

doc. Ing. Ladislav Kareš, PhD. CA a kolektív autorov

Účtovné súvzťažnosti od A do Z

*Lexikón platných súvzťažností pre vedenie podvojného
účtovníctva podnikateľov*

Základné dielo

Obsah príručky zodpovedá najnovšiemu právnomu stavu
a najnovším poznatkom obchodnej praxe

STAV – MAREC 2010

redakčná uzávierka: 1. 3. 2010

Pod vedením doc. Ing. Ladislava Kareša, PhD. CA spolupracovali:

Ing. Ján Bolgáč, Ing. Veronika Dubielová, Ing. Mgr. Renáta Feketeová, PhD.
Ing. Sylvia Kastlerová, PhD., Ing. Jitka Meluchová, PhD., Ing. Ján Solík, PhD.,
Ing. Mgr. Martin Tužinský, Ing. Mária Vépyová, PhD.



Verlag Dashöfer,
vydavateľstvo, s. r. o.

Odborné vydavateľstvo ekonomickej,
právnickej a technickej literatúry

Železničarska 13
P. O. BOX 323
814 99 Bratislava 1

e-mail: uctovne.suvztaznosti@dashofer.sk
www.dashofer.sk

Účtovné súvzťažnosti od A do Z

Copyright (c) 1998–2010 by Dashöfer Holding, Ltd.
& Verlag Dashöfer, vydavateľstvo s. r. o.

Všetky práva, predovšetkým autorské právo, licenčné právo a priemyselné ochranné práva sú vo výhradnom vlastníctve Dashöfer Holding, Ltd. a sú chránené autorským zákonom. Všetky práva sú vyhradené, najmä právo na kopírovanie, distribúciu a preklad. Žiadna časť nesmie byť akoukoľvek formou (tlačou, fotokópiou, elektronickým alebo iným spôsobom) bez predchádzajúceho písomného súhlasu vydavateľstva reprodukovaná alebo s použitím elektronických off-line systémov ukladaná do pamäti, spracovaná či šírená.

Informácie obsiahnuté v tomto diele boli spracované na základe najlepších poznatkov v okamihu zverejnenia, z dôvodu nejednotných právnych výkladov a neucelených výsledkov vo výskume a jurisdikcii dielo nezaručuje absolútnu bezchybnosť.

Za správnosť príspevkov zodpovedajú autori.

Vydáva Verlag Dashöfer, vydavateľstvo, s. r. o.,
Železničarska 13, P. O. BOX 323, 814 99 Bratislava,
IČO: 35730129

tel.: 02/33 00 55 55, fax: 02/33 00 55 50,
e-mail: uctovne.suvztaznosti@dashofer.sk

Odborná redaktorka: Ing. Eva Chválová,
e-mail: eva.chvalova@dashofer.sk

Zodpovedná redaktorka: Ing. Jitka Meluchová, PhD.,
e-mail: jitka.meluchova@dashofer.sk

Technická redaktorka: Eva Árvová,
e-mail: eva.arvova@dashofer.sk

Sadzba: Xpression, s. r. o., Bratislava
Tlač: I. M. Print, Bratislava
Vychádza: minimálne štyrikrát ročne
Číslo: 1/2010

Evidenčné číslo: 2579/2001

ISSN: 1335-5430

Cena: 149 EUR + DPH bez poštovného a balného.





1/3

Zoznam autorov

Pod vedením hlavného autora

Doc. Ing. Ladislav Kareš, PhD. CA

Ing. Ján Bolgáč/Ekonomická univerzita

časť 4: **Vybrané témy z účtovníctva podnikateľských subjektov**

časť 3/3: **Príklady z účtovnej praxe**

Ing. Mgr. Renáta Feketeová, PhD./Ekonomická univerzita

časť 4: **Vybrané témy z účtovníctva podnikateľských subjektov**

časť 3: **Účtovná trieda 5 – Náklady**
Účtovná trieda 6 – Výnosy



Doc. Ing. Ladislava Kareša, PhD., CA/Ekonomická univerzita

časť 3: Účtovná trieda 0 – Dlhodobý majetok
Účtovná trieda 1 – Zásoby
Účtovná trieda 2 – Finančné účty

