB**, který je platný v den, ke kterému se závěrka sestavuje. **Nelze** použít jiný (Zákon č. 563/1991 Sb.).

2.3 Kurzové rozdíly v jednotlivých účetních případech proexportně založeného podnikatelského podniku

Následující části práce pojednávají o problematice účtování kurzových rozdílů v několika jednotlivých účetních případech včetně možných dopadů na výsledek hospodaření.

Pokladna a banka v cizích měnách

Proexportně zaměřené podnikatelské subjekty často z pokladny vybírají valuty v jiném kurzu, než v jakém je do ní vložily. V okamžiku sestavování rozvahy je proto zapotřebí provést korekci a zaúčtovat vzniklý kurzový rozdíl. Ten vyjadřuje, kolik subjekt prodělal nebo vydělal díky změnám kurzu. V takovémto případě se jedná o **rozvahový kurzový rozdíl**. Účetní jednotka však může použít i kurz pevný, díky čemuž by valuty přepočítávala po zvolenou dobu vždy stejným kurzem, avšak na úkor přesnosti peněžních příjmů a výdajů (Beránek, 2017).

Pohledávky a závazky v cizích měnách

O pohledávce či závazku účetní jednotka většinou účtuje dvakrát. Nejdříve při jejich vzniku (vydaná nebo přijatá faktura) a následně při jejich zániku (zaplacení). Je třeba vzít v potaz vytváření opravných položek k pohledávkám, které se musí rovněž tvořit v cizí měně (Beránek, 2017).

O pohledávce nebo závazku v cizí měně dále účtuje podnik v okamžiku sestavování účetní závěrky, kdy je třeba, aby byly tyto pohledávky a závazky oceněny kurzem ČNB ze dne sestavení závěrky. Proto jsou u nich vytvořené **rozvahové kurzové rozdíly** (Beránek, 2017).

V případě, že účetní jednotka použije pro účtování těchto položek **pevný kurz**, přepočet obou účetních operací bude stejný, a tudíž nevznikne žádný kurzový rozdíl. Pokud ale účetní jednotka použije **denní kurz ČNB**, bude v případě pohledávky fakturovaná částka a přijatá částka přepočtena na dvě odlišné hodnoty vyjádřené v českých korunách. V případě poklesu kurzu cizí měny se bude zdát, že pohledávka byla vyrovnána pouze částečně. Proto zbylou část pohledávky podnik zaúčtuje na vrub účtu kurzové ztráty, čímž nám vznikne náklad s dopadem na snížení výsledku hospodaření. Pokud by kurz cizí měny stoupl, byla by situace opačná a příjem přepočtený na českou měnu by byl vyšší, tudíž by podnik zaúčtoval rozdíl jako zisk na účet kurzové zisky. Obdobná situace pak vzniká i při účtování závazků, kde jsou však dopady pohybu kurzů opačná (Beránek, 2017).

Cestovní náhrady při zahraničních pracovních cestách

Před odjezdem na zahraniční pracovní cestu obdrží zaměstnanec od zaměstnavatele zpravidla zálohu např. na tyto výdaje (Beránek, 2017):

- náhrada jízdních výdajů,
- náhrada za opotřebení vlastního vozidla,
- náhrada za nakoupené pohonné hmoty,
- stravné,
- kapesné,
- nocležné,
- jiné doložené výdaje, které souvisí s pracovní cestou.

Po návratu z pracovní cesty zaměstnanec do 10 pracovních dnů odevzdá podklady pro vyúčtování a vrátí nespotřebovanou zálohu. Zaměstnavatel má pak povinnost do 10 pracovních dnů od převzetí podkladů provést vyúčtování a doplatit případný nedoplatek (Zákon č. 262/2006 Sb.).

Někdy dochází k situaci, kdy zaměstnanec přiveze z cesty zpět hotovost v několika cizích měnách a nabízí ji k vrácení. Poté může nastat problém se směnou těchto měn na české koruny. V případě, že zaměstnanec zálohy nemá, protože utratil více, než byl jeho nárok, vrací prostředky v české měně. Pro provedení přepočtů týkajících se vyúčtování cestovních náhrad je rozhodný kurz ČNB v den, ve kterém byla vyplacena záloha, popř. v den zahájení pracovní cesty (Beránek, 2017).

Zápůjčky a úvěry v cizích měnách

Pokud účetní jednotka čerpá úvěr v cizí měně **postupně** (tedy účtuje jeho jednotlivé části v různých kurzech), je nutné vyčíslit kurzové rozdíly k jednotlivým splátkám. V případě postupně vznikajících závazků (společnost poskytuje úvěr) se používá stejná metoda jako v případě úvěrů přijatých (Beránek, 2017).

Účetní jednotka účtující splátky v odlišných měnách musí rozlišovat, ve které měně je zápůjčka po dobu trvání evidována. Jedná se o důležitou informaci, která má vliv např. na výši splátek, úroků či daňové uznatelnosti nákladových úroků, které mohou pro podnik znamenat zisk či ztrátu (Beránek, 2017).

Podíly na společnostech v cizích měnách

V cizí měně také často bývají vyjádřeny podíly na společnostech. Takovýto podíl může být v zahraniční měně pouze v případě, že se jedná o zahraniční společnost nebo českou společnost, kde je podíl nakoupený za cizí měnu. Vklad do české společnosti vždy bude vyjádřen pouze v české měně. V případě, že je základní kapitál v českých korunách, nikdy nevznikne kurzový rozdíl ani v případě, že by splacení vkladu probíhalo v cizí měně. Zaplacená částka se přepočte na českou měnu a rozdíl bude přeplatek či nedoplatek (Beránek, 2017).

Pokud by se však jednalo o nákup obchodního podílu již existující české společnosti, pak v jeho pořízení za cizí měnu kurzový rozdíl vzniknout může. Podobná situace nastane

i u vkladů do zahraničních společností, kde je základní kapitál vyjádřen v zahraniční měně. Mezi upsáním a platbou v takovémto případě zpravidla dochází ke kurzovému rozdílu (Beránek, 2017).

Dotace přijaté v cizí měně

Výše dotace, kterou společnost může obdržet z fondů Evropské unie či od jiného zahraničního subjektu, by byla s největší pravděpodobností vyjádřena v cizí měně. Na rozdíl od běžného daru či fakturace v cizí měně je v takovémto případě potřebné vyúčtování a následně i vrácení nespotřebovaných prostředků, a to ve stejné cizí měně. V takové situaci se použité prostředky přepočítávají zpět na cizí měnu způsobem stanoveným poskytovatelem grantu, přičemž tento způsob se většinou neshoduje s kurzy, které jsou použité v účetnictví (Beránek, 2017).

2.4 Důsledky v případě použití chybného kurzu

Použití chybného kurzu a nesprávné ohodnocení majetku, nákladů, závazků či výnosů, může mít vliv např. na (Beránek, 2017):

- **účetní závěrku**, kdy kvůli chybně použitému kurzu může být nesprávně vyjádřena hodnota aktiv společnosti, vlastního kapitálu či celkového hospodářského výsledku,
- odvod daně z příjmů, neboť v důsledku špatně vyjádřené hodnoty hospodářského výsledku může být chybně stanoven základ daně,
- odvod ostatních daní,
- platby cestovného, kde může být špatně stanoven nedoplatek či doplatek zaměstnance,
- odvody sociálního a zdravotního pojištění z platů a mezd (Beránek, 2017).

Naopak správné použití kurzu může vést k zisku společnosti a zvýšení hospodářského výsledku, pokud účetní jednotka správně zaúčtuje veškeré účetní případy, správně vypracuje účetní výkazy a kurzy cizích měn se vyvinou ve prospěch české koruny, tedy zhodnotí se (Beránek, 2017).

3 Ekonomická charakteristika vybrané společnosti

Tato část bakalářské práce je zaměřena na charakteristiku proexportně zaměřené společnosti ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. Kapitola začíná představením vybraného podniku a popisem jeho postavení na trhu. Dále pojednává o účetní uzávěrce dané společnosti, resp. o přípravných činnostech, které ji předcházejí. Další oddíl obsahuje rozbor účetních výkazů, které tvoří účetní závěrku společnosti.

3.1 ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o.

ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. je společnost, která pokračuje ve více než stoleté tradici výroby skleněné bižuterie. Firma byla založena v roce 1892 Bohumilem Háskem, tehdejším průkopníkem technologií výroby imitací perel a broušení skleněných polotovarů. Od roku 1910 se rozšířil sortiment podniku a vyrábějí se zde voskované perle, broušené korále či mačkané perle. Společnost byla znárodněna v roce 1948 a začleněna do národního podniku **Železnobrodské sklo**. Firma se nicméně stále zabývala výrobou skleněné bižuterie a skleněných korálů. Delimitace a vznik firmy ESTRELA, a.s. se uskutečnily v roce 1990. V roce 1994 byla společnost **privatizována** (ESTRELA, 2018).

V současné době je ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. ryze česká firma. Jedná se o dominantního výrobce skleněné bižuterie v Evropě a sortiment výroby je **největší na světě** (ESTRELA, 2018).

Cíl firmy je udržení si současného postavení jak na evropském, tak na světovém trhu a rozšiřování okruhu svých zákazníků. Toho chce firma dosáhnout osobním přístupem k zákazníkům, kvalitním servisem obsluhy a přesnou specializací sortimentu na konkrétního zákazníka (ESTRELA, 2018).

Společnost vlastní množství patentů na konkrétní barvy chráněné užitným vzorem, které používá jen u svých výrobků. Firma se soustředí především na drahou klientelu a nabízí velmi pestrou škálu barev v obchodních případech s menšími objemy (ESTRELA, 2018).

Dle rozhovoru s Ing. Davidem Slapničkou, jednatelem společnosti, vývoz do zahraničí a reexport tvoří přes 85 % celkového hospodaření firmy a unikátní vlastnost podniku je

spolupráce s vývojovými zahraničními firmami vytvářejícími pigmenty. Díky tomu má ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. k dispozici nejnovější pigmenty dříve než konkurence kdekoli na světě. Tyto unikátní výrobky jsou pak určeny pro určitou část odběratelů. Neobvyklý není vývoz registrovaných výrobků, kterým následně zákazník přiřadí svoji vlastní, předem nedefinovanou značku. Někteří odběratelé kupují od firmy polotovary a pomocí kombinace s polotovary od jiných, konkurenčních firem, následně vytvoří svůj vlastní hotový produkt. Velký vliv na to, z jaké země jsou odběratelé firmy ESTRELLA-ESPRESS s.r.o., mají i měnové kurzy. Ty do určité míry ovládají aktivity na konkrétním trhu. Čím je česká koruna silnější, tím více se firma snaží zaujmout na trhu. Největší zákazníci firmy za poslední rok jsou z Německa, Rakouska a Švýcarska. Na druhém místě se jedná o odběratele z Ameriky a poté o společnosti hospodařící ve Španělsku, Japonsku nebo Velké Británii.

Základní údaje o firmě ESTRELLA ES-PRESS s.r.o. jsou uvedené v následující tabulce 3.

Tabulka 3 Základní informace o firmě ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o.

Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Datum založení společnosti:	22.7.1992.
Jednatelé firmy:	David a Kateřina Slapnickovi
Sídlo firmy:	Těpeře 34, 468 22 Železný Brod
Předmět činnosti:	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Základní kapitál:	100 000 Kč
Počet zaměstnanců:	V ročním průměru 29
Čistá aktiva celkem za rok 2016:	16 078 000 Kč
Čistý obrát za rok 2016:	30 180 000 Kč

Zdroj: vlastní v souladu s (Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2018)

Vzhledem k údajům o počtu zaměstnanců, aktiv a čistém obrátu je ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. tzv. **malá účetní jednotka**.

Vedení společnosti je tvořeno jednatelem Davidem a Kateřinou Slapnickovými. Dle Ing. Davida Slapnicky má Kateřina Slapnicková za úkol především směnu devizových prostředků. Spolupracuje proto hned s několika firmami, které provádějí převod měn, zpravidla nebankovní. Společnost zaměstnává tři odborníky se zaměřením na zahraniční obchod, kteří disponují specifickými dovednostmi potřebnými pro vykonávání této profese, a kromě získávání nových zákazníků či uzavírání nových obchodů také udržují pozitivní vztahy se zahraničními obchodními partnery. Jedná se i o úlohu pana Slapnicky.

Produkty, které společnost nabízí, jsou imitace voskovaných perel, broušené perle, transparentní barvy a kamenové dekory (ESTRELA, 2018).

Voskované perle jsou vytvářené pomocí nejmodernějších technologií laků a pigmentů, které vytváří na skleněném jádru dojem dokonalosti a připomínají pravou perlu. Kvalita, odolnost a stálost odstínů perel je zajištěna díky moderní technologii ENT. Jedná se o ultra tenké lakové vrstvy fixované za účasti tepelného záření za použití speciálního perlového pigmentu. Stupeň technologické a ekologické úrovně výroby voskových perel splňuje nejprísnejší kritéria EU (ESTRELA, 2018).

Broušenými perlami jsou ohňové perle zvané "ohňovky". Ty se vyrábějí z mačkaných perel technologií broušení a tepelného leštění. Skleněný materiál svým leskem, čistotou a brilancí napodobuje pravé drahokamy (ESTRELA, 2018).

Transparentní barvy různých technologií představují matné nebo lesklé dekory, které jsou vytvořeny na krystalovém základě. Jedná se o náhradu barevných skel (ESTRELA, 2018).

Kamenové dekory jsou kombinace technologií máčení a stříkání, pomocí kterých vzniká věrná kopie přírodního kamene. Pestrá barevná škála umožňuje tónování kamenových dekorů (ESTRELA, 2018).

Účetní systém

Účetnictví firmy zajišťuje externí účetní společnost APPIA Consult, s.r.o., konkrétně jednatelka firmy, účetní specialista Veronika Kubová, a to již od roku 2012. APPIA Consult, s.r.o. se specializuje především na zpracování daňových přiznání, daňové konzultace, finanční účetnictví, daňovou evidenci a účetní kontroly (APPIA Consult s.r.o, 2018).

K vykonávání účetních činností společnost používá ekonomický a účetní program POHODA vytvořený českou softwarovou společností STORMWARE s.r.o. Důvodem je především dlouhodobá znalost tohoto softwaru, pozitivní zkušenosti spojené s jeho používáním a také dostupnost informací o aktuálním hospodaření firmy v reálném čase sloužící jako vhodné podklady pro **manažerské rozhodování** (STORMWARE, 2018).

Výhodami programu POHODA jsou bezesporu časté vylepšování softwaru a zapracovávání aktuální legislativy. Dále také velmi intuitivní ovládání nabízející pestrou škálu způsobů, jak program používat dle osobních preferencí. Uživateli velmi oblíbený je zabudovaný adresář

obchodních kontaktů, spolupracující s obchodním rejstříkem, ARES a VIES (STORMWARE, 2018).

Dalším přínosem softwaru, především pro exportní firmu jako ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o., jsou operace spojené s pracovními cestami jak v tuzemsku, tak v **zahraničí**. Program sám vypočítává a eviduje např. stav tachometru či průměrnou spotřebu firemního vozidla (STORMWARE, 2018).

3.2 Účetní uzávěrka společnosti

Informace obsažené v tomto oddílu poskytla Veronika Kubová.

Před uzavíráním účtů hlavní knihy se ve společnosti provádějí přípravné práce, které začínají **fyzickou inventurou** majetku, pokladny a zásob. Zásoby se konkrétně skládají z materiálu, výrobků, zboží a nedokončené výroby. Nedokončená výroba má ve firmě velký vliv na hospodářský výsledek a od roku 2016 se účtuje na nákladový účet změna stavu nedokončené výroby s mínusovým znaménkem na rozdíl od předchozích let, kdy se účtovala na účet výnosový a tím měnila obrát firmy. Následuje **inventarizace dokladová** ke všem účtům. Jedná se o doložení zůstatků u všech rozvahových účtů, u pohledávek a závazků o odsouhlasení vzájemných vztahů s dodavateli nebo odběrateli.

Ve společnosti ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. se provádějí **účetní opravné položky** k dlouhodobému majetku a k cenným papírům.

Firma **časově rozlišuje náklady a výnosy**. Jedná se většinou např. o energie, které nejsou vždy vyúčtovány k datu uzavření účetních knih a je proto třeba udělat odhad. Ten se stanoví pomocí účtu poskytnuté zálohy a následně se odhad energií průčítuje na nákladový účet a pasivní účet dohadný.

Společnost oceňuje pohledávky a závazky, pořízené v cizí měně, pomocí **denního kurzu ČNB**. Vzniklé **kurzové rozdíly** se pak účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku podle toho, zda se jedná o kurzové zisky nebo ztráty. Vzhledem k exportní charakteristice firmy je síla české koruny oproti zahraničním měnám velmi důležitá. Společnost pro samotnou směnu devizových prostředků používá nejvíce služby její banky, podmínky však nejsou vždy ideální, a proto spolupracuje i s jinými firmami, které provádějí převod měn. Při účetní

závěrce dochází k přecenění nevyrovnaných pohledávek a závazků kurzem k 31.12. a proúčtování kurzových rozdílů výsledkově. Dále se tímto kurzem přeceňuje zůstatek devizových pokladen a účtů. Následuje sestavení přiznání k dani z příjmu.

Vypočet **daně z příjmu** společnosti ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. v roce 2016 proběhl způsobem zobrazeným v tabulce 4.

Tabulka 4 Výpočet daně z příjmu právnických osob 2016 [tis. Kč]

Položka	Částka
HV z účetnictví	1 029
Vyloučení nedaňových nákladů:	
Služby	7
Spotřebované nákupy	28
Ostatní provozní náklady	51
Uplatnění výdajového paušálu na motorová vozidla	180
Základ daně	934
Poskytnuté dary	50
Základ daně-poskytnuté dary	884
19% daň	168
Sleva na dani	70
Konečná daň	98

Zdroj: vlastní

Spotřebované nákupy jsou uvedeny po vyloučení spotřebovaných pohonných hmot (nahrazeno paušálem). Firma přijala tzv. daňové odpisy za svůj účetní odpisový plán, nezaznamenala žádné daňové ztráty z předcházejícího období a sleva na dani se týká zaměstnaných invalidů (přepočítává se podle skutečné odpracované doby všech invalidních zaměstnanců). Konečná daňová povinnost byla 98 000 Kč. Zaplacené zálohy v roce 2016 byly ve výši 613 000 Kč, tudíž vratka činila 515 000 Kč.

Po stanovení výše daňové povinnosti dojde k zaúčtování daně na nákladový účet a vznikne závazek vůči FÚ. Následuje sestavení výkazů účetní závěrky.

3.3 Rozbor účetních výkazů společnosti

Tento oddíl obsahuje analýzu účetní závěrky společnosti ESTRELA ES-PRESS, s.r.o., která byla řádně sestavena k 31. 12. 2016 včetně porovnání s obdobím minulým. Vzhledem k tomu, že společnost je charakterizována jako **malá účetní jednotka**, účetní závěrka obsahuje **rozvahu, přílohu k účetní závěrce a výkaz zisku a ztráty**. Ten je jako jediný

výkaz vypracován v plném rozsahu pro účely daňového přiznání. Tato povinnost platí od roku 2016. Některé podklady pro zpracování tohoto oddílu poskytla Veronika Kubová.

3.3.1 Rozvaha

Rozvaha společnosti byla sestavena k rozvahovému dni ve **zkráceném rozsahu**. V horní části výkazu se nachází obecné informace, jako datum sestavení rozvahy, právní forma, předmět podnikání či název účetní jednotky. Následují samotné údaje rozvahy, které se skládají ze dvou základních částí, aktiv a pasiv.

Aktiva jsou rozdělena na tři základní části, dlouhodobý majetek, oběžná aktiva a časové rozlišení aktiv. Konkrétní položky jsou vyjádřeny v tisících Kč a jejich stav je vykazován jak v běžném, tak minulém účetním období. Běžné účetní období je dále rozděleno do tří sloupců, a to Brutto, Korekce a Netto. Minulé období je vykazováno pouze v Netto hodnotách.

Aktivní část rozvahy společnosti v částkách Netto je zobrazena v tabulce 5.

Tabulka 5 Aktivní část rozvahy společnosti k 31. 12. 2016 [tis. Kč]

Aktiva	Rok 2016	Rok 2015	Procentní změna
Aktiva celkem	16 078	19 050	-18.5 %
Dlouhodobý majetek	5 318	3 402	+56 %
DNM	193	0	+100 %
DHM	2 613	3 402	-23 %
DFM	2 512	0	+ 100%
Oběžná aktiva	10 720	15 593	-31 %
Zásoby	3 962	4 185	-5 %
Krátkodobé pohledávky	1 650	2 379	-31 %
Peněžní prostředky	5 108	9 029	-43 %
Časové rozlišení aktiv	40	55	-27 %

Zdroj: vlastní v souladu s (Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2018)

Dlouhodobý majetek společnosti v roce 2016 se dělil na **hmotný, nehmotný a finanční**.

Hmotný dlouhodobý majetek se skládá z nemovitostí včetně stavebních úprav, technologického zařízení či automobilů. V roce 2016 se oproti předchozímu roku stav položky snížil o 23 % z důvodu odpisů.

Nehmotný dlouhodobý majetek je tvořen patentem na výrobu imitovaných perli, nakoupeným v běžném účetním období.

Majetkový účet vlastníka (ve společnosti nazývaný jako firemní portfolio) tvoří **finanční dlouhodobý majetek** společnosti.

Oběžná aktiva se skládají ze zásob, pohledávek a peněžních prostředků. Oproti roku 2015 se jejich hodnota v následujícím roce snížila o 31 %.

Zásoby firmy se dělí na materiál, hotové výrobky, nedokončenou výrobu a zboží. Převážnou většinu veškerých zásob v roce 2016 tvořil materiál (1 800 000 Kč) a zboží (1 500 000 Kč). Hotové výrobky měly hodnotu 182 000 Kč. Nezanedbatelná byla nedokončená výroba, která svojí hodnotou přesáhla 514 000 Kč. Firma ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. má spoustu zákazníků, kteří kupují polotovary hned od několika dodavatelů a následně pomocí jejich kombinace vzniká finální produkt. Proto polotovary tvoří poměrně velkou část veškerých zásob.

Společnost nemá žádné dlouhodobé pohledávky. Veškeré **pohledávky** jsou krátkodobé, a to ve formě pohledávek za odběrateli (531 000 Kč), provozních záloh (351 000 Kč), přeplatků z daně z příjmu (515 000 Kč) a nadměrného odpočtu DPH (210 000 Kč).

Peněžní prostředky, tedy peníze v pokladně a vklady na bankovních účtech, v roce 2016 klesly o 43 % na hodnotu 5 108 000 Kč. Důvodem snížení hodnoty položky byla investice do majetkových cenných papírů. Část peněz, která byla v roce 2015 součástí bankovního účtu, společnost převedla na majetkový účet.

V roce 2016 byl také zaznamenán pokles **časového rozlišení aktiv** o 27 %. Jedná se především o pojištění.

Celkový stav aktiv se snížil o 18,5 %.

Pasiva se v rozvaze dělí na vlastní kapitál, cizí zdroje a časové rozlišení pasiv. Stav jednotlivých položek je, stejně jako u aktiv, vyjádřen v tisících Kč a je vykazován v běžném účetním období a minulém účetní období.

Pasivní část rozvahy je zobrazena v tabulce 6.

Tabulka 6 Pasivní část rozvahy společnosti k 31. 12. 2016 [tis. Kč]

Pasiva	Rok 2016	Rok 2015	Procentní změna
Pasiva celkem	16 078	19 050	-16 %
Vlastní kapitál	11 313	12 383	-9 %
Základní kapitál	100	100	0 %
Fondy ze zisku	3 466	3 466	0 %
Výsledek hospodaření minulých let	6 816	3 335	+200 %
Výsledek hospodaření běžného účetního období	931	5 482	-83 %
Cizí zdroje	4 413	6 260	-30 %
Krátkodobé závazky	4 413	6 260	-30 %
Časové rozlišení pasiv	352	407	-14 %

Zdroj: vlastní v souladu s (Veřejný rejstřík a Sběrka listin, 2018)

Vlastní kapitál se v roce 2016 snížil o 9 %. Důvodem byl nižší hospodářský výsledek v tomto roce o 4 551 000 Kč oproti předchozímu. Zároveň si ale firma převedla do běžného účetního období výsledek hospodaření minulých let, a proto není pokles celkového vlastního kapitálu tak markantní.

Firma má pouze krátkodobé **závazky**, které jsou tvořeny krátkodobými úvěry (1 000 000 Kč, jedná se např. o úvěry na automobily), přijatými zálohami (664 000 Kč), závazky vůči tuzemským dodavatelům (1 700 000 Kč), závazky vůči zaměstnancům (563 000 Kč), závazky vůči státním institucím (832 000 Kč) a jinými závazky (73 000 Kč, jedná se např. o chybnou platbu či splátku úvěru). Krátkodobé závazky tvoří veškeré cizí zdroje a v porovnání s minulým účetním obdobím klesly o 30 %.

Časové rozlišení pasiv se skládá z účtu výdaje příštích období (20 000 Kč) a dohadných účtů pasivních (333 000 Kč). Jedná se např. o odhady energií, které nebyly plně vyúčtovány k datu uzavření účetních knih. V roce 2016 byl zaznamenán jejich pokles o 14 %.

Celkový stav pasiv klesl o 16 %.

3.3.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty byl v roce 2016 sestaven v druhovém členění a pro účely daňového přiznání v plném rozsahu. Horní část výkazu obsahuje stejně jako rozvaha základní informace o účetní jednotce. Položky jsou vyjádřeny v tisících Kč a roztrženy do dvou sloupců, běžné účetní období a minulé účetní období.

Celá nezkrácená verze výkazu zisku a ztráty zvoleného subjektu se nachází v příloze C. Upravená verze obsahující pouze základní položky je zobrazena v tabulce 7.

Tabulka 7 Výkaz zisku a ztráty společnosti k 31. 12. 2016 [tis. Kč]

Položka	Běžné účetní období	Minulé účetní období	Procentní změna
Tržby z prodeje výrobků a služeb	29 898	42 038	-29 %
Tržby za prodej zboží	0	50	-100 %
Výkonová spotřeba	15 974	20 193	-21 %
Změna stavu zásob vlastní činnosti	215	607	-65 %
Osobní náklady	11 721	13 652	-15 %
Úpravy hodnot v provozní činnosti	797	734	+8 %
Ostatní provozní výnosy	198	261	-24 %
Ostatní provozní náklady	269	470	-43 %
Provozní výsledek hospodaření	1 120	6 693	-83 %
Výnosové úroky a podobné výnosy	8	20	-60 %
Nákladové úroky a podobné náklady	113	46	+59 %
Ostatní finanční výnosy	76	120	-37 %
Ostatní finanční náklady	62	134	-54 %
Finanční výsledek hospodaření	-91	-40	-56 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 029	6 653	-85 %
Daň z příjmů	98	1 171	-92 %
Výsledek hospodaření po zdanění	931	5 482	-83 %
Výsledek hospodaření za účetní období	931	5 482	-83 %
Čistý obrat za účetní období	30 180	42 489	-29 %

Zdroj: vlastní v souladu s (Veřejný rejstřík a Sběrka listin, 2018)

Tržby z prodeje výrobků a služeb v roce 2016 klesly o 12 140 000 Kč. Snížení hodnoty položky bylo způsobené nižším čistým obratem v běžném účetním období, jež zapříčinily změny módních trendů, které jsou pro vybraný subjekt velmi důležité. ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. začala v roce 2015 nabízet kolekci skleněné bižuterie s názvem “NEON“, po níž byla na trhu velická poptávka. V navazujícím účetním období se však poptávka po tomto produktu snížila, a navíc se již kvůli adaptaci konkurence dále nejednalo o unikátní výrobek nabízený pouze vybraným subjektem. **Tržby za prodej zboží** na rozdíl od předchozího roku, kdy jejich výše dosahovala 50 000 Kč, činily 0 Kč.

Výkonová spotřeba se skládá ze spotřeby materiálu a energie (10 423 000 Kč) a ze služeb (5 551 Kč). Její výše se snížila o 21 %. Vzhledem k nulové tržbě za prodej zboží jsou náklady vynaložené na prodané zboží v roce 2016 také nulové, na rozdíl od roku 2015, kdy činily 30 000 Kč.

Osobní náklady jsou tvořeny mzdovými náklady (8 966 000 Kč) a náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (2 755 000 Kč). Protože se snížila pohledávka po kolekci “NEON“ a tím i množství práce, kterou bylo ve společnosti třeba vykonat, si společnost dovolila propustit několik zaměstnanců. Celkové osobní náklady oproti předchozímu roku poklesly tudíž o 1 931 000.

Úpravami hodnot v provozní činnosti se rozumí odpisy hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku, a to ve výši 797 000 Kč. Firma přijala tzv. daňové odpisy za svůj účetní odpisový plán.

Ostatní provozní výnosy se skládají z tržeb z prodaného dlouhodobého majetku (95 000 Kč) a jiných provozních výnosů (jedná se zejména o náhrady pojišťoven ve výši 103 000 Kč).

Položka **ostatní provozní náklady** představuje součty daní a poplatků (56 000 Kč) a jiných provozních nákladů (213 000 Kč), kterými se rozumí pojistné.

Ostatní finanční výnosy a ostatní finanční náklady jsou ve firmě tvořeny zejména vzniklými kurzovými rozdíly. Jsou to právě tyto položky, které ovlivňují účetní závěrku podle toho, jak se vyvíjí měnové kurzy na devizovém trhu. V roce 2016 ostatní finanční výnosy dosáhly výše 76 000 Kč a ostatní finanční náklady výše 62 000 Kč. Rozdíl těchto položek tudíž činil 14 000 Kč.

Vzhledem k nižšímu **provoznímu i finančnímu výsledku** v roce 2016 oproti roku 2015 byl **celkový výsledek hospodaření** v běžném účetním období nižší o 4 551 000 Kč. **Čistý obrát** v porovnání s předchozím rokem klesl o 12 309 000 Kč.

3.3.3 Příloha k účetní závěrce

Příloha společnosti se dělí na 6 částí (odstavců), které dokreslují a zpřesňují především údaje vykázané v rozvaze a ve výsledovce. V originální příloze subjektu se nachází chyba v číslování částí. Po třetím odstavci následuje pátý. Pro účely přesnosti údajů je stejný způsob číslování použitý i v této práci.

První odstavec obsahuje všeobecné informace o účetní závěrce, jako např. datum vzniku účetní závěrky, předmět podnikání či jména a příjmení členů statutárních orgánů. Nachází se zde také informace o změnách organizační struktury účetní jednotky a o změnách údajů firmy v obchodním rejstříku (v roce 2016 se žádné takové změny neuskutečnily).

Druhý odstavec je tvořen údaji o obchodní firmě a sídlu účetní jednotky, v nichž má účetní jednotka větší, než 20 % podíl na ZK.

Jedná se o AQUAPERLA, s.r.o. se 100 % podílem společnosti a o PERLA ESTRELA S.L., také se 100 % podílem.

Třetí odstavec se skládá z údajů o průměrném přepočteném počtu zaměstnanců za účetní období, který v roce 2016 činil 29, členech řídicích orgánů, odměnách a výši vzniklých nebo sjednaných penzijních závazků bývalých členů.

Pátý odstavec vymezuje účetní zásady a právní předpisy, kterými se účetní jednotka řídí při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky a dále obsahuje informace týkající se odpisování, opravných položek a dalších. Konkrétně se jedná o:

- použité účetní metody – ÚJ účtuje podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a v souladu s českými účetními standardy,
- způsob oceňování – ÚJ oceňuje majetek a závazky způsoby dle ustanovení zákona o účetnictví,
- způsob odpisování – ÚJ odepisuje majetek, k němuž má vlastnické, popř. jiné právo v souladu s účetními a daňovými metodami,
- způsob stanovení opravných položek – ÚJ stanovuje opravné položky v souladu se zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů v platném znění,

- způsob stanovení opravek k majetku – ÚJ sestavuje odpisový plán, pomocí kterého provádí odpisování majetku v průběhu jeho používání,
- způsob přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu – ÚJ používá **denní kurz ČNB**,
- způsob stanovení reálné hodnoty majetku a závazků – Reálnou hodnotou se oceňují z jednotlivých složek majetku a závazků k okamžiku ocenění majetek a závazky (v případě, že ocenění reálnou hodnotou ukládá zvláštní právní předpis), část majetku či závazků zajištěná deriváty a pohledávky (nabyté a určené k obchodování). V případech, kdy obchodní zákoník ukládá povinnost ocenění obchodního jmění při přeměně společnosti, se majetek a závazky oceňují reálnou hodnotou k okamžiku ocenění.

Šestý odstavec obsahuje zvláště uváděné významné údaje, jež nejsou vykázány v rozvaze či výkazu zisku a ztráty. Ve společnosti ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. v roce 2016 tyto údaje tvořily splatné závazky. Konkrétně splatné soc. pojištění (188 000 Kč), splatné zdravotní pojištění (80 000 Kč), Splatná DPH (pohledávka, 208 000 Kč) a daň z příjmu ze závislé činnosti (závazek, 52 000 Kč).

Poslední, **sedmý odstavec**, je tvořen údaji o pohledávkách a závazcích po lhůtě splatnosti či pohledávkách a závazcích, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti. V roce 2016 měla firma pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 252 000 Kč a pohledávky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti, ve výši 114 000 Kč.

4 Simulace dopadů změn měnových kurzů na vybrané položky finančních výkazů vybraného subjektu

Tato kapitola demonstruje pomocí simulací dopady změn měnových kurzů na položky finančních výkazů podnikatelského subjektu ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. Vývoj měnových kurzů ovlivňuje téměř veškeré položky finančních výkazů podniků, které obchodují v cizích měnách. Simulace v této kapitole řeší dopady kurzových rozdílů vzniklých při likvidaci pohledávek na položky, které jsou těmito operacemi ovlivňovány.

První simulace byla uskutečněna záměnou metod, jež lze využít pro stanovení měnových kurzů. Denní měnové kurzy ČNB, které firma pro ocenění běžně používá, jsou v účetních případech společnosti v konkrétním měsíci nahrazeny pevnými měsíčními a pevnými týdenními kurzy ČNB. Následně je pomocí komparace vyjádřeno, jaké hodnoty by dosáhlo zkrácení údajů ve vztahu k denním měnovým kurzům, jež jsou pro účely ocenění pohledávek a závazků v cizích měnách nejpřesnější. V simulaci jsou použita data z července 2016, které poskytla firma jako názorný příklad pro provedení simulace. Poskytnuté údaje v plné formě se nachází v příloze D.

Druhá simulace obsahuje alternativní částky účetních případů z předchozí simulace přepočítané na miliony Kč v případě, že by společnost expandovala a exportovala do zahraničí velké objemy zboží. Následuje deskripce a komparace dopadů, které by nastaly.

V dubnu roku 2017 bankovní rada ČNB ukončila režim devizových intervencí, díky kterým byla hodnota koruny vůči euru 27,00 Kč nebo nižší po dobu 41 měsíců. Ihned po ukončení intervence koruna znatelně posílila a spadla pod tuto hladinu. Změny měnových kurzů byly zejména v měsících, jež následovaly po této události, mnohem větší než v předchozích letech. V době zpracování této práce bohužel nebyla k dispozici účetní závěrka společnosti z roku 2017, tudíž rozdíly nejsou tak markantní. Pro třetí simulaci byly použity účetní operace července 2016 a je zde demonstrováno, jaké dopady by nastaly v případě, že by k úhradě těchto pohledávek došlo v dubnu 2017 při použití metodiky, kterou firma běžně používá (tj. pomocí denních kurzů ČNB) (ČNB, 2017).

První simulace je provedena pomocí údajů obsažených v tabulkách 8, 9 a 12. Položky v těchto tabulkách jsou rozděleny do osmi sloupců, kterými jsou:

- datum realizace účetního případu,
- typ účetního případu (banka = příjem peněz na eurový bankovní účet),
- druh cizí měny,
- číselné vyjádření hodnoty zahraniční měny,
- kurz, který byl použitý v konkrétním účetním případě,
- přepočítaná částka na Kč dle vhodného kurzu ve dne, kdy byla vydaná faktura,
- částka v Kč v den přijetí peněz na bankovní účet,
- kurzové rozdíly v Kč – kurzový zisk je vyjádřen kladnou hodnotou, kurzová ztráta hodnotou zápornou.

Pro realizaci výpočtů údajů obsažených v tabulkách bylo učiněno několik kroků. Bylo třeba zjistit konkrétní kurzy měny dle ČNB ke konkrétním datumům a následně vypočítat hodnoty v Kč pro účely simulace. Pro výpočet alternativní výše částky v Kč pomocí týdenních kurzů byly použity kurzy ČNB k datumům 1.7.2016 (27,095 Kč), 8.7.2016 (27,030 Kč), 15.7.2016 (27,030 Kč), 22.7.2016 (27,025 Kč), 1.6.2016 (27,025 Kč), 8.6.2016 (27,020 Kč), 15.6.2016 (27,075 Kč) a 22.6.2016 (27,070 Kč). Pro výpočet alternativní výše částky v Kč pomocí pevného měsíčního kurzu byl použit kurz ČNB k datům 1.7.2016 (27,095 Kč) a 1.6.2016 (27,025 Kč). Pomocí rozdílů mezi alternativními a reálnými hodnotami byly následně vypočítány vzniklé rozdíly mezi těmito údaji. Pro komparaci několika dílčích výsledků se použila průměrná výše finančního hospodářského výsledku za jeden měsíc, jež v roce 2016 činila -7 583,33 Kč. Firma oceňuje pohledávky a závazky v eurech a dolarech (k čemuž vede tzv. eurový a dolarový účet). V červenci 2016 však byly veškeré pohledávky zaplacený odběrateli na bankovní účet pouze v eurech. Na finální výši částky, kterou společnost přijme na bankovní účet, mají vliv i vztahy mezi jinými měnami, než které pro ocenění používá vybraný podnik. Například v případě obchodu s firmou, jež se nachází ve Velké Británii a oceňuje své závazky v librách, je finální hodnota částky, kterou ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. obdrží, ovlivněna také vztahem libry vůči euru.

4.1 Denní kurzy ČNB

V tabulce 8 se nachází reálné účetní případy společnosti obsahující zahraniční měnu přepočítanou na Kč pomocí **denního kurzu** ČNB. Jedná se o stávající metodiku, kterou firma používá pro ocenění pohledávek a závazků v cizích měnách.

Tabulka 8 Účetní případy v denním kurzu

Datum	Typ účetního případu	Cizí měna	Částka v cizí měně	Použitý kurz v Kč	Částka v Kč ve dne vzniku faktury	Částka v Kč přijatá na bankovní účet	Kurzové rozdíly v Kč
7.7.2016	Banka	EUR	1033,23	27,095	27 917,88	27 995,37	77,49
12.7.2016	Banka	EUR	151,16	27,035	4 091,15	4 086,61	-4,54
12.7.2016	Banka	EUR	266,31	27,035	7 195,70	7 199,69	3,99
12.7.2016	Banka	EUR	1355,95	27,035	36 658,11	36 658,11	0,00
12.7.2016	Banka	EUR	1304,38	27,035	35 250,87	35 263,91	13,04
12.7.2016	Banka	EUR	338,81	27,035	9 156,34	9 159,73	3,39
12.7.2016	Banka	EUR	561,21	27,035	15 169,51	15 172,31	2,80
12.7.2016	Banka	EUR	171,81	27,035	4 644,02	4 644,88	0,86
14.7.2016	Banka	EUR	1396,53	27,035	37 748,21	37 755,19	6,98
14.7.2016	Banka	EUR	1718,22	27,035	46 426,30	46 452,08	25,78
15.7.2016	Banka	EUR	996,54	27,040	26 941,46	26 946,44	4,98
18.7.2016	Banka	EUR	4174,13	27,030	112 826,73	112 826,73	0,00
22.7.2016	Banka	EUR	2520,11	27,025	68 118,57	68 105,97	-12,60
22.7.2016	Banka	EUR	5571,4	27,025	150 539,23	150 567,09	27,86
27.7.2016	Banka	EUR	113,66	27,025	3 072,23	3 071,66	-0,57
28.7.2016	Banka	EUR	401,96	27,045	10 864,98	10 871,01	6,03
28.7.2016	Banka	EUR	497,71	27,045	13 450,61	13 460,57	9,96
28.7.2016	Banka	EUR	707,79	27,045	19 131,56	19 142,18	10,62
28.7.2016	Banka	EUR	720,94	27,045	19 479,80	19 497,82	18,02
Celkem			24 001,85		648 683,26	648 877,35	194,09

Zdroj: vlastní

Kurzové rozdíly v případě použití denních kurzů dosáhly v červenci hodnoty **194,09 Kč** ve formě kurzových zisků. Jedná se o nejpřesnější metodiku, díky které má firma přehled o výši aktiv a pasiv v reálném čase.

Jak je patrné z výkazu zisku a ztráty k 31.12.2016, viz. tabulka 7 str. 47, při použití této metodiky kumulativně ostatní finanční výnosy – kurzové zisky měly hodnotu 76 000 Kč a ostatní finanční náklady – kurzové ztráty 62 000 Kč. Celkový rozdíl tedy činil 14 000 Kč a jedná se o zisk z této části finančních operací.

4.2 Týdenní pevné kurzy

Tabulka 9 obsahuje identické účetní případy jako tabulka 8, tentokrát jsou však pro přepočet měny použity týdenní pevné kurzy.

Tabulka 9 Účetní případy v pevném týdenním kurzu

Datum	Typ účetního případu	Cizí měna	Částka v cizí měně	Použitý kurz v Kč	Částka v Kč ve dne vzniku faktury	Částka v Kč přijatá na bankovní účet	Kurzové rozdíly v Kč
7.7.2016	Banka	EUR	1033,23	27,095	27 923,04	27 995,37	72,33
12.7.2016	Banka	EUR	151,16	27,030	4 092,66	4 085,85	-6,81
12.7.2016	Banka	EUR	266,31	27,030	7 195,70	7 198,36	2,66
12.7.2016	Banka	EUR	1355,95	27,030	36 651,33	36 651,33	0,00
12.7.2016	Banka	EUR	1304,38	27,030	35 244,35	35 257,39	13,04
12.7.2016	Banka	EUR	338,81	27,030	9 154,65	9 158,03	3,38
12.7.2016	Banka	EUR	561,21	27,030	15 166,70	15 169,51	2,81
12.7.2016	Banka	EUR	171,81	27,030	4 643,17	4 644,02	0,85
14.7.2016	Banka	EUR	1396,53	27,030	37 741,22	37 748,21	6,99
14.7.2016	Banka	EUR	1718,22	27,030	46 426,30	46 443,49	17,19
15.7.2016	Banka	EUR	996,54	27,030	26 936,48	26 936,48	0,00
18.7.2016	Banka	EUR	4174,13	27,030	112 805,86	112 826,73	20,87
22.7.2016	Banka	EUR	2520,11	27,025	68 105,97	68 105,97	0,00
22.7.2016	Banka	EUR	5571,4	27,025	150 539,23	150 567,09	27,86
27.7.2016	Banka	EUR	113,66	27,025	3 071,66	3 071,66	0,00
28.7.2016	Banka	EUR	401,96	27,025	10 862,97	10 862,97	0,00
28.7.2016	Banka	EUR	497,71	27,025	13 448,12	13 450,61	2,49
28.7.2016	Banka	EUR	707,79	27,025	19 128,02	19 128,02	0,00
28.7.2016	Banka	EUR	720,94	27,025	19 479,80	19 483,40	3,60
Celkem			24 001,85		648 617,23	648 784,49	167,26

Zdroj: vlastní

Kurzové rozdíly při použití týdenního pevného kurzu by byly v konkrétním měsíci v hodnotě **167,26 Kč**. Opět se jedná o kurzové zisky. V porovnání s oceněním pomocí denního kurzu je kurzový rozdíl zkreslený o necelých 14 %. Průměrný finanční výsledek hospodaření za červenec 2016 by klesl o 0,4 % a měl hodnotu -7 556,5 Kč.

V průběhu účetního období by při ocenění pohledávek touto metodou došlo k jistému zkreslení. Pozměněna by byla výše položek v rozvaze a položek ve výkazu zisku a ztráty. Vzhledem k velikosti čistého obrátu za účetní období a celkového hospodářského výsledku společnosti uvedeného ve výkazu zisku a ztráty z roku 2016 však není rozdíl příliš markantní. Metoda ocenění pomocí týdenních pevných kurzů je pro subjekt, který má obdobnou charakteristiku jako ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o., poměrně akceptovatelná. Jaké dopady by nastaly při použití této metody v případě expanze podniku řeší druhá simulace.

V tabulce 10 jsou zeleně označeny konkrétní položky rozvahy, které by byly změnami kurzových rozdílů po použití různých metod ocenění pohledávek v cizí měně ovlivněny.

Tabulka 10 Dopady kurzových rozdílů vzniklých při likvidaci pohledávek v cizí měně na rozvahu

Položky aktiv	Položky pasiv
Aktiva celkem	Pasiva celkem
Dlouhodobý majetek	Vlastní kapitál
DNM	Základní kapitál
DHM	Fondy ze zisku
DFM	Výsledek hospodaření minulých let
	Výsledek hospodaření běžného účetního období
Oběžná aktiva	Cizí zdroje
Zásoby	Krátkodobé závazky
Krátkodobé pohledávky	
Peněžní prostředky	
Časové rozlišení aktiv	Časové rozlišení pasiv

Zdroj: vlastní

Zkreslení kurzových zisků by mělo za následek zvýšení či snížení pohledávek, a tudíž i změnu hodnoty oběžného majetku a celkových aktiv. Strana pasiv by zaznamenala nárůst nebo pokles výsledku hospodaření a krátkodobých závazků. Tabulka 11 znázorňuje, jak by změny kurzových rozdílů zkreslily položky ve výkazu zisku a ztráty (zkreslené položky jsou opět zvýrazněny zeleně).

Tabulka 11 Dopady kurzových rozdílů vzniklých při likvidaci pohledávek v cizí měně na VZZ

Položka
Tržby z prodeje výrobků a služeb
Tržby za prodej zboží
Výkonová spotřeba
Změna stavu zásob vlastní činnosti
Osobní náklady
Úpravy hodnot v provozní činnosti
Ostatní provozní výnosy
Ostatní provozní náklady
Provozní výsledek hospodaření
Výnosové úroky a podobné výnosy
Nákladové úroky a podobné náklady
Ostatní finanční výnosy
Ostatní finanční náklady
Finanční výsledek hospodaření
Výsledek hospodaření před zdaněním
Daň z příjmů
Výsledek hospodaření po zdanění
Výsledek hospodaření za účetní období
Čistý obrát za účetní období

Zdroj: vlastní

Změna hodnoty položky ostatní finanční výnosy nebo ostatní finanční náklady, jež by kumulací měnových rozdílů mohla v případě ocenění jinými než denními kurzy v průběhu roku dosáhnout znatelné výše, by měla vliv na výši finančního výsledku hospodaření, celkového hospodářského výsledku, daně a čistého obrátu za účetní období.

4.3 Měsíční pevné kurzy

Tabulka 12 zobrazuje účetní případy totožné s tabulkami 8 a 9. Pro přepočítání je zde použitý pevný měsíční kurz.

Tabulka 12 Účetní případy v pevném měsíčním kurzu

Datum	Typ účetního případu	Cizí měna	Částka v cizí měně	Použitý kurz v Kč	Částka v Kč ve dne vzniku faktury	Částka v Kč přijatá na bankovní účet	Kurzové rozdíly v Kč
7.7.2016	Banka	EUR	1033,23	27,095	27 923,04	27 995,37	72,33
12.7.2016	Banka	EUR	151,16	27,095	4 085,10	4 095,68	10,58
12.7.2016	Banka	EUR	266,31	27,095	7 197,03	7 215,67	18,64
12.7.2016	Banka	EUR	1355,95	27,095	36 739,47	36 739,47	0,00
12.7.2016	Banka	EUR	1304,38	27,095	35 250,87	35 342,18	91,31
12.7.2016	Banka	EUR	338,81	27,095	9 156,34	9 180,06	23,72
12.7.2016	Banka	EUR	561,21	27,095	15 166,70	15 205,99	39,29
12.7.2016	Banka	EUR	171,81	27,095	4 643,17	4 655,19	12,02
14.7.2016	Banka	EUR	1396,53	27,095	37 741,22	37 838,98	97,76
14.7.2016	Banka	EUR	1718,22	27,095	46 434,90	46 555,17	120,27
15.7.2016	Banka	EUR	996,54	27,095	27 001,25	27 001,25	0,00
18.7.2016	Banka	EUR	4174,13	27,095	112 805,86	113 098,05	292,19
22.7.2016	Banka	EUR	2520,11	27,095	68 105,97	68 282,38	176,41
22.7.2016	Banka	EUR	5571,4	27,095	150 567,09	150 957,08	389,99
27.7.2016	Banka	EUR	113,66	27,095	3 071,66	3 079,62	7,96
28.7.2016	Banka	EUR	401,96	27,095	10 862,97	10 891,11	28,14
28.7.2016	Banka	EUR	497,71	27,095	13 450,61	13 485,45	34,84
28.7.2016	Banka	EUR	707,79	27,095	19 128,02	19 177,57	49,55
28.7.2016	Banka	EUR	720,94	27,095	19 483,40	19 533,87	50,47
Celkem			24 001,85		648 814,67	650 330,14	1 515,47

Zdroj: vlastní

Pokud by firma použila pro ocenění v roce 2016 pevný měsíční kurz, dosáhly by kurzové zisky v červenci hodnoty **1 515,47 Kč**. Ve vztahu k ocenění denním kurzem je kurzový zisk zkreslený o 780 %. Vliv metody ocenění pohledávek pomocí měsíčních pevných kurzů na kurzový rozdíl je mnohem větší než v případě ocenění týdenními kurzy a průměrný finanční výsledek hospodaření za červenec 2016 by vzrostl o 17,4 % a dosáhl hodnoty -6 261,95 Kč.

Použití týdenního pevného kurzu zkreslilo výši kurzového rozdílu za červenec o **26,83 Kč**. V případě přepočtu měny pomocí kurzu pevného měsíčního je rozdíl mnohem znatelnější a dosahuje výše **1 321,38 Kč**. Jedná se o téměř 7krát větší hodnotu ve vztahu k aktuální hodnotě kurzových rozdílů. Je třeba brát v úvahu fakt, že v tabulkách je zobrazena pouze vybraná část účetních případů konkrétního měsíce. Přesto je rozdíl zejména po použití pevného měsíčního kurzu znatelný.

Ocenění pomocí týdenních a měsíčních kurzů by ovlivňovalo v průběhu roku údaje o finančním výsledku hospodaření, který by při použití týdenního pevného kurzu dosahoval téměř stejné výše ve vztahu k ocenění pomocí denních kurzů, avšak v případě ocenění pomocí měsíčního pevného kurzu by se znatelně zvýšil. Zkreslené údaje o finančním výsledku hospodaření by dále ovlivnily výši celkového hospodářského výsledku a velikost daně. Dalšími dopady ocenění zejména pomocí měsíčního pevného kurzu by bylo zkreslení velikosti pohledávek a vlastního kapitálu v rozvaze v průběhu roku a údajů použitých k technickým analýzám účetních výkazů subjektu (a tudíž i výsledků těchto analýz).

Poměrové ukazatele, jež by mohli být v průběhu roku ovlivněny metodou ocenění pohledávek v cizí měně, jsou například rentabilita celkového kapitálu (základní měřítko finanční výkonnosti podniku), rentabilita tržeb (schopnost podniku dosahovat zisku při daném objemu výnosů), provozní pohotová likvidita, ukazatele finanční stability a solventnosti a některé ukazatele aktivity.

4.4 Kurzové rozdíly v alternativních částkách

Firma ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. vyváží do zahraničí relativně malé objemy zboží. Pro účely druhé simulace obsahuje tabulka 13 alternativní částky účetních případů, u kterých vznikly kurzové rozdíly, přepočítané na miliony Kč v případě, že by společnost expandovala a exportovala velké objemy zboží. Následně je vyjádřen rozdíl mezi použitím denního, pevného týdenního a pevného měsíčního kurzu. Cizí měnou pro přepočet je zde opět euro.

Tabulka 13 Simulace alternativních částek

Datum příjmu peněz na BÚ	Částka v Kč v době vydání faktury při použití denního kurzu	Kurzové rozdíly v Kč při použití denního kurzu	Kurzové rozdíly v Kč při použití pevného týdenního kurzu	Kurzové rozdíly v Kč při použití pevného měsíčního kurzu
7.7.2016	27 917 880	77 490	72 330	72 330
12.7.2016	4 082 070	-4 540	-6 810	10 580
12.7.2016	7 195 700	3 990	2 660	18 640
12.7.2016	36 658 110	0	0	0
12.7.2016	35 250 570	13 040	13 040	91 310
12.7.2016	9 156 340	3 390	3 380	23 720
12.7.2016	15 169 510	2 800	2 810	39 290
12.7.2016	4 644 020	860	850	12 020
14.7.2016	37 748 210	6 980	6 990	97 760
14.7.2016	46 426 300	25 780	17 190	120 270
15.7.2016	26 941 460	4 980	0	0
18.7.2016	112 826 730	0	20 870	292 190
22.7.2016	68 093 370	-12 600	0,00	176 410
22.7.2016	150 539 230	27 860	27 860	389 990
27.7.2016	3 071 090	-570	0	7 960
28.7.2016	10 864 980	6 030	0	28 140
28.7.2016	13 450 610	9 960	2 490	34 840
28.7.2016	19 131 560	10 620	0	49 550
28.7.2016	19 479 800	18 020	3 600	50 470
Celkem		194 090	167 260	1 515 470

Zdroj: vlastní

Pokud by firma vyvážela zboží v milionových částkách, v případě použití denního kurzu by zaznamenala v červenci 2016 kurzový zisk ve výši **194 090 Kč**, při oceňování pomocí pevného týdenního kurzu kurzový zisk v hodnotě **167 260 Kč** a při použití kurzu pevného měsíčního kurzový zisk dosahující částky **1 515 470 Kč**. K poslednímu dni v měsíci by po přepočtu kurzových rozdílů pomocí týdenního pevného kurzu byla reálná hodnota kurzového zisku zkreslena o **26 830 Kč**, v případě měsíčního pevného kurzu pak o **1 321 380 Kč**. Metoda ocenění pomocí měnových kurzů týdenních i měsíčních při zaúčtování pohledávek ve velkých objemech zboží má velmi znatelné dopady na finanční výkazy

a oproti aktuálním hodnotám jsou údaje v obou případech v průběhu roku zkresleny o významné částky.

4.5 Kurzové rozdíly po intervenci ČNB

V tabulce 14 se nachází účetní případy z července 2016 vybraného subjektu s alternativními daty jejich uskutečnění. Na této třetí simulaci je demonstrováno, jaké dopady by nastaly v případě, že by k úhradě pohledávek došlo v dubnu 2017 při použití metody ocenění pomocí denních kurzů. Jedná se o období, kdy ČNB přestala intervenovat a tím uměle nastavovat kurz koruny vůči euru, což vedlo k velkému posílení domácí měny. Tabulka je tentokrát rozšířena o sloupce, které zobrazují alternativní data vystavení faktury a kurz, jež by byl pro ocenění v tuto dobu použitý. V simulaci je použita stejná metodika pro ocenění, jakou firma běžně používá, tedy pomocí denního kurzu ČNB.

Tabulka 14 Simulace účetních případů v alternativních datech

Datum vzniku úč. případu	Typ účetního případu	Částka v cizí měně (euro)	Částka v Kč přijatá na bankovní účet	Použitý kurz v Kč	Datum vystavení faktury	Částka při vystavení faktury v Kč	Kurz při vystavení faktury	Kurzové rozdíly v Kč
06.04.17	Banka	1033,23	27 638,90	26,75	22.03.17	27 917,87	27,02	-278,97
06.04.17	Banka	151,16	4 043,53	26,75	22.03.17	4 084,34	27,02	-40,81
06.04.17	Banka	266,31	7 123,79	26,75	22.03.17	7 195,70	27,02	-71,90
06.04.17	Banka	1355,95	36 271,66	26,75	22.03.17	36 637,77	27,02	-366,11
06.04.17	Banka	1304,38	34 892,17	26,75	23.03.17	35 244,35	27,02	-352,18
06.04.17	Banka	338,81	9 063,17	26,75	23.03.17	9 154,65	27,02	-91,48
06.04.17	Banka	561,21	15 012,37	26,75	23.03.17	15 163,89	27,02	-151,53
07.04.17	Banka	171,81	4 564,13	26,565	23.03.17	4 642,31	27,02	-78,17
07.04.17	Banka	1396,53	37 098,82	26,565	23.03.17	37 734,24	27,02	-635,42
07.04.17	Banka	1718,22	45 644,51	26,565	23.03.17	46 426,30	27,02	-781,79
07.04.17	Banka	996,54	26 473,09	26,565	23.03.17	26 926,51	27,02	-453,43
07.04.17	Banka	4174,13	110 885,76	26,565	24.03.17	112 784,99	27,02	-1 899,23
07.04.17	Banka	2520,11	66 946,72	26,565	24.03.17	68 093,37	27,02	-1 146,65
10.04.17	Banka	5571,4	147 809,24	26,53	24.03.17	150 539,23	27,02	-2 729,99
10.04.17	Banka	113,66	3 015,40	26,53	24.03.17	3 071,09	27,02	-55,69
10.04.17	Banka	401,96	10 664,00	26,53	29.03.17	10 860,96	27,02	-196,96
10.04.17	Banka	497,71	13 204,25	26,53	29.03.17	13 448,12	27,02	-243,88
10.04.17	Banka	707,79	18 777,67	26,53	29.03.17	19 124,49	27,02	-346,82
10.04.17	Banka	720,94	19 126,54	26,53	29.03.17	19 479,80	27,02	-353,26
Celkem		24 001,85						-10 274,27

Zdroj: vlastní

Kurzové rozdíly by v případě realizace účetních případů společnosti v dubnu 2017 v datech zobrazených v tabulce dosáhly výše **10 274,27 Kč** ve formě kurzové ztráty, což je téměř

53krát větší rozdíl, než který nastal v červenci roku 2016. Pokud by se položka ostatní finanční náklady ve výkazu zisku a ztrát z roku 2016 zvýšila o tuto hodnotu, celkové kurzové zisky za celý rok by se snížily na hodnotu 3 531,64 Kč z původních 14 000 Kč (při předpokladu, že se jedná o celkové kurzové zisky). Finanční hospodářský výsledek by klesl o 10 468,36 Kč v porovnání se situací, jež nastala roku 2016 a to po změnách, které nastaly pouze v tomto měsíci. Pokud by byl vývoj měnových kurzů v červenci 2016 identický s vývojem v dubnu 2017 a účetní případy vybraného subjektu nastaly v alternativních dnech měsíce, průměrný finanční výsledek hospodaření společnosti za červenec 2016 by byl nižší o 238,04 % a činil -18 051,69 Kč.

Vzhledem k tomu, že společnost ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. oceňuje pohledávky a závazky pomocí denního kurzu ČNB, je stav o jejím hospodaření v reálném čase z účetního hlediska téměř přesný a koresponduje s reálnými částkami. Dle výsledků simulace by používání jiného druhu měnového kurzu poskytovalo zejména v případě použití kurzu pevného měsíčního zkreslené informace, které by mohly v některých případech vést ke špatným strategickým rozhodnutím manažerů a představovat potenciální riziko pro budoucí zdraví firmy a její postavení na trhu.

Komparace výsledků první simulace ukazují, že pokud by devizový trh nezaznamenal v konkrétním roce závratné negativní změny a kurz měn zůstal relativně stabilní, bylo by používání pevného týdenního kurzu pro společnost s objemy zboží podobnými jako má ESTRELLA ES-PRESS, s.r.o. poměrně akceptovatelné a informace o hospodaření v reálném čase by nebyly příliš zkresleny. Oceňování pomocí pevného měsíčního kurzu hodnoty však mění více a některé nepřesné údaje již mohou mít negativní vliv na určité podnikatelské aktivity. Konkrétně se může jednat o výběr nevhodné marketingové strategie, která by mohla být ovlivněna zkreslenou představou o výši kurzového zisku jež by měl nastat při obchodování v konkrétní zemi, nebo o uskutečnění nevhodného obchodního případu.

Druhá simulace demonstruje, že společnosti s velkými objemy vyváženého zboží (v řádech milionů Kč) by v případě používání jiného, než denního kurzu zaznamenaly velmi znatelné rozdíly v hodnotách kurzových rozdílů vůči hodnotám aktuálním. Informace o účetní jednotce by v takové situaci byly nepřesné a mohla by být zkreslena finanční situace subjektu.

Velkou roli na dopady změn měnových kurzů na finanční výkazy podniku má stabilita devizového trhu. To demonstruje třetí simulace, jež byla provedena pomocí alternativních dat (z dubna 2017), kdy na devizovém trhu došlo ke znatelným změnám způsobeným ukončením intervence ČNB. V případě výskytu podobné situace na devizovém trhu mohou měnové kurzy v krátkém období velmi znatelně ovlivnit údaje ve finančních výkazech podniků, které obchodují za hranicemi státu. Změny to mohou být jak pozitivní pro daný subjekt, tak negativní (jako tomu je v případě třetí simulace).

Použitá metoda ocenění pohledávek pomocí měnových kurzů ovlivňují položky obsažené ve výpisu zisku a ztráty, rozvaze a také zkreslují údaje použité pro technické analýzy finančních výkazů. Ve výkazu zisku a ztráty jsou kurzové zisky součástí položky ostatní finanční výnosy, kurzové ztráty pak položky ostatní finanční náklady. Změna hodnoty těchto položek dále ovlivňuje výši čistého obrátu za účetní období, finančního výsledku hospodaření, celkového výsledku hospodaření před zdaněním a tím pádem i velikost daně a hospodářského výsledku po zdanění. V rozvaze se rozdílná hodnota kurzových rozdílů (vzniklých likvidací pohledávek) promítá do výše pohledávek, čímž mění hodnotu aktiv společnosti a do vlastního kapitálu a krátkodobých závazků. Konkrétní technické analýzy, jež jsou změnou kurzů ovlivněny, jsou například rentabilita celkového kapitálu či rychlost obrátu pohledávek. Změny kurzů měn na devizových trzích samozřejmě ovlivňují také velikost peněžních prostředků (tj. bankovní účty a pokladna).

Ačkoli vybraný proexportně zaměřený podnikatelský subjekt je charakterizován jako tzv. malá účetní jednotka a účetní závěrka této společnosti obsahuje pouze rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu k účetní závěrce, změny měnových kurzů u jiných typů účetních jednotek dále také ovlivňují přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo pomocí simulace zjistit dopady změn měnových kurzů na vybrané položky finančních výkazů v konkrétním zvoleném podnikatelském subjektu. Účetní výkazy jsou velmi důležitým zdrojem informací o finanční situaci podniku pro manažerská rozhodování a umožňují kromě jiného např. předpověď postavení společnosti na trhu. Účetní závěrka musí obsahovat dostatek informací pro externí i interní uživatele.

První kapitola pojednává o regulaci účetní závěrky včetně deskripce přípravných prací před jejím sestavením. Účetní výkazy tvoří nedílný celek vypovídající o finanční situaci a výkonnosti podniku. V kapitole jsou dopodrobna popsány všechny druhy výkazů včetně stanovení podmínek, kdy a pro jaký druh účetní jednotky je sestavení konkrétních výkazů povinné a pro které nikoli.

Kapitola druhá je zaměřena na teorii měnových kurzů a jejich dopad na výsledek hospodaření. Jsou zde popsány druhy měnových kurzů, typy kurzů, kterými může účetní jednotka oceňovat pohledávky a závazky vzniklé v cizí měně a také konkrétní příklady účetních operací v cizí měně, jež mohou vzniknout při působení firmy v zahraničí a jejím exportu či importu. Kurzové rozdíly mohou představovat pro podnik zajímavou příležitost v podobě potenciálního výnosu, stejně tak jako hrozbu v případě nepříznivého vývoje měny na devizovém trhu.

Další kapitola obsahuje ekonomickou charakteristiku proexportně zaměřené firmy. Kromě deskripce přípravných prací společnosti a detailního rozboru samotné účetní závěrky, která byla řádně sestavena pro účetní období končící k 31.12.2016, se tato část skládá také z obecných informací o subjektu. Zvolený proexportně zaměřený podnikatelský subjekt ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. má charakteristiku tzv. malé účetní jednotky, tudíž musí povinně sestavovat jako součást účetní závěrky rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu k účetní závěrce. Měnové kurzy mění výši položek obsažených ve výkazu zisku a ztráty, rozvaze a ovlivňuje údaje, které se používají pro vypracování technických analýz finančních výkazů. Dále jsou změnami měnových kurzů ve firmách, jejichž účetní závěrka se skládá i z dalších výkazů, ovlivněny také výkaz cash flow a přehled o změnách vlastního kapitálu.

Poslední kapitola řeší pomocí simulace vytvořené záměnou metody ocenění pohledávek a přijatých plateb v cizí měně měnovým kurzem, jaké jsou dopady změn měnových kurzů na finanční výkazy podniku. Během této simulace se vycházelo především z účetního deníku z července 2016 firmy ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. poskytnutého finančním specialistou Veronikou Kubovou, jakožto jednatelkou společnosti APPIA Consult, s.r.o., která zpracovává účetnictví zvoleného subjektu. Součástí poslední části je také simulace provedená pomocí alternativní výše částek účetních případů vzniklých v konkrétním měsíci. Výsledky ukazují, že při použití metody ocenění pomocí týdenních měsíčních kurzů subjektem, který vyváží do zahraničí relativně malé objemy zboží, nejsou dopady příliš markantní, a tudíž je tato metoda akceptovatelná. V případě ocenění pomocí pevného měsíčního kurzu však dochází ke změnám, jenž znatelně zkreslují informace o finanční situaci v průběhu účetního období. Subjekty, které vyváží či dováží velké objemy zboží (v řádech milionů Kč), by v případě ocenění pohledávek pomocí jiného, než denního kurzu zaznamenaly velmi znatelné rozdíly v hodnotách kurzových rozdílů ve vztahu k hodnotám reálným, a proto by mohla být zkreslena finanční situace takovýchto subjektů. Výsledky obou simulací jsou zpracovány za předpokladu stability devizového trhu a absence výskytu negativních změn vztahu koruny vůči zahraniční měně. Poslední simulace s alternativními daty vzniku účetních případů proto řeší, jaké kurzové rozdíly by nastaly po ukončení intervence ČNB v roce 2017, kdy byla ovlivněna stabilita koruny na devizovém trhu, pokud by účetní případy použité v předchozích simulacích vznikly v této době a demonstruje dopady, jež by měly tyto změny na účetní závěrku. Při komparaci dílčích výsledků lze vidět znatelné ovlivnění položek finančních výkazů a nezanedbatelnou změnu na celkový výsledek hospodaření. Společnosti operující na mezinárodním trhu by rozhodně neměly změny kurzových rozdílů a jejich dopady na finanční výkazy podceňovat.

Na závěr lze konstatovat, že účetní závěrka z pohledu problematiky kurzových rozdílů u vybraných položek firmy ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. poskytuje věrný a poctivý obraz o předmětu účetnictví a finanční situaci subjektu. Doporučuji, aby externí firma, která se stará o účetnictví podniku nadále používala k oceňování pohledávek a závazků v cizí měně denní kurzy ČNB jako je tomu v současnosti a společnost ESTRELA ES-PRESS, s.r.o. přejí, aby dosáhla svých cílů a udržela si, popř. zlepšila svoji aktuální pozici na trhu.

Seznam použité literatury

Seznam citované literatury

- APPIA Consult s.r.o. 2018. *APPIA Consult s.r.o.* [online]. [cit. 2018-04-15]. Dostupné z: <http://www.appia.cz/>
- AZ data. 2018. *Jaký použít kurz v účetnictví a dalších situacích?* | AZ data - účetnictví, daně, mzdy. AZ data [online]. 2014 [cit. 2018-03-11]. Dostupné z: <http://www.az-data.cz/clanky/jaky-pouzit-kurz-ucetnictvi-dalsich-situacich>
- BERÁNEK, Petr. 2017. *Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví: výklad a řešené příklady 2017*. 7. vyd. Olomouc: Anag. ISBN 978-80-7554-081-2.
- Cash Flow. 2018. *Investopedia - Sharper Insight. Smarter Investing.* [online]. Copyright©2018, Investopedia, LLC. [cit. 12.03.2018]. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/c/cashflow.asp>
- ČNB. 2017. *Kurzy devizového trhu - Česká národní banka* [online]. Praha: Česká národní banka. [cit.2017-10-12]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.jsp
- ESTRELA. 2018. *Tradiční česká bižuterie - Estrella Es-Press s.r.o.* [online]. [cit. 2018-04-15]. Dostupné z: <http://www.estrela.cz/>
- Portál POHODA. 2018a. *Účetní závěrka od roku 2016 - Portál POHODA* [online]. [cit. 2018-01-10]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/ucetni-zaverka-od-roku-2016/>
- Portál POHODA. 2018b. *Archivace účetních dokladů - Portál POHODA* [online]. [cit. 2018-04-15]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/archivace-ucetnich-dokladu/>
- PYSH, Preston and Stig BRODERSEN. 2014. *Warren Buffett Accounting Book: Reading Financial Statements for Value Investing Buffett Book Edition*. 2nd ed. Saxonburg, PA: Pylon Publishing. ISBN 978-1939370150.

RYNEŠ, Petr. 2017. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2017*. 17. vyd. Olomouc: Anag. ISBN 978-80-7554-061-4.

STORMWARE. 2018. *POHODA vlastnosti* [online]. [cit. 2018-04-15]. Dostupné z: <https://www.stormware.cz/pohoda/vlastnosti/>

STROUHAL, Jiří. 2015. *Účetní závěrka*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7357-692-9.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. 2016. *Jak číst účetní výkazy*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing. ISBN 978-80-271-0048-4.

Veřejný rejstřík a Sbírka listin. 2018. *Veřejný rejstřík a Sbírka listin - Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. [cit. 2018-04-15]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-detail?dokument=49279397&subjektId=684246&spis=544668>

Ostatní bibliografie

Fučík a partneři. 2018. *Dlouhodobý nehmotný majetek - Publikace | Fučík & Partners. Fučík a partneři* [online]. 2014 [cit. 2018-03-11]. Dostupné z: <http://www.fucik.cz/publikace/dlouhodoby-nehmotny-majetek/>

Seznam příloh

Rozsah:

Příloha A	Vzor VZZ v druhovém členění – zkrácený rozsah	1 strana
Příloha B	Vzor VZZ v účelovém členění – zkrácený rozsah.....	1 strana
Příloha C	Výkaz zisku a ztráty firmy ESTRELLA ES-PRESS	3 strany
Příloha D	Účetní deník firmy ESTRELLA ES-PRESS za červenec 2016 s modifikací kurzů.....	3 strany

Příloha A Vzor výkazu zisku a ztráty v druhovém členění – zkrácený rozsah

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni dd.mm.2016 (v celých tisících Kč) Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky				
IČ				
Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu - druhové členění				
Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
a	b	c	sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01		
II.	Tržby za prodej zboží	02		
A.	Výkonová spotřeba	03		
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	04		
C.	Aktivace	05		
D.	Osobní náklady	06		
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	07		
III.	Ostatní provozní výnosy	08		
F.	Ostatní provozní náklady	09		
*	Provozní výsledek hospodaření	10	0	0
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	11		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	12		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	13		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	14		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	15		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	16		
VII.	Ostatní finanční výnosy	17		
K.	Ostatní finanční náklady	18		
*	Finanční výsledek hospodaření	19	0	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním	20	0	0
L.	Daň z příjmů	21		
**	Výsledek hospodaření po zdanění	22	0	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	23		
***	Výsledek hospodaření za účetní období	24	0	0
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	25	0	0
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky		Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	

Příloha B Vzor výkazu zisku a ztráty v účelovém členění – zkrácený rozsah

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni dd.mm.2016 (v celých tisících Kč)			Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky	
IČ			Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky	
Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu - účelové členění				
Označení	TEXT	Číslo	Skutečnost v účetním období	
a	b	řádku c	sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb	01		
A.	Náklady prodeje (včetně úprav hodnot)	02		
*	Hrubý zisk nebo ztráta (ř. 01 - 02)	03	0	0
B.	Odbytové náklady (včetně úprav hodnot)	04		
C.	Správní náklady (včetně úprav hodnot)	05		
II.	Ostatní provozní výnosy	06		
D.	Ostatní provozní náklady	07		
*	Provozní výsledek hospodaření (ř. 03 - 04 - 05 + 06 - 07)	08	0	0
III.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	09		
E.	Náklady vynaložené na prodané podíly	10		
IV.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	11		
F.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	12		
V.	Výnosové úroky a podobné výnosy	13		
G.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	14		
H.	Nákladové úroky a podobné náklady	15		
VI.	Ostatní finanční výnosy	16		
I.	Ostatní finanční náklady	17		
*	Finanční výsledek hospodaření (ř. 09 - 10 + 11 - 12 + 13 - 14 - 15 + 16 - 17)	18	0	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 08 + 18)	19	0	0
J.	Daň z příjmů	20		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 19 - 20)	21	0	0
K.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	22		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (ř. 21 - 22)	23	0	0
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV + V + VI.	24	0	0
Okamžik sestavení		Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky		Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Příloha C Výkaz zisku a ztráty firmy ESTRELLA ES-PRESS

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni 31.12.2016

(v celých tisících Kč)

IČO
4 7 2 8 4 6 0 9

Název a sídlo účetní jednotky

ESTRELLA ES-PRESS, spol. s r.o.

Nitranská 415/1

Liberec

46007

Sestaveno dne: 20.3.2017

Právní forma účetní jednotky: Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba bižuterie a příbuzných výrobků

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	29 898	42 038
II.	Tržby za prodej zboží	02	0	50
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	15 974	20 193
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	0	30
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	10 423	12 853
3.	Služby	06	5 551	7 310
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	215	607
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	11 721	13 652
D. 1.	Mzdové náklady	10	8 966	10 466
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	2 755	3 186
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	2 576	3 085
2.2.	Ostatní náklady	13	179	101
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	797	734
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	797	734
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	797	734
1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0
III.	Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)	20	198	261
1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	95	181
2.	Tržby z prodaného materiálu	22	0	0
3.	Jiné provozní výnosy	23	103	80
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	269	470
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	136
2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26	0	0
3.	Daně a poplatky	27	56	53
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	0	0
5.	Jiné provozní náklady	29	213	281
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	1 120	6 693

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (součet IV. 1 + IV.2.)	31	0	0
1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
2.	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (souč. V. 1 + V.2.)	35	0	0
1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládající nebo ovládaná osoba	36	0	0
2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	8	20
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	0	0
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	8	20
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J.2.)	43	113	46
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	0	0
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	113	46
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	76	120
K.	Ostatní finanční náklady	47	62	134
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-91	-40
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	1 029	6 653
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	98	1 171
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	98	1 171
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	931	5 482
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	931	5 482
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	30 180	42 489

Podpisový záznam:

**Příloha D Účetní deník firmy ESTRELLA ES-PRESS za
červenec 2016 s modifikací kurzů**

Datum	Cizí měna	CM částka	Zdroj	Číslo	Text	Částka	Firma	Castka při vydání faktury Denní kurzy	Denní kurz ČNB k určitému dni	Částka při vydání faktury při pevném týdenním kurzu	Týdenní pevné kurzy - castka	Castka při vydání faktury při měsíčních kurzech	Měsíční pevné kurzy -castka	Datum vydání faktury	Kurz při vydání faktury denní	kurz při vydání faktury týdenní	kurz při vydání faktury měsíční
7.7.16	EUR	1033,23	Banka	EEUR0060031	Úhrada FV č. 160554	27 995,37 Kč	3 - ES	27 917,88 Kč	27,095	27 923,04 Kč	27 995,37 Kč	27 923,04 Kč	27 995,37 Kč	7.6.16	27,02	27,025	27,025
7.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060031	Kurzové zisky - pohledávky	77,49 Kč	3 - ES				72,33 Kč		72,33 Kč				
12.7.16	EUR	151,16	Banka	EEUR0060032	Úhrada FV č. 160391	4 086,61 Kč	8 - GB	4 091,15 Kč	27,035	4 092,66 Kč	4 085,85 Kč	4 085,10 Kč	4 095,68 Kč	16.6.16	27,065	27,075	27,025
12.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060032	Kurzové ztráty - pohledávky	4,54 Kč	8 - GB				6,81 Kč		10,58 Kč				
12.7.16	EUR	266,31	Banka	EEUR0060033	Úhrada FV č. 160598	7 199,69 Kč	8 - GB	7 195,70 Kč	27,035	7 195,70 Kč	7 198,36 Kč	7 197,03 Kč	7 215,67 Kč	9.6.16	27,02	27,02	27,025
12.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060033	Kurzové zisky - pohledávky	3,99 Kč	8 - GB				2,66 Kč		18,64 Kč				
12.7.16	EUR	1355,95	Banka	EEUR0060034	Úhrada FV č. 160442	36 658,11 Kč	7 - SWE	36 658,11 Kč	27,035	36 651,33 Kč	36 651,33 Kč	36 739,47 Kč	36 739,47 Kč	11.7.16	27,035	27,03	27,095
											0,00 Kč		0,00 Kč				
12.7.16	EUR	1304,38	Banka	EEUR0060035	Úhrada FV č.160485	35 263,91 Kč	9 - DE	35 250,87 Kč	27,035	35 244,35 Kč	35 257,39 Kč	35 250,87 Kč	35 342,18 Kč	10.6.16	27,025	27,02	27,025
12.7.16	EUR	338,81	Banka	EEUR0060035	Úhrada FV č.160485	9 159,73 Kč	9 - DE	9 156,34 Kč	27,035	9 154,65 Kč	9 158,03 Kč	9 156,34 Kč	9 180,06 Kč	10.6.16	27,025	27,02	27,025
12.7.16	EUR	561,21	Banka	EEUR0060035	Úhrada FV č.160485	15 172,31 Kč	9 - DE	15 169,51 Kč	27,035	15 166,70 Kč	15 169,51 Kč	15 166,70 Kč	15 205,99 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
12.7.16	EUR	171,81	Banka	EEUR0060035	Úhrada FV č.160485	4 644,88 Kč	9 - DE	4 644,02 Kč	27,035	4 643,17 Kč	4 644,02 Kč	4 643,17 Kč	4 655,19 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
12.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060035	Kurzové zisky - pohledávky	13,04 Kč	9 - DE				13,04 Kč		91,31 Kč				
12.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060035	Kurzové zisky - pohledávky	3,39 Kč	9 - DE				3,38 Kč		23,72 Kč				
12.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060035	Kurzové zisky - pohledávky	2,80 Kč	9 - DE				2,81 Kč		39,29 Kč				
12.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060035	Kurzové zisky - pohledávky	0,86 Kč	9 - DE				0,85 Kč		12,02 Kč				
14.7.16	EUR	1396,53	Banka	EEUR0060036	Úhrada FV č. 160462	37 755,19 Kč	3 - ES	37 748,21 Kč	27,035	37 741,22 Kč	37 748,21 Kč	37 741,22 Kč	37 838,98 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
14.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060036	Kurzové zisky - pohledávky	6,98 Kč	3 - ES				6,99 Kč		97,96 Kč				
14.7.16	EUR	1718,22	Banka	EEUR0060037	Úhrada FV č. 160554	46 452,08 Kč	3 - ES	46 426,30 Kč	27,035	46 426,30 Kč	46 443,49 Kč	46 434,90 Kč	46 555,17 Kč	9.6.16	27,02	27,02	27,025
14.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060037	Kurzové zisky - pohledávky	25,78 Kč	3 - ES				17,19 Kč		120,27 Kč				
15.7.16	EUR	996,54	Banka	EEUR0060038	Úhrada FV č. 160454	26 946,44 Kč	10 - SK	26 941,46 Kč	27,040	26 936,48 Kč	26 936,48 Kč	27 001,25 Kč	27 001,25 Kč	14.7.16	27,035	27,03	27,095
15.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060038	Kurzové zisky - pohledávky	4,98 Kč	10 - SK				0,00 Kč		0,00 Kč				
18.7.16	EUR	4174,13	Banka	EEUR0060039	Úhrada FV č. 160527	112 826,73 Kč	7 - SWE	112 826,73 Kč	27,030	112 805,86 Kč	112 826,73 Kč	112 805,86 Kč	113 098,05 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
											20,87 Kč		292,19 Kč				
22.7.16	EUR	2520,11	Banka	EEUR0060042	Úhrada FV č.160529,	68 105,97 Kč	5 - DE	68 118,57 Kč	27,025	68 105,97 Kč	68 105,97 Kč	68 105,97 Kč	68 282,38 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
22.7.16	EUR	5571,4	Banka	EEUR0060042	Úhrada FV č.160529,	150 567,09 Kč	5 - DE	150 539,23 Kč	27,025	150 539,23 Kč	150 567,09 Kč	150 567,09 Kč	150 957,08 Kč	9.6.16	27,02	27,02	27,025
22.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060042	Kurzové ztráty - pohledávky	12,60 Kč	5 - DE				0,00 Kč		176,41 Kč				
22.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060042	Kurzové zisky - pohledávky	27,86 Kč	5 - DE				27,86 Kč		389,99 Kč				
27.7.16	EUR	113,66	Banka	EEUR0060044	Úhrada FV č. 160518	3 071,66 Kč	5 - DE	3 072,23 Kč	27,025	3 071,66 Kč	3 071,66 Kč	3 071,66 Kč	3 079,62 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
27.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060044	Kurzové ztráty - pohledávky	0,57 Kč	5 - DE				0,00 Kč		7,96 Kč				
28.7.16	EUR	401,96	Banka	EEUR0060045	Úhrada FV č. 160528	10 871,01 Kč	4 - SWE	10 864,98 Kč	27,045	10 862,97 Kč	10 862,97 Kč	10 862,97 Kč	10 891,11 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
28.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060045	Kurzové zisky - pohledávky	6,03 Kč	5 - SWE				0,00 Kč		28,14 Kč				
28.7.16	EUR	497,71	Banka	EEUR0060046	Úhrada FV č. 160562	13 460,57 Kč	6 - SWE	13 450,61 Kč	27,045	13 448,12 Kč	13 450,61 Kč	13 450,61 Kč	13 485,45 Kč	10.6.16	27,025	27,02	27,025
28.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060046	Kurzové zisky - pohledávky	9,96 Kč	7 - SWE				2,49 Kč		34,84 Kč				
28.7.16	EUR	707,79	Banka	EEUR0060047	Úhrada FV č. 160514	19 142,18 Kč	3 - SUI	19 131,56 Kč	27,045	19 128,02 Kč	19 128,02 Kč	19 128,02 Kč	19 177,57 Kč	2.6.16	27,03	27,025	27,025
28.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060047	Kurzové zisky - pohledávky	10,62 Kč	4 - SUI				0,00 Kč		49,55 Kč				
28.7.16	EUR	720,94	Banka	EEUR0060048	Úhrada FV č. 160474	19 497,82 Kč	15 - DE	19 479,80 Kč	27,045	19 479,80 Kč	19 483,40 Kč	19 483,40 Kč	19 533,87 Kč	9.6.16	27,02	27,02	27,025
28.7.16	EUR	0	Banka	EEUR0060048	Kurzové zisky - pohledávky	18,02 Kč	15 - DE				3,60 Kč		50,47 Kč				

Účetní deník firmy ESTRELLA ES-PRESS s alternativními daty (duben 2017)

Alternativní datum vzniku úč. případu	Úč. případ	Částka v cizí měně	Částka v Kč	Použitý kurz	Datum vystavení faktury	Částka při vydání faktury	Kurz při vydání faktury	Kurzové rozdíly
06.04.2016	Banka	1033,23	27 638,90 Kč	26,75	22.03.2016	27 917,87 Kč	27,02	278,97 Kč
06.04.2016	Banka	151,16	4 043,53 Kč	26,75	22.03.2016	4 084,34 Kč	27,02	40,81 Kč
06.04.2016	Banka	266,31	7 123,79 Kč	26,75	22.03.2016	7 195,70 Kč	27,02	71,90 Kč
06.04.2016	Banka	1355,95	36 271,66 Kč	26,75	22.03.2016	36 637,77 Kč	27,02	366,11 Kč
06.04.2016	Banka	1304,38	34 892,17 Kč	26,75	23.03.2016	35 244,35 Kč	27,02	352,18 Kč
06.04.2016	Banka	338,81	9 063,17 Kč	26,75	23.03.2016	9 154,65 Kč	27,02	91,48 Kč
06.04.2016	Banka	561,21	15 012,37 Kč	26,75	23.03.2016	15 163,89 Kč	27,02	151,53 Kč
07.04.2016	Banka	171,81	4 564,13 Kč	26,565	23.03.2016	4 642,31 Kč	27,02	78,17 Kč
07.04.2016	Banka	1396,53	37 098,82 Kč	26,565	23.03.2016	37 734,24 Kč	27,02	635,42 Kč
07.04.2016	Banka	1718,22	45 644,51 Kč	26,565	23.03.2016	46 426,30 Kč	27,02	781,79 Kč
07.04.2016	Banka	996,54	26 473,09 Kč	26,565	23.03.2016	26 926,51 Kč	27,02	453,43 Kč
07.04.2016	Banka	4174,13	110 885,76 Kč	26,565	24.03.2016	112 784,99 Kč	27,02	1 899,23 Kč
07.04.2016	Banka	2520,11	66 946,72 Kč	26,565	24.03.2016	68 093,37 Kč	27,02	1 146,65 Kč
10.04.2016	Banka	5571,4	147 809,24 Kč	26,53	24.03.2016	150 539,23 Kč	27,02	2 729,99 Kč
10.04.2016	Banka	113,66	3 015,40 Kč	26,53	24.03.2016	3 071,09 Kč	27,02	55,69 Kč
10.04.2016	Banka	401,96	10 664,00 Kč	26,53	29.03.2016	10 860,96 Kč	27,02	196,96 Kč
10.04.2016	Banka	497,71	13 204,25 Kč	26,53	29.03.2016	13 448,12 Kč	27,02	243,88 Kč
10.04.2016	Banka	707,79	18 777,67 Kč	26,53	29.03.2016	19 124,49 Kč	27,02	346,82 Kč
10.04.2016	Banka	720,94	19 126,54 Kč	26,53	29.03.2016	19 479,80 Kč	27,02	353,26 Kč
Celkem		24001,9	638 255,72 Kč			648 529,99 Kč		10 274,27 Kč