



Vážení přátelé, na prahu roku 2005 jsme pro Vás připravili 22. číslo informačního bulletinu MUP pro uživatele software společnosti TILL CONSULT a.s.. Nosnými tématy budou jako obvykle seznam a popis novinek, které jsme připravili v ekonomických programech.

Některým oblastem se věnujeme detailněji, ať už je považujeme za složitější nebo důležitější. Mezi ně patří zejména zpracování devizové problematiky v ekonomických programech DUNA, DOUBLE a SIMPLE. Protože se jedná o rozsáhlý systém vztahů a vazeb, rozhodli jsme řešit celou tuto oblast v několika, maximálně však ve třech etapách. V první etapě jsme se věnovali bankovním účtům. Ne však proto, že bychom je považovali za nejdůležitější nebo třeba nejjednodušší. Důvodem je, že musíme vycházet z již zabudovaných vazeb ve stávajících systémech. Právě zpracování evidence banky je bodem, na který budeme moci navazovat v dalších krocích. Z tohoto pohledu prosím i hodnotíte postupy zpracování, na které narazíte po obdržení upgrade.

Částečně samostatnou oblast, ale dnes již pro většinu ekonomů a účetních nepostradatelnou součástí ekonomických systémů, představuje homebanking. Jeho zapracování do softwarových systémů komplikuje zejména fakt, že zde neexistují žádné standardy a zatím se ani nerýsují v dohlednu. Z toho je jasné, že řešení pro téměř každou českou banku je individuální záležitostí. Přestože udržujeme kontakty s pracovníky IT v jednotlivých bankách, občas se ještě stává, že na nás na změnu na zpracování nebo na změnu formátu dat předávaných mezi bankou a jejich klienty, upozorní někdo z Vás, uživatelů našeho software. Snažíme se vždy tuto situaci co nejrychleji řešit. V dnešním MUPu se věnujeme také problematice homebankingu do větší hloubky.

Velkým vývojem prochází také zpracování mezd. Důvodem je řada změn v předpisech, které stanovují závazné postupy pro tuto oblast. Zde možná stojí za zdůraznění skutečnost, že v současnosti máme tři mzdové projekty na různé úrovni zpracování. Základní úroveň zpracování mezd a personalistiky je zakomponována do starších systémů DOUBLE a SIMPLE. Podstatně větší komfort a výraznější úsporu v práci mzdové účetní zajišťuje samostatný systém MZD. Na nejvyšší úrovni, kde se snažíme postihnout všechny aspekty a kde nejrychleji reagujeme na změny metodiky je systém DUNA/MZDY. V příštím roce jsou očekávané

další zásadní změny, které pravděpodobně zkomplikují život mzdovým účetním. Přechod z jednoho mzdového systému na jiný je doporučován na přelomu roku. Proto všem našim klientům vřele doporučujeme zvážit možnosti programu DUNA/MZDY a pořídit si je do svých firem.

Za vhodné zdůraznit považují i technickou novinku ve vlastnostech systému DUNA, která by měla být přínosem pro řadu manažerů firem nebo pro profesionální účetní firmy. Jedná se o dostupnost tzv. READ ONLY verze systému DUNA. Jak již říká anglický termín, jedná se o verzi která neumožňuje ani zápisy ani opravy v jednotlivých agendách, ale pouze čtení. K nasazení této verze není mít nutné samostatnou licenci a současně není nutné mít hardwarový klíč. Využití takové verze software pro zmíněný okruh osob je jistě nasnadě.

Všechny zmíněné inovace i změny, o kterých se dočtete v dalších článcích, budou náplní nových verzí. Jejich uvolnění předpokládáme v průběhu ledna příštího roku.

I když jsme se již o našich informačních kanálech již několikrát zmiňoval, opakovaně bych chtěl podtrhnout význam distribuce zpráv e-mailem. Je to pro nás nejrychlejší a neekonomičtější možnost, jak Vám předávat informace o novinkách, metodická doporučení apod. Nemusíte se bát, že Vám zahlíme poštovní schránky. Z minulosti víme, že k jednomu druhu software vydáme maximálně 4-5 e-mailových zpráv ročně. Pokud se domníváte, že nemáte k dispozici Vaši e-mailovou adresu, stačí odeslat e-mail na adresu skoleni@tco.cz, který má v předmětu zprávy text Registrace, IČ: 12345678 (uvést Vaše IČ). Do textu zprávy napište pouze e-mailovou adresu, kam Vám zmíněné informace můžeme zasílat. Můžeme registrovat pouze jednu adresu pro jednu organizaci.

Zásadní inovací doznal náš obchodní modul pro poskytování software. O podrobnostech se zmíním v samostatném článku. Podstatou změn je přechod na systém smluv o roční podpoře software a současně zrušení prodeje jednotlivých dílčích upgrade námi vyvíjeného a distribuovaného software.

Pevně věřím, že v Magazínu i Vy naleznete pro Vás užitečné informace a zůstanete nadále Uživateli a Přáteli našeho software.

Rád bych Vám popřál jménem svých kolegů i jménem svým krásné prožití vánočních svátků a úspěšný nový rok 2005.

Váš Miroslav Till

DEVIZOVÝ ÚČET v systémech DUNA, DOUBLE, SIMPLE (I. etapa)

Do připravovaných verzí účetních software byly zapracovány následující změny pro I. etapu řešení devizové problematiky:

Možnost zadat počáteční stavy, příjem, výdej a zjistit konečné stavy na bankovních účtech v jakémkoliv měně, což souvisí se sloučením tuzemských a valutových bankovních výpisů. K jednomu účtu se váže jedna měna. Bankovní výpis obsahuje položky „měna, kurs, částka v cizí měně“

V rámci saldokonta dodavatelů proběhne párování banky a fakturace /běžné, ostatní závazky, zálohové.../ napříč tuzemskými i zahraničními evidencemi v následujícím pořadí:

- bankovní výpisy v Kč - přijaté faktury
- bankovní výpisy v Kč - ostatní závazky
- bankovní výpisy v Kč - přijaté faktury zálohové
- bankovní výpisy v Kč - přijaté faktury zahraniční /nově umožněno/
- bankovní výpisy v Kč - celní deklarace /nově umožněno/
- bankovní výpisy v Kč - přijaté faktury zahraniční zálohové /nově umožněno/

pokr. na str. 2

Označení účtu	Měna	Devizový účet
Banka	Komerční banka - eurový účet	
Číslo účtu	19-4216660888/0100	
IBAN	CZ1900000066601008880236547	BIC: KOMBPCZ0001
Počáteční stav	6712,30	Počáteční stav v Kč: 201369,00
Příjem na účet	4587,00	Příjem v Kč: 128436,00
Výdej z účtu	10000,00	Výdej v Kč: 290000,00
Stav účtu	1299,30	Stav účtu v Kč: 39805,00

◀ Obr. 1 - karta bankovního účtu ▶ Obr. 2 - záznam bankovního výpisu

Datum	Účet	Měna	P/V	Druh	Č.jvýpisu	Středisko
15/07/2004	B	CZK	P	21	001	

Zaplaceno: 15/07/2004, Variab.symbol: 2000000001

Měna	Kurz	Částka	Částka Kč	Měna a částka platby	Poznámka
CZK	1,000	1347,20	1347,20	CZK	1347,20 Úhrada faktury za zboží

Číslo účtu: 64610331, IČO: 64610331, Házev firmy: TILL CONSULT, a.s.

DEVIZOVÝ ÚČET v systémech DUNA, DOUBLE, SIMPLE (I. etapa)

pokračování ze str. 2

bankovní výpisy v cizí měně - přijaté faktury zahraniční
bankovní výpisy v cizí měně - celní deklarace
bankovní výpisy v cizí měně - přijaté faktury zahraniční zálohové

bankovní výpisy v cizí měně - přijaté faktury /nově umožněno/
bankovní výpisy v cizí měně - ostatní závazky /nově umožněno/
bankovní výpisy v cizí měně - přijaté faktury zálohové /nově umožněno/

Zrcadlově probíhá párování banky a fakturace v rámci saldokonta odběratelů.

V systému DUNA se navíc párují i „Opakující se platby“. Evidenci, se kterými se párují bankovní výpisy, je tedy v současné době sedm /Fak, Zal, Ost, Opa, JCD, Fak zahr., Zál zahr./

Po sloučení tuzemské a zahraniční fakturace (v další etapě) bude využito pro párování pouze pět evidencí.

Nové postupy při evidování bankovních výpisů.

Při vyplňování bankovního výpisu se v poličku „účet“ určí označení (kód) účtu, automaticky se již doplní měna účtu a kurs podle kursovního lístku.

Podle variabilního symbolu jsou načteny údaje o odběrateli/dodavateli, částka v Kč, druh dokladu, v případě zahraniční faktury také **platební měna a částka v platební měně**.

Ve většině případů se měna bankovního výpisu bude shodovat s „Platební měnou“.

V případě, že budeme chtít párovat bankovní výpis v Kč s fakturou v cizí měně, nebo naopak bankovní výpis v cizí měně s fakturou tuzemskou, je potřeba, aby položky platební měna a částka v platební měně byly vždy správně naplněné (ruční operace).

Možnost ročního zúčtování kursových rozdílů z bankovních operací.

Roční zúčtování kursových rozdílů funguje na stejném principu jako ve valutové pokladně.

K 31.12. je nutno zadat kurs ČNB a účetní kontace pro roční zúčtování kursových rozdílů.

Pro tyto potřeby byla rozšířena tabulka ve volbě Konfigurace, Zaúčtování ročních kursových rozdílů ve všech produktech.

V systému DUNA se zadá kurs ČNB do kursovního lístku v Číselnících a kontace do Nastavení základní konfigurace / Zaúčtování kursových rozdílů.

V DOUBLE, SIMPLE se tyto informace zadávají v Servisních akcích. V SIMPLE druh dokladu „99“.

V rámci ročního zaúčtování se vytvoří sestava Roční zúčtování kursových rozdílů podle jednotlivých bankovních účtů v cizích měnách ve struktuře:

- měna
- země

- stav v cizí měně
- kurz - dle aktuálního kursovního lístku
- přepočten na Kč
- stav v Kč
- kursový zisk nebo ztráta

Tento kursový zisk, nebo ztrátu je možno nechat automaticky zaúčtovat do účetního deníku /daňové evidence/.

Součástí ročního zúčtování kursových rozdílů je i zápis kursového zisku/ztráty u daných deviz a jeho zohlednění při přepočtu aktuálního stavu v Kč.

Zúčtování kurz.rozdílů		Roční zúčtování	
Roční zúčtování kursových rozdílů v pokladně:			
Kurzový zisk	99	211	663
Kurzová ztráta	99	563	211
Roční zúčtování kursových rozdílů ze závazků:			
Kurzový rozdíl - zisk	99	321	663
Kurzový rozdíl - ztráta	99	563	321
Roční zúčtování kursových rozdílů z pohledávek:			
Kurzový rozdíl - zisk	99	311	663
Kurzový rozdíl - ztráta	99	563	311
Roční zúčtování kursových rozdílů v bankovních účtech:			
Kurzový zisk	99	221	663
Kurzová ztráta	99	563	221

▲ Obr. 3 - karta Roční zúčtování kursových rozdílů z bankovních účtů (DUNA - Nastavení základní konfigurace, DOUBLE - Servisní akce)

Možnost zadat položku „Daňová záloha, doklad č....“ i do bankovního výpisu v cizí měně.

Vazba na Evidenci daňových záloh /EDZ/ funguje ze všech bankovních výpisů.

Princip fungování se nemění, pokud zaškrtneme v bankovním výpisu Daňová záloha, tak se v EDZ nabízí na tlačítko BAN platby, které jsme takto označili. V EDZ už jen v Kč. Obecně jde do Účetnictví i do Přiznání k DPH vždy částka v Kč.

-mokr-

ČIŠTĚNÍ EVIDENCE DAŇOVÝCH ZÁLOH A EVIDENCE ODVODŮ A NÁROKŮ PŘI AKCI „ZAHAJ“

• ČIŠTĚNÍ EVIDENCE DAŇOVÝCH ZÁLOH PŘI VOLBĚ ZAHÁJENÍ NOVÉHO ROKU

DUNA - agenda Servisní akce/Správce/Zahájení nového roku
DOUBLE, SIMPLE - samostatný program

Při volbě Zahájení nového roku se Evidenci daňových záloh (agenda DPH/ zálohy) se odstraňují doklady podle těchto pravidel:

1. Podle data uplatnění nebylo uplatněno DPH /týká se zejména vydaných daňových záloh - DPH na odpočtu/ - doklady se ponechají.

2. Daňová záloha není vyfakturovaná v konečné faktuře, i když DPH z daňové zálohy bylo uplatněno. Tzn., že v Evidenci daňových záloh na záložce Čerpání není vazba na konečnou fakturu - doklady se ponechají.

3. Daňová záloha je vyfakturovaná v konečné faktuře, tzn. že v Evidenci daňových záloh je na záložce Čerpání údaj o vazbě na konečnou fakturaci. Pokud je vyčerpána celá daňová záloha - příznak „Vyčerpáno“ a konečná faktura je nezaplacena - příznak „Zaplaceno“ není zaškrtnut, daňová záloha zůstává.

4. Pokud je daňová záloha vyčerpána v konečné faktuře jen částečně, doklad o daňové záloze je ponechán.

• ČIŠTĚNÍ EVIDENCE ODVODŮ A NÁROKŮ DPH PŘI VOLBĚ ZAHÁJENÍ NOVÉHO ROKU

Při volbě Zahájení nového roku se v Evidenci odvodů a nároků (agenda DPH/Odvody a nároky) se odstraňují doklady o odvodech a nárocích

DPH podle těchto pravidel:

1. Doklady o odvodech a nárocích, které nejsou navázány na Evidenci přijatých zahraničních faktur /FPZ/ se ponechají.

vyplývá ze zákona o DPH, §25 - při pořízení zboží z jiného členského státu vzniká plátcí povinnost přiznat daň buďto ke dni vystavení daňového dokladu, nebo k 15.dni v měsíci, který následuje po měsíci, v němž bylo zboží pořízeno, tzn. bez existence daňového dokladu, tzn. přijaté faktury.

2. Doklady o odvodech a nárocích, které mají vazbu na zdrojovou evidenci přijatých zahraničních faktur, tak se zkontrolují na datum odvodu a nároku DPH, pokud bude DPH uplatněno a faktura v Evidenci přijatých zahraničních faktur nezaplacena - příznak „Zaplaceno“ není zaškrtnut, tak se doklad ponechá.

• DOBROPISY V POHLEDÁVKÁCH - NOVÝ POSTUP V PŘIPRAVOVANÉ VERZI

Při Zahájení nového roku budou ponechány v Pohledávkách dobropisy, které jsou zaplacené a nebylo u nich uplatněno DPH. Tzn. ty, v kterých není vyplněno „Datum doručení“.

Ve stávající verzi systému DUNA bylo možné dobropis v pohledávkách uložit bez vyplnění tohoto data, což je v pořádku. Při jeho pořizování ještě nevíme, kdy druhá strana potvrdí doručení dobropisu. Při akci Zahájení nového roku se však tento doklad smazal, protože byl zaplacený a neexistovala kontrola na vyplnění, nebo nevyplnění „Data doručení“. -mokr-

DUNA, DOUBLE a SIMPLE vers. silniční daň

V tomto článku se jen krátce zmíním o úpravách, kterými v současné době prochází agenda silniční daně ve volbě „Cesty“. Jde o úpravy v samotném definování podmínek pro výpočet silniční daně na kartě vozidla a také podstatná změna výstupních sestav.

1. Nový vzhled karty vozidla

- Na záložce „silniční daň“ jsou upraveny parametry, které je potřeba navolit pro správný výpočet silniční daně. Jedná se především o snížení daně podle § 6 zákona - uživatel označí příslušné políčko podle čísla odstavce tohoto §, které pro něj platí. (Např. nákladních vozidel, která splňují emisní limity EURO 2 se týká § 6 odst. 6., tedy snížení o 60%, u vozidel s EURO 3 se sazba snižuje o 66% podle § 6 odst. 7.) Pro osobní i nákladní vozidla registrovaná v ČR do 31. prosince 1989 se sazba daně zvyšuje o 15% - uživatel zaškrtně políčko zvýšení podle § 6 odst. 8. Tato poslední volba může být i v kombinaci s předcházejícími třemi volbami. Vozidla která jsou osvobozena, popř. splňují podmínky pro slevu vozidel v kombinované přepravě a také vozidla, kterým je prominuta daň podle pokynů D-205 a D-241 označíte v políčku osvobozeno. Ze záložky bylo vypuštěno „platit daň“ čtvrtletně nebo ročně. Tato volba již neměla opodstatnění, nově se bude období volit přímo při spuštění tisku.
- Na záložce „karta“ přibyl další parametr „kód“ druhu vozidla. Tento se

určí podle údajů v technickém průkazu vozidla. Předdefinovaná nabídka kódů odpovídá „Pokynům pro vyplnění daňového příznání“ vydaným ministerstvem financí.

2. Nové tiskové sestavy

Na uvedené změny navazují i dvě nové sestavy:

- První, která může sloužit jako podklad pro vyplnění ročního daňového příznání k silniční dani.
- Druhá sestava může sloužit jako podklad pro placení čtvrtletních záloh.

-I/O-

Elektronické bankovníctví: tentokrát především o Komerční bance

Úvod

V jednom z minulých čísel MUPu jsme se v rámci elektronického bankovníctví podrobněji zabývali systémem MultiCash, který v současné době používá 11 našich bank. Dnes se zaměříme především na Komerční banku.

Formát MultiCash se tenkrát jevil jako moderní a jednoduchý nástroj pro přenos dat do banky a naopak. Jak ovšem ukázala doba, není situace v oblasti jeho používání zcela jednoznačná. Některé banky zcela přešly na MultiCash a žádný jiný již neznají, jiné jej provozují souběžně se svým dosavadním systémem a provozují tak dva nebo více formátů zároveň. U některých ústavů si může klient tento formát vybrat, jiné ale způsob přenosu zákazníkovi diktují, případně je závislý na tom, jaký „balíček“ právě provozuje.

Největší problém nastává v případě, že daná banka se sice zařídí standardem MultiCash, ale zapracovává do něj své „odchytky vzhledem k normě“. V tom případě již samozřejmě nelze přistupovat k systému MultiCash univerzálně, ale je nutno jej řešit pro určitou banku individuálně. Nebyli bychom ale zřejmě v českých zemích, kdybychom již před začátkem hry nezačali uvažovat o výjimkách z pravidel. Proto bude naše firma i nadále sledovat změny ve vývoji a používání systému MultiCash a své programy upravovat dle podmínek jednotlivých bank, na které nás uživatelé upozorní.

Eltrans 2000

Vzhledem k možnosti, které v dnešní době nabízí internet, provedly prakticky všechny banky v nedávné době náhradu svého původního bankovního software a systém MultiCash není rozhodně jediným, který se pro přenos dat do banky používá. Příkladem je Živnostenská banka, která pracuje s aplikací PC bankovníctví Eltrans 2000 a žádný jiný formát již nyní nepodporuje. Původní varianta formátu pro elektronický styk s touto bankou byla proto nahrazena novou, která je již k dispozici všem uživatelům našich účetních a mzdových programů, pokud si nainstalovali jejich poslední update.

Zvláštností příkazů k úhradě ve formátu Eltrans 2000 je přenos údajů, které se u jiných bank většinou nevyskytují, např. první místa v řádku zabírá adresa příjemce. Na základě dohody s Živnostenskou bankou tato „nevýznamná“ místa naplňujeme mezery. Budete-li si proto prohlížet vytvořený textový soubor, tak se neděte, že zápis nezačíná na levém okraji, ale až na určité pozici, kterou většinou uvidíte až po posunu textu. Nejdříve si totiž prohlédnete prázdné adresy.

Komerční banka

Komerční banka používá v současné době tři produkty:

- Mojebanka
- Profibanka
- Přímý kanál

Komerční banka pracuje se třemi klientskými formáty:

- Formát KM
- Formát BEST
- Formát EDI-BEST

Tři produkty - tři formáty. Na první pohled jednoduchá rovnice. Neplatí ovšem, že by se například formát KM vztahoval k produktu Mojebanka, formát BEST k Profibance apod. Některé formáty mohou vstupovat do více produktů a naopak - každý z produktů je schopen pracovat s více formáty. A o tom, jak si vybrat správný formát a správný produkt s přihlednutím k tomu, jaký provozujete účetní systém, pojednává právě náš článek.

Použití jednotlivých formátů v jednotlivých produktech udává následující tabulka:

Formát	KM	KM76	KM78,79	BEST	EDI-BEST
Mojebanka	X	--	--	X	-
Profibanka	X	X	--	X	X
Přímý kanál	X	X	X	X	X

Na první pohled by se tedy mohlo jako neefektivnější řešení jevit vybrat si z těchto formátů ten, který je společný pro všechny služby (např. KM) a s tímto pracovat v našich programech. Tak jednoduché to ale není. Správný výběr formátu a produktu má zásadní vliv na to, jaké služby Vám bude jak banka tak účetní software dále poskytovat. Proto si je probleméme v následujícím textu podrobněji.

Praktický postup

Nejprve si pro jistotu ve zkratce připomeňme praktický postup, kterým lze zajistit „bezpapírové“ předávání příkazů k úhradě do banky a v opačném směru přebírání bankovních výpisů. V obou případech se tato operace provádí ve dvou krocích. V případě příkazu k úhradě jsou následující:

- Vytvořte výstupní soubor ve formátu, určeném pro Vaši banku a uložte jej do používaného přenosového adresáře na Vašem disku (v systémech DUNA a DUNA/MZDY je to tlačítko „H“ jako Homebanking v zásobníku příkazů k úhradě, ve starších systémech DOUBLE, SIMPLE a MZD volba „Předej“ v rámci vytváření příkazů k úhradě). Výstupní soubor má většinou příponu KPC, IKM nebo TXT.
- Spusťte Vámi používaný bankovní software, např. Mojebanka nebo Profibanka, kterému v rámci IMPORTU oznámíte formát, jméno a cestu k právě vytvořenému souboru (podrobnější popis jednotlivých voleb těchto systémů následuje).

V případě přijímání bankovních výpisů je tento postup opačný:

- V rámci svého bankovního software stáhněte přehled plateb za daný den a uložte jej do souboru na svém disku. Odezvu z banky ve formě elektronických výpisů získáváte EXPORTem. Tento soubor má nejčastěji příponu GPC, OKM, KMO, TXT, někdy bývá prostě bez přípony.
- Formát, název a cestu k tomuto souboru zadejte jako vstupní parametry v rámci dialogu při spuštění jeho automatického načtení do evidence bankovních výpisů (v systému DUNA je to opět tlačítko „H“, v systémech DOUBLE a SIMPLE volba „Přeber“). Účetní program provede automaticky převod dat do používaných struktur a párování plateb dle variabilního symbolu v rozsahu zadané úrovně.

Všimněte si, prosím, že v dialogích pro výběr Vámi používaného formátu se již neobjevuje text „Vyberte banku“, ale „Vyberte formát“, což je pokr. na str. 4

Elektronické bankovníctví: tentokrát především o Komerční bance

pokračování ze str. 3

▲ Obr. 1: Mojebanka - odeslání dávky do banky

způsobeno právě tím, že více bank může používat stejný formát a naopak jedna banka více formátů. Budete-li si tedy sjednávat ve svojí bance napojení na elektronické bankovníctví, nestačí nyní již znát pouze jméno banky, je třeba se informovat také o používaném formátu. Výběr tohoto formátu může u některých bank mít dokonce vliv na to, pro který z nabízených „balíčků“ se rozhodnete.

Co se týče Komerční banky, v současné době je dokončeno zapracování formátů KM a BEST do všech účetních a mzdových systémů firmy TILL CONSULT, a.s., které budou distribuovány v rámci nejbližšího upgrade.

Formát KM

Zkratka KM dle menu elektronického bankovníctví Komerční banky znamená „Kompatibilní média“. Základní formát KM obsahuje pouze domácí platební příkazy, tzn. úhrady i inkaso pouze v CZK. Má proměnlivou délku a umožňuje zadávání jednotlivých i hromadných platebních příkazů.

Formáty KM76 a KM78,79 jsou mutací formátu KM, které mají jinak rozložena pole s daty a obsahují navíc typy vět 76, resp. 78 a 79, v nichž je možno předávat další údaje partnerovi (tzv. avízo) nebo je stahovat. Formátu KM76 využívá například VZP, která tímto způsobem získává rovněž běžně nedostupné datum odesání částky v jiném peněžním ústavu.

Formát KM má z hlediska praktického tu přednost, že se příliš neliší od dosud používaného formátu v Komerční bance a pokud jste na něj zvyklí, není tedy nutno nic podstatného měnit. Nenabízí však další možnosti rozšíření, které jsou v dnešní době v rámci elektronického platebního styku již běžné. Rozšířené formáty KM76 a KM78,79 sice umožňují práci s avízem a naše účetní programy s nimi mohou pracovat, Mojebanka jej však například neumí, takže chcete-li získat větší možnosti, bude asi lépe přejít přímo na formát BEST.

Formát BEST

Formát BEST obsahuje účetní i neúčetní údaje v rámci domácích platebních příkazů. Úhradu je možno provádět v CZK i cizí měně, pokud je účet i protiúčet ve stejné měně a v KB, jsou připravena pole pro úhradu v cizí měně s konverzí v rámci KB, inkaso pouze v CZK. Umožňuje pouze jednoduše platební příkazy. Pro domácí platby mimo KB je možné do 10.00 hodin zadávat platby expres a expres s avízem. Expres je předán do zúčtovacího centra týž den a expres s avízem navíc doručí avízo bance partnera týž den.

Na elektronickém výpisu se nachází účetní i neúčetní údaje, poskytnuté na papírovém výpisu a všechny identifikační údaje a poznámky, vážící se k dané transakci. Celkový obsah textů k transakci je až 260 znaků.

Ti z Vás, kteří již nějakou dobu používají elektronické bankovníctví, ví, že z obrazovky počítače se dozví mnohem více údajů o konkrétní platbě, než později dostanou poštou na bankovním výpisu. Teď bude možno díky formátu BEST také všechny tyto údaje získat na elektronickém výpisu a přenést do účetnictví. Z hlediska praktického použití se to týká zejména avíza a plateb v cizí měně.

Už z prvního pohledu na soubor, do něhož byl stažen bankovní výpis, je zřejmé, že je toho na něm mnohem víc, než na tomtéž výpisu, získá-

ném ve formátu KM. Například u plateb, provedených kartou, jsme se na výpisu dočetli pouze „PLATBA KARTOU“, zatímco teď vidíme také název obchodu, měnu, částku, případně dokonce popis zboží, které jsme zakoupili. To je v dnešní době, kdy se platby kartou stávají samozřejmostí a máme jich stále víc, jistě přínosem. Platební kartu uvádíme pouze jako příklad - doplňující informace nám ale v rámci avíza může nyní poskytnout kterýkoliv náš dodavatel.

Položka „avízo“ byla v rámci účetních programů TILL CONSULT doplněna do evidence bankovních výpisů a její automatické naplňování také z jiných ústavů než z Komerční banky je jistě jen otázkou času. Zatím jí můžete využívat jako další možnosti pro Vaše poznámky.

Evidence bankovních výpisů nyní slouží jak pro korunové, tak pro valutové platby, jak se dočtete na jiném místě tohoto čísla našeho časopisu. Díky elektronickému výpisu ve formátu BEST získáme v budoucnu rovněž automaticky údaje o měně a částce, kterou nám náš odběratel zaplatil. Formát KM je naproti tomu omezen pouze na platby v CZK, jak bylo uvedeno výše.

Pokud se tedy máme rozhodnout mezi formátem KM a formátem BEST, je pro nás pohodlnější zůstat u formátu KM, formát BEST nám ale nabízí více možností - avízo již dnes, rozpis valutových plateb v blízké budoucnosti.

Formát EDI-BEST

Formát EDI-BEST ještě více rozšiřuje možnosti formátu BEST a to zejména ve vztahu k zahraničním bankám, má rozsáhlejší popis identifikace, obsahuje nové formáty reportu a avíza debetu a kreditu, má větší možnosti konverzí, storna provedených plateb apod. Avíza jsou v případě formátu EDI-BEST uváděna v samostatném souboru.

Obecně jsme usoudili, že tento formát je svou složitostí určen pro jinou zákaznickou skupinu, než jsou uživatelé našeho softwaru. Ostatně Mojebanka s ním také nepracuje. Proto jsme jej do našich systémů ani nezapracovávali a tudíž se jím nebudeme v tuto chvíli dále zabývat.

Mojebanka

Elektronické bankovní výpisy je možno získat v produktu Mojebanka pro libovolný zvolený den. Stažení účetních dat je součástí volby Přehledy a v následující dialogové obrazovce (viz. přiložený obrázek) zadáváte tyto údaje:

- Volba dne
- Volba formátu
- Volba subjektu: Aktuální subjekt
Všechny subjekty
- Třídění dat v exportním souboru: dle papírového výpisu
dle času zaúčtování

V zaškrtnutých políčkách pod tímto dialogem dále určíte, ze kterého účtu, k nimž máte přístup, chcete výpis provést.

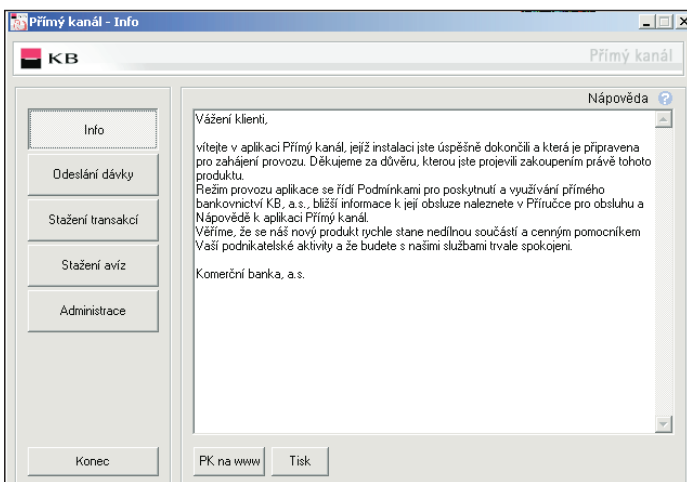
Formát můžete zvolit následující:

- Best KB - OKM
- Best KB - KMO
- Kompatibilní média

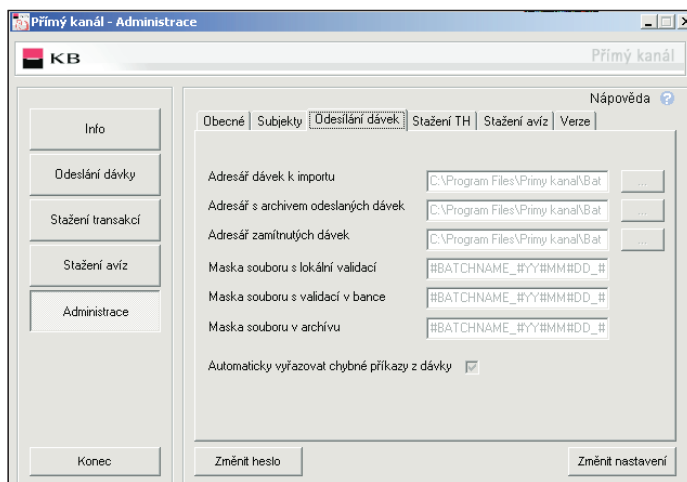
pokr. na str. 5

Elektronické bankovníctví: tentokrát především o Komerční bance

pokračování ze str. 4



▲ Obr. 2: Přímý kanál - info



▲ Obr. 3: Přímý kanál - administrace

Rozdíl mezi jednotlivými formáty jsme si popsali výše. Obrovskou výhodou služby Mojebanka je to, že si výpis za daný den můžete klidně stáhnout dvakrát a pokaždé v jiném formátu. Není tedy nutno se dopředu rozhodovat o tom, jakého formátu budete v budoucnu využívat, protože na něj můžete přejít kdykoliv. S podobnou službou jsme se u žádné jiné banky nesetkali. Podíváte-li se na dva vytvořené výpisy například v poznámkovém bloku, zjistí i laik na první pohled patrné rozdíly v úrovni informací, které získává. Dávejte však pozor, abyste výpis z jednoho dne nepřihlíželi do účetnictví dvakrát!

Poznámka: Formát BEST je uveden v menu dvakrát. Podle našich dosavadních zkušeností však mezi nimi není žádný rozdíl a OKM či KMO určuje pouze příponu vytvořeného souboru. V programech máme automaticky nastaveno OKM, jelikož tato volba se nabízí v Komerční bance jako první.

Odeslání připraveného příkazu k úhradě se v produktu Mojebanka provádí z řádku menu „Dávkové příkazy“ pomocí volby „Odeslání dávky do banky“. Situaci rovněž vidíte na přiloženém obrázku. V dialogovém okně tentokrát zadáváte:

- Formát souboru pro odeslání
- Název dávky
- Vyberte soubor pro odeslání
- Režim

Jméno a cestu k předávanému souboru můžete vyplnit přímo nebo soubor vyhledat pomocí tlačítka „Procházet“. Formát může být:

- Best KB
- Kompatibilní média

V případě formátu BEST se očekává, že bude mít příponu IKM, v případě formátu KM příponu KPC. Během jednoho dne můžete odeslat několik příkazů k úhradě, musí být však dodržena jednoznačnost čísla účetního souboru v rámci dne. Tento požadavek zajistíme již při vytváření příkazu k úhradě v účetním software.

Spustíte-li v našich účetních a mzdových programech v zásobníku bankovních příkazů volbu „Homebanking“, resp. „Předej“ ve starších systémech, objeví se Vám tabulka, v níž zadáváte parametry (viz. obrázek). Tyto parametry sloužily v prehistorické době, kdy se předávaly příkazy na disketách, k zabezpečení a „podepsání“ dávků (číslo klienta, identifikace souboru, pevná část zabezpečení, soukromá část zabezpečení, číslo pobočky). Většina těchto údajů se dnes již nepoužívá, protože zabezpečení je řešeno v rámci systému Mojebanka Vaším certifikátem a podpis složitým heslem.

Dva údaje jsou však povinné i dnes a proto jsou zde také označeny hvězdičkou - interval souborů a číslo účetního souboru. Interval souborů musí být v rozmezí 000 až 999, číslo účetního souboru musí pocházet z tohoto intervalu a musí být v rámci aktuálního dne jednoznačné. Jako předvolené číslo zadáváme 001. Budete-li chtít v rámci téhož dne odeslat druhý příkaz, musíte jej změnit, jinak bude dávka odmítnuta. Toto číslo se v rámci programu přepisuje do hlavičky vytvořeného souboru a je to tedy zabezpečení proti tomu, abyste pomocí systému Mojebanka neodeslali jednu dávku do banky dvakrát.

V systému DUNA nebudete mít s jednoznačností čísla účetního souboru asi větší problémy, protože veškeré příkazy k úhradě se zde shromažďují v jediném zásobníku na příkazy, z něhož se pak vytváří hromadná dávka. Většinou máte tedy jeden příkaz za celý den.

V systémech DOUBLE a SIMPLE se však vytváří příkazy k úhradě přímo v jednotlivých evidencích a můžete jich mít tedy během dne více (z pří-

jatých faktur, z evidence JCD apod.). V tom případě je potřeba si jednoznačnost číslování pohlídat. Stejný problém nastává v případě, že budete v tenýž den posílat příkazy z mezd, kterých je rovněž víc - výplata mezd, odvody daní a pojistného, nemocenské, srážky. Nejlepším řešením asi bude vyhradit si dopředu různé intervaly souborů pro jednotlivé operace nebo uživatele, kteří mohou ze svých počítačů příkazy k úhradě odesílat.

Možnosti poslat více příkazů během dne můžete využít například i v případě, že potřebujete urychleně zaplatit nějakému dodavateli po domluvě jeho fakturu (aby hned viděl platbu na svém účtě a mohl Vám vydat zboží). Jednotlivé příkazy, které jste do banky odeslaly, se totiž mohou, ale nemusí zpracovat ihned. To závisí na režimu, který jste zvolili:

- Průběžně zpracovávané příkazy
- Dávkově zpracovávané příkazy
- Online zpracovávané příkazy

Průběžně zpracovávané příkazy - platby dávky jsou online předávány během dne, kdy nastal datum splatnosti. To umožní ihned promítnout platby na účty partnerů, pokud jsou v KB a dále ihned ovlivní disponibilní zůstatek účtu. Pokud nebude možné umístit platby do 17 hodin (nedostatečné prostředky apod.), jsou platby předány k nočnímu zpracování jako dávka.

Tento režim tedy zpracovává platby, které jdou umístit, již v průběhu dne. Má omezení 17-tou hodinou pro splatnost v rámci daného obchodního dne a zajišťuje zpracování i předání účetních i neúčetních informací v plném rozsahu.

Dávkově zpracovávané příkazy - platby dávky jsou uloženy v databázi a předány v 17 hodin daného dne splatnosti centrálnímu systému ke zpracování.

Tento režim má omezení 17-tou hodinou pro splatnost v rámci daného obchodního dne. Zajišťuje zpracování i předání účetních i neúčetních informací v plném rozsahu.

ONLINE zpracovávané příkazy - platby dávky jsou online předávány během dne, kdy nastal datum splatnosti. To umožní ihned promítnout platby na účty partnerů, pokud jsou v KB a dále ihned ovlivní disponibilní zůstatek účtu. Je zde uplatněno vícekolové zpracování a pokud nemá klient prostředky na účtu jsou platby předávány v rámci obchodního dne ve 4 cyklech (8:50, 9:50, 13:00, 16:00). Neúčetní data jsou předávána pouze v rozsahu 30 znaků.

Tento režim zpracovává platby pouze v průběhu dne data splatnosti a je možné je předávat do cca 20.30. Tento režim neumožňuje zpracování neúčetních dat v plném rozsahu.

O přesnějším postupu provádění zpracování příkazů dle jednotlivých režimů a jejich využití, resp. zpoplatnění, se ale pro jistotu informujte ve své bance. Implicitně je v systému Mojebanka nastaven režim dávkového zpracování.

Profibanka