Ing. Sylvia Kastlerová, PhD./Ekonomická univerzita

časť 3: Účtovná trieda 5 – **Náklady**
Účtovná trieda 6 – **Výnosy**

Ing. Jitka Meluchová, PhD./Ekonomická univerzita

časť 2: **Aktuality**

Ing. Ján Solík, PhD./Ekonomická univerzita

časť 4: **Vybrané témy z účtovníctva podnikateľských subjektov**

Ing. Mgr. Martin Tužinský/Ekonomická univerzita

časť 4: **Vybrané témy z účtovníctva podnikateľských subjektov**

Ing. Mária Vépyová, PhD./Ekonomická univerzita

časť 3: Účtovná trieda 5 – **Náklady**
Účtovná trieda 6 – **Výnosy**

Ing. Veronika Dubielová/Ekonomická univerzita

časť 4: **Vybrané témy z účtovníctva podnikateľských subjektov**

Návod na zaradenie aktualizácie a doplnkov k základnému dielu:

ÚČTOVNÉ SÚVZŤAŽNOSTI od A do Z

Návod na zaradenie aktualizácie – MAREC 2010

ŠTRUKTÚRA PODKAPITOL PRE JEDNOTLIVÉ ÚČTY:

1a) Číslo účtu – Názov účtu

1b) Číslo účtu – Názov účtu – príklady

1c) Číslo účtu – Názov účtu – daňové dopady

Súčasťou aktualizácie sú aj brožúry: **Účtovná uzávierka a účtovná závierka za rok 2009** (počet strán : 66)
Daň z príjmov v účtovníctve podnikateľských subjektov (počet strán: 48)

Jednotlivé kapitoly zaraďujte podľa nasledujúceho návodu:

ZAKLADAČ č. 1

1. Obsah, úvod

| Časť, diel | Názov kapitoly | Vybrať | | Vložiť | |
|---------------|----------------|--------|-------|--------|-------|
| | | strany | listy | strany | listy |
| 1/3 | Zoznam autorov | 1-2 | 1 | 1-2 | 1 |

2. Aktuality

| Časť, diel | Názov kapitoly | Vybrať | | Vložiť | |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|--------|-------|
| | | strany | listy | strany | listy |
| 2/1 | Obsah | 1-2 | 1 | 1-2 | 1 |
| 2/3 | Zmeny legislatívy v účtovníctve od 1.1.2009 | 1-16 | 8 | | |
| 2/3 | Aktuálne z legislatívy | | | 1-18 | 9 |
| 2/8 | Postupy (povinnosti) účtovných jednotiek pri zavedení eura ako domácej meny od 1.1. 2009 | 1-6 | 3 | | |

ZAKLADAČ č. 2

3. Účtovné súvzťahnosti

| Časť, diel | Názov kapitoly | Vybrať | | Vložiť | |
|--------------------------|---------------------------------------------------|--------|-------|--------|-------|
| | | strany | listy | strany | listy |
| Účtová trieda 6 – Výnosy | | | | | |
| 648 | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti – príklady | | | 1–6 | 3 |
| 664 | Výnosy z precenenia cenných papierov – príklady | | | 1–4 | 2 |

4. Vybrané témy z účtovníctva podnikateľských subjektov

| Časť, diel | Názov kapitoly | Vybrať | | Vložiť | |
|---------------|--------------------------------------------|--------|-------|--------|-------|
| | | strany | listy | strany | listy |
| 4/ | Obsah | 1-4 | 2 | 1-4 | 2 |
| 4/2.1 | Účtovanie dobropisov (tarchopisov) | 1-2 | 1 | 1-2 | 1 |
| 4/6.1 | Dôvody časového rozlišovania v účtovníctve | | | 1-4 | 2 |
| 4/6.2 | Časové rozlišovanie nákladov | | | 1-10 | 4 |
| 4/6.3 | Časové rozlišovanie výnosov | | | 1-6 | 2 |
| 4/6.4 | Vykazovanie časového rozlíšenia | | | 1-2 | 2 |
| 4/9.5 | Bankový účet v cudzej mene | | | 1-12 | 6 |

POZOR!!!

V predchádzajúcej aktualizácii (Účtovné súvzťažnosti od A do Z - stav december 2009) nastala v návode na zaradenie chyba, za čo sa ospravedlňujeme.

Do časti **4. Vybrané témy z účtovníctva podnikateľských subjektov** boli vkladané kapitoly

4/2 Dobropisy (ťarchopisy) z účtovného a daňového hľadiska

4/2.1 Účtovanie dobropisov (ťarchopisov)

4/2.2 Opravné faktúry a oprava základu dane z pohľadu dane z pridanej hodnoty

4/2.3 Oprava základu dane a prepočet cudzej meny

4/3 Rezervy

4/3.1 Definícia a uznanie rezerv

4/3.2 Druhy rezerv, ich účtovanie a vykazovanie

4/3.3 Oceňovanie a výpočet rezerv

4/3.4 Daňové dopady účtovania rezerv

4/3.5 Komplexný príklad na účtovanie rezerv,

ktoré **nahrádzali** kapitoly:

4/2 Zmeny vo vlastníckych vzťahoch obchodných spoločností

4/2.1 Zánik účasti spoločníka v spoločnosti

4/2.2 Vstup spoločníka do spoločnosti (zvýšenie počtu spoločníkov)

4/3 Účtovanie projektov financovaných z verejných zdrojov

4/3.1 Verejná zákazka

4/3.2 Eurofondy

**NAHRÁDZANÉ KAPITOLY JE POTREBNÉ
ZO ZAKLADAČA Č. 2 VYBRAŤ.**



664 – Výnosy z precenenia cenných papierov – príklady

Príklad 1



Spoločnosť OBCHODNÍK, s. r. o. obstarala v minulých rokoch na burze majetkové cenné papiere:

- akcie spoločností A, B a C so zámerom ich ďalšieho predaja po zvýšení ich trhovej hodnoty na burze.

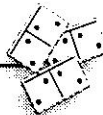
Na začiatku účtovného obdobia, ktorým je kalendárny rok, ich vykazuje v reálnej hodnote zistenej na burze BURZA CP, a. s. k 31. 12. bezprostredne prechádzajúceho účtovného obdobia takto:

Akcie spoločnosti A v počte 200 ks a reálnej hodnote 100 € za 1 ks;

Akcie spoločnosti B v počte 1 000 ks a reálnej hodnote 50 € za 1 ks;

Akcie spoločnosti C v počte 2 000 ks a reálnej hodnote 70 € za 1 ks.

Akcie



Dlhopisy

Zároveň spoločnosť OBCHODNÍK, s. r. o. na začiatku účtovného obdobia vlastní kupónové dlhopisy, s cieľom obchodovať s nimi, v reálnej hodnote 1 500 €.

V súvislosti s finančným majetkom zaúčtovala spoločnosť FINANČNÍK, s. r. o. nasledujúce účtovné prípady:

| Dátum | Doklad | Text | Suma | MD | D |
|--------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|----------|
| 1. 1. 2009 | IUD | Zaučtovanie začiatkových stavov na vybraných účtoch: | | | |
| | | 251 – Majetkový cenný papier na obchodovanie | 210 000 | 251 | 701 |
| | | 251/1 – Majetkový cenný papier na obchodovanie A; 200 ks po 100 €/ks | 20 000 | 251/1 | – |
| | | 251/2 – Majetkový cenný papier na obchodovanie B; 1000 ks po 50 €/ks | 50 000 | 251/2 | – |
| | | 251/3 – Majetkový cenný papier na obchodovanie C; 2000 ks po 70 €/ks | 140 000 | 251/3 | – |
| | | 253 – Dlhové cenné papiere na obchodovanie | 1 500 | 253 | 701 |
| 10. 8. 2009 | PPD | Predaj všetkých majetkových cenných papierov spoločnosti A | 25 000 | 211 | 661 |
| 10. 8. 2009 | IUD | Úbytok predaných majetkových cenných papierov spoločnosti A | 20 000 | – | 251/1 |
| 15. 8. 2009 | VBU | Predaj polovice majetkových cenných papierov spoločnosti B | 28 000 | 221 | 661 |
| 31. 8. 2009 | IUD | Úbytok predaných majetkových cenných papierov spoločnosti B | 25 000 | – | 251/2 |
| 31. 12. 2009 | IUD | Zmena RH dlhových cenných papierov na obchodovanie vo vlastníctve spoločnosti OBCHODNÍK, s. r. o. – zvýšenie RH k 31. 12. 2009 | 100 | 253 | 664 |
| 31. 12. 2009 | IUD | Zmena RH majetkových cenných papierov vo vlastníctve spoločnosti OBCHODNÍK, s. r. o. – zvýšenie reálnej hodnoty majetkových cenných papierov k 31. 12. 2009 | | | |
| | | a) akcií spoločnosti B na 60 € za 1 ks (zostatok 500 ks akcií po predaji polovice) – zvýšenie RH o 10 € za jednu akciu | 5 000 | 251 251/2 | 664 – |
| | | b) akcií spoločnosti C na 85 € za 1 ks – zvýšenie RH o 15 € za jednu akciu | 30 000 | 251 251/3 | 664 – |



| Dátum | Doklad | Text | Suma | MD | D |
|--------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|-----|
| 31. 12. 2009 | IÚD | Prevod konečných zostatkov a stavov účtov 251, 253 a 664 na uzávierkové účty: | | | |
| | | 251 – Majetkový cenný papier na obchodovanie | 200 000 | 251 | 702 |
| | | a) akcie spoločnosti B – 500 ks akcií v reálnej hodnote 60 € za jednu akciu | 30 000 | 251/2 | – |
| | | b) akcie spoločnosti C – ks akcií v reálnej hodnote 60 € za jednu akciu | 170 000 | 251/3 | – |
| | | 253 – Dlžobné cenné papiere na obchodovanie | 1 600 | 253 | 702 |
| | | 664 – Výnosy z precenenia cenných papierov | 35 100 | 664 | 710 |

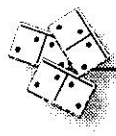
Vysvetlivky k použitým skratkám v tabuľke:

RH – reálna hodnota

IÚD – Interný účtovný doklad

PPD – Prijímový pokladničný doklad

VBÚ – Výpis z bankového účtu



4/9.5

Bankový účet v cudzej mene

Peňažné prostriedky účtovnej jednotky v cudzej mene na bankovom účte sa prepočítavajú v SR na euro (€), ktoré je od 1. 1. 2009 domácou menou.

Bankový účet vedený v cudzej mene (devízový účet) je samostatný účet, ktorý predstavuje analytický účet (príp. viac analytických účtov podľa jednotlivých mien) a tvorí analytickú evidenciu účtovnej jednotky k účtu 221 – *Bankové účty*.



Bankový účet v cudzej mene (devízový účet) musí ako analytický účet viesť každá spoločnosť, ktorá má peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov cudzej meny v bezhotovostnej podobe na účte v banke (napr. účet v USD, CZK, ...).

Rovnako ako iný majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene, aj bezhotovostné peňažné prostriedky na bankovom účte v cudzej mene musí spoločnosť prepočítat na eurá:

**Zákon
o účtovníctve**



- a) v deň uskutočnenia účtovného prípadu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS), ak pre danú menu ECB neurčuje kurz, v **deň predchádzajúci** dňu uskutočnenia účtovného prípadu;
- b) v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS v **deň, ku ktorému sa zostavuje** účtovná závierka.

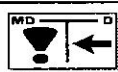
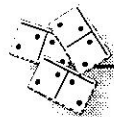


Pri kúpe a predaji bezhotovostnej cudzej meny:

- pri kúpe bezhotovostnej cudzej meny za menu euro použije účtovná jednotka na prepočet kurz, za ktorý **boli tieto hodnoty nakúpené** – kurz komerčnej banky devízy predaj;
- pri predaji bezhotovostnej cudzej meny za menu euro použije účtovná jednotka na prepočet kurz, za ktorý **boli tieto hodnoty predané** – kurz komerčnej banky devízy nákup.

Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka banka, pobočka zahraničnej banky v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý banka, pobočka zahraničnej banky alebo zmenáreň v deň vysporiadania obchodu ponúka za kúpu alebo predaj meny v kurzovom lístku.

Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s bankou, alebo pobočkou zahraničnej banky, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.



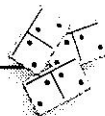
Účtovný prípad musí byť doložený účtovným dokladom s uvedeným výmenným kurzom napr. výpis z bankového účtu, výpis z devízového účtu.

Pri úbytku peňažných prostriedkov v cudzej mene v bezhotovostnej podobe z devízového účtu spoločnosti (z iného dôvodu ako predaj cudzej meny – tento prípad je riešený v predchádzajúcom texte), spoločnosť použije v deň uskutočnenia účtovného prípadu na jeho ocenenie referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Úbytok peňažných prostriedkov

Prehľad účtovných prípadov na devízovom účte a použitých kurzov pri prepočte na euro:

| | V uvedených prípadoch použije spoločnosť pri prepočte na eurá: | Kurz komerčnej banky <i>devízy – nákup</i> | Kurz komerčnej banky <i>devízy – predaj</i> | Kurz <i>ECB alebo kurz NBS</i> |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1. | Príjem cudzej meny na devízový účet v mene v ktorej je účet vedený – napr. inkaso tržby, pohľadávky (VDBÚ) | – | – | v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (inkasa) |
| 2. | Príjem cudzej meny na devízový účet v mene v ktorej je účet vedený pri kúpe cudzej meny v banke (VDBÚ) | – | v deň uskutočnenia účtovného prípadu | – |
| 3. | Výdavok z devízového účtu z dôvodu predaja cudzej meny (VDBÚ) | v deň uskutočnenia účtovného prípadu | – | – |
| 4. | Výdavok z devízového účtu z iného dôvodu ako predaj cudzej meny (VDBÚ) | – | – | v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu |
| 5. | Prepočet zostatku cudzej meny na bankovom účte ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (IÚD) | – | – | v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka |

**Účtovanie
kurzových
rozdielov**

Kurzový rozdiel na devízovom bankovom účte vzniká ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a vyplýva z prepočtu zostatku cudzej meny novým kurzom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (posledný deň účtovného obdobia).

1. **Kurzový zisk** vznikne, ak prepočet kurzom ECB alebo NBS k poslednému dňu účtovného obdobia (ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka) je **väčší** ako prepočet zostatku cudzej meny v eurách. Kurzový zisk sa zaúčtuje účtovným zápisom **MD 221/D 663**.
2. **Kurzová strata** vznikne, ak prepočet kurzom ECB alebo NBS k poslednému dňu účtovného obdobia (ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka) je **menší** ako prepočet zostatku cudzej meny v eurách. Kurzová strata sa zaúčtuje účtovným zápisom **MD 563/D 221**.

**Upozornenie pri praktickom prepočte:**

Od 1. 1. 2009 sa zmenil spôsob uvádzania kurzu domácej meny. V súčasnosti, keď je domácou menou mena euro, sú kurzy cudzích mien voči domácej mene uvádzané tak, že číselné vyjadrenie kurzu určuje počet jednotiek cudzej meny na jednotku domácej meny – jedno euro.

Zaokrúhľovanie

Z predchádzajúceho textu vyplýva, že pri prepočte cudzej meny na menu euro sa zaokrúhľuje suma v mene euro na dve desatinné miesta matematicky. Tzn., ak je tisícina v desatinnom čísle číslica 5 až 9, zaokrúhlime stotinu nahor, ak je tisícina v desatinnom čísle číslica 0 až 4, zaokrúhlime stotinu nadol.

Príklad analytickej evidencie k devízovému bankovému účtu (napr. v CZK):



| Dátum | Text | Devízy (CZK) | | | Kurz | Eurá | | |
|---------|--------------------------------|--------------|---------|----------|--------|--------|---------|----------|
| | | prijem | výdavok | zostatok | | prijem | výdavok | zostatok |
| 1. 1. | Začiatkový stav | – | – | 100 | 25,718 | – | – | 3,89 |
| 3. 2. | Prijem | 2 000 | – | 2 100 | 25,900 | 77,22 | – | 81,11 |
| 5. 3. | Výdaj | – | 200 | 1 900 | 25,350 | – | 7,89 | 73,22 |
| 31. 12. | Kurzový rozdiel – kurzový zisk | – | – | – | – | 0,76 | – | – |
| 31. 12. | Konečný zostatok | – | – | 1 900 | 25,684 | – | – | 73,98 |

Príklad prepočtu: 100 CZK v kurze 25,718 v prepočte
 $100 / 25,718 = 3,88832$ € zaokrúhlené matematicky na
celé eurocenty (dve desatinné miesta) = **3,89 €**

Výpočet

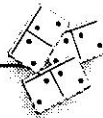
Výpočet kurzového rozdielu: $73,98 - 73,22 = 0,76$

Účtovanie kurzového rozdielu (účtovný zápis):
MD 221 / D 663

Komplexný príklad na účtovanie pohybov cudzej meny na devízovom bankovom účte

Spoločnosť NANO, s. r. o., zameraná na nákup a predaj tovaru, je platiteľom DPH. Spoločnosť dňa 29. 10. bežného účtovného obdobia previedla 1000 USD z devízového bankového účtu na bežný bankový účet vedený v EUR,
30. 10. zinkasovala tržbu za predaj tovaru 1 190 USD na devízový bankový účet,
31. 10. uskutočnila výber 500 USD v hotovosti z devízového bankového účtu,
01. 11. previedla časť prostriedkov z bežného bankového účtu na devízový účet,
20. 11. spoločnosť uhradila z devízového bankového účtu 2 380 USD za kúpu tovaru.





Do konca účtovného obdobia sa v spoločnosti už neuskutočnili žiadne iné operácie súvisiace s pohybom USD na devízovom bankovom účte. Účtovným obdobím je kalendárny rok.

Začiatkový stav na vybraných účtoch:



211 Pokladnica **3 000,00 €**
 321.1 – Pokladnica – v EUR 2 470,10 €
 321.2 – Pokladnica – v USD je 700 USD 529,90 €
 (kurz ECB 31. 12. predchádzajúceho účtovného obdobia:
 1 EUR = 1,3210 USD)

221 – Bankový účet **5 000 €**
 221.1 – Bankový účet – v EUR 3 963 €
 221.2 – Bankový účet – v USD je 1 369,88 USD 1 037 €
 (kurz ECB 31. 12. predchádzajúceho účtovného obdobia:
 1 EUR = 1,3210 USD)

| Dátum vyhlásenia | Mena USD |
|---------------------|-------------|
| 29. 10. | 1,2740 |
| 30. 10. | 1,3332 |
| 31. 10. | 1,3500 |
| 1. 11. | 1,2999 |
| 19. 11. | 1,2851 |
| 20. 11. | 1,3102 |
| 31. 12. | 1,1025 |

| Dátum | Valuty – USD | | Devízy – USD | |
|---------|--------------|--------|--------------|--------|
| | Nákup | Predaj | Nákup | Predaj |
| 29. 10. | 1,2000 | 1,3494 | 1,2357 | 1,3137 |
| 30. 10. | 1,2632 | 1,4032 | 1,2932 | 1,3732 |
| 31. 10. | 1,2723 | 1,4277 | 1,3120 | 1,3880 |
| 1. 11. | 1,2536 | 1,3462 | 1,2893 | 1,3105 |
| 19. 11. | 1,2300 | 1,3402 | 1,2677 | 1,3025 |
| 20. 11. | 1,2599 | 1,3605 | 1,2995 | 1,3209 |
| 31. 12. | 1,0563 | 1,1487 | 1,0956 | 1,1094 |

Kurzový lístok
ECB (výber)

Kurzový lístok komerčnej banky (výber)

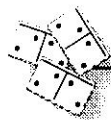


Spoločnosť NANO, s.r.o. zaúčtovala v súvislosti s pohybom cudzej meny nasledujúce účtovné operácie:

| Č. | Dátum | Účtovný doklad | Účtovný prípad | EUR | MD | D |
|----|---------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1. | 1. 1. | IÚD | Zaúčtovanie začiatočného stavu: a) na účte 211 – Pokladnica <i>Súčasný zápis na analytické účty</i> 211.1 Pokladnica - EUR 211.2 Pokladnica – USD b) na účte 221 – Bankový účet <i>Súčasný zápis na analytické účty</i> 221.1 – Bankový účet – v EUR 221.1 – Bankový účet – v USD | 3 000,00 2 470,10 529,90 5 000 3 963 1 037 | 211 211.1 211.2 221 221.1 221.2 | 701 – – 701 – – |
| 2. | 29. 10. | VDÚ | Prevod 1000 USD z devízového účtu na bežný účet vedený v EUR – predaj bezhotovostnej cudzej meny (<i>kurz KB 29. 10. devízy – nákup: 1 € = 1,2357 USD</i>) – výdaj z devízového účtu <i>Súčasný zápis na analytický účet</i> | 809,26 809,26 | 261 | 221 221.2 |
| 3. | 29. 10. | VBÚ | Prevod 1 000 USD z devízového účtu na bežný účet vedený v EUR (<i>kurz KB 29. 10. devízy – nákup: 1 € = 1,2357 USD</i>) – príjem na účtu <i>Súčasný zápis na analytický účet</i> | 809,26 809,26 | 221 221.1 | 261 |
| 4. | 30. 10. | VDÚ | Inkaso tržby za predaj tovaru v USD na devízový účet (<i>kurz ECB 29. 10. je 1 € = 1,2740 USD</i>) a) suma bez DPH (1000 USD) b) DPH 19 % (190 USD) c) suma spolu (1 190 USD) <i>Súčasný zápis na analytický účet</i> | 784,93 149,14 934,07 934,07 | – – 221 221.2 | 604 343 – |
| 5. | 30. 10. | VÝD | Výdaj predaného tovaru zo skladu | 600 | 504 | 132 |
| 6. | 31. 10. | PPD | Príjem vybratých 500 USD v hotovosti z devízového účtu do valutovej pokladnice (<i>kurz ECB 30. 10. je 1 € = 1,3332 USD</i>) <i>Súčasný zápis na analytický účet</i> | 375,04 375,04 | 211 211.2 | 261 |



| Č. | Dátum | Účtovný doklad | Účtovný prípad | EUR | MD | D |
|-----|---------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------------------|
| 7. | 31. 10. | VDÚ | Výber 500 USD v hotovosti z devizového účtu (kurz ECB 30. 10. je 1 € = 1,3332 USD) Súčasný zápis na analytický účet | 375,04 375,04 | 261 | 221 221.2 |
| 8. | 1. 11. | VDÚ | Prevod 1 526,14 EUR (2 000 USD) z bežného účtu vedeného v eurách na devizový účet vedený v USD — nákup bezhotovostnej cudzej meny (kurz KB 1. 11. devízy — predaj: 1 € = 1,3105 USD) — príjem USD na devizový účet Súčasný zápis na analytický účet | 1 526,14 1 526,14 | 221 221.2 | 261 |
| 9. | 1. 11. | VBÚ | Prevod 1 526,14 EUR (2 000 USD) z bežného účtu vedeného v eurách na devizový účet vedený v USD (kurz KB 1. 11. devízy — predaj: 1 € = 1,3105 USD) — výdaj eur z bežného účtu Súčasný zápis na analytický účet | 1 526,14 1 526,14 | 261 | 221 221.1 |
| 10. | 20. 11. | VDÚ | Úhrada za kúpu tovaru 2 380 USD z devizového účtu (kurz ECB 19. 11. je 1 € = 1,2851 USD) a) suma bez DPH (2 000 USD) b) DPH 19 % (380 USD) c) suma spolu (2 380 USD) Súčasný zápis na analytický účet | 1 556,30 295,70 1 852 1 852 | 131 343 — | — — 221 221.2 |
| 11. | 21. 11. | PRÍ | Príjem tovaru na sklad | 1 556,30 | 132 | 131 |
| 12. | 31. 12. | IUD | Zaúčtovanie kurzového rozdielu vo valutovej pokladnici v USD (kurzový zisk) Súčasný zápis na analytický účet | 183,50 183,50 | 211 211.2 | 663 |
| 13. | 31. 12. | IUD | Zaúčtovanie kurzového rozdielu na devizovom účte vedenom v USD Súčasný zápis na analytický účet | 155,76 155,76 | 221 221.2 | 663 |



| Č. | Dátum | Účtovný doklad | Účtovný prípad | EUR | MD | D |
|-----|---------|----------------|-----------------------------------|----------|-----|-------|
| 14. | 31. 12. | IÚD | Prevod konečných zostatkov: | | | |
| | | | a) 211 – Pokladnica | 3 558,54 | 702 | 211 |
| | | | Súčasný zápis na analytické účty: | | | |
| | | | 211.2 – Pokladnica – EUR | 2 470,10 | | 211.1 |
| | | | 211.2 – Pokladnica – USD | 1 088,44 | | 211.2 |
| | | | b) 221 – Bankový účet | 3 862,79 | 702 | 221 |
| | | | Súčasný zápis na analytické účty | | | |
| | | | 221.1 – Bankový účet – v EUR | 3 246,12 | | 221.1 |
| | | | 221.1 – Bankový účet – v USD | 616,67 | | 221.2 |
| | | | c) 663 – Kurzový zisk | 339,26 | 663 | 710 |

Účtovné prípady zapísané na vybrané účty

| MD | | | | 221 – Bankový účet | | | | D | |
|-----|---------|--------------------------------------------------|----------|--------------------|---------|----------------------------------------|----------|---|--|
| Č. | Dátum | Text | € | Č. | Dátum | Text | € | | |
| 1. | 1. 1. | Začiatkový stav | 5 000,00 | 2. | 29. 10. | Prevod (výdaj) z devízového účtu | 809,26 | | |
| 3. | 29. 10. | Prevod na bežný účet z devízového účtu | 809,26 | 7. | 31. 10. | Výber v hotovosti z devízového účtu | 375,04 | | |
| 4. | 30. 10. | Inkaso tržby v USD | 934,07 | 9. | 1. 11. | Prevod na devízový účet z bežného účtu | 1 526,14 | | |
| 8. | 1. 11. | Prevod na devízový účet z bežného účtu | 1 526,14 | 10. | 20. 11. | Úhrada za kúpu tovaru | 1 852,00 | | |
| 13. | 31. 12. | Kurzový rozdiel na devízovom účte – kurzový zisk | 155,76 | | | | | | |
| KZ | 31. 12. | Konečný zostatok | 3 862,79 | 11. | 31. 12. | Prevod KZ | 3 862,79 | | |

| MD | | | | 221.1 – Bankový účet – v EUR | | | | D | |
|----|---------|----------------------------------------|----------|------------------------------|--------|----------------------------------------|----------|---|--|
| Č. | Dátum | Text | € | Č. | Dátum | Text | € | | |
| 1. | 1. 1. | Začiatkový stav | 3 963 | 9. | 1. 11. | Prevod na devízový účet z bežného účtu | 1 526,14 | | |
| 3. | 29. 10. | Prevod na bežný účet z devízového účtu | 809,26 | | | | | | |
| KZ | 31. 12. | Konečný zostatok | 3 246,12 | | | | | | |

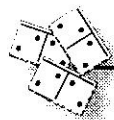


| MD 221.2 – Bankový účet – v USD | | | | | D | | | | |
|---------------------------------|---------|----------|--------|----------|-----|---------|-------|--------|----------|
| Č. | Dátum | USD | Kurz | € | Č. | Dátum | USD | Kurz | € |
| 1. | 1. 1. | 1 369,88 | 1,3210 | 1037,00 | 2. | 29. 10. | 1000 | 1,2357 | 809,26 |
| 4. | 30. 10. | 1 190,00 | 1,2740 | 9 34,07 | 7. | 31. 10. | 500 | 1,3332 | 375,04 |
| 8. | 1. 11. | 2 000,00 | 1,3105 | 1 526,14 | 10. | 20. 11. | 2 380 | 1,2851 | 1 852,00 |
| 13. | 31. 12. | – | – | 155,76 | | | | | |
| KZ | 31. 12. | 679,88 | 1,1025 | 616,67 | | | | | |

| MD 261 – Peniaze na ceste | | | | D | | | |
|---------------------------|---------|----------------------------------------|----------|----|---------|----------------------------------------|----------|
| Č. | Dátum | Text | € | Č. | Dátum | Text | € |
| 2. | 29. 10. | Prevod z devízového účtu | 809,26 | 3. | 29. 10. | Prevod z devízového účtu | 809,26 |
| 7. | 31. 10. | Výber v hotovosti z devízového účtu | 375,04 | 6. | 31. 10. | Výber v hotovosti z devízového účtu | 375,04 |
| 9. | 1. 11. | Prevod na devízový účet z bežného účtu | 1 526,14 | 8. | 1. 11. | Prevod na devízový účet z bežného účtu | 1 526,14 |
| KZ | 31. 12. | Konečný zostatok | 0 | | | | |

| MD 211 – Pokladnica | | | | D | | | |
|---------------------|---------|-------------------------------------|----------|-----|---------|-----------|----------|
| Č. | Dátum | Text | € | Č. | Dátum | Text | € |
| 1. | 1. 1. | Začiatkový stav | 3 000,00 | | | | |
| 6. | 31. 10. | Výber v hotovosti z devízového účtu | 375,04 | | | | |
| 10. | 31. 12. | Kurzový rozdiel – kurzový zisk | 183,50 | | | | |
| KZ | 31. 12. | Konečný zostatok | 3 558,54 | 11. | 31. 12. | Prevod KZ | 3 558,54 |

| MD 211.1 – Pokladnica – v EUR | | | | D | | | |
|-------------------------------|---------|------------------|----------|----|-------|--|---|
| Č. | Dátum | | € | Č. | Dátum | | € |
| 1. | 1. 1. | Začiatkový stav | 2 470,10 | | | | |
| KZ | 31. 12. | Konečný zostatok | 2 470,10 | | | | |



| MD 211.2 – Pokladnica – v USD | | | | | D | | | | |
|-------------------------------|---------|-------|--------|---------|----|-------|-----|------|---|
| Č. | Dátum | USD | Kurz | € | Č. | Dátum | USD | Kurz | € |
| 1. | 1. 1. | 700 | 1,3210 | 529,90 | | | | | |
| 6. | 31. 10. | 500 | 1,3332 | 375,04 | | | | | |
| 12. | 31. 12. | – | – | 183,50 | | | | | |
| KZ | 31. 12. | 1 200 | 1,1025 | 1088,44 | | | | | |

| MD 663 – Kurzový zisk | | D | |
|-----------------------|--------|--------|--|
| | 12 | 183,50 | |
| | 13 | 155,76 | |
| PKS / 710 | 339,26 | | |

Použité skratky účtovných dokladov v príklade:

IÚD – Interný účtovný doklad

VBÚ – Výpis z bankového účtu – bežného účtu
vedeného v EURVDÚ – Výpis z devízového účtu – bežného účtu
vedeného v USD

PRÍ – Príjemka

VYD – Výdajka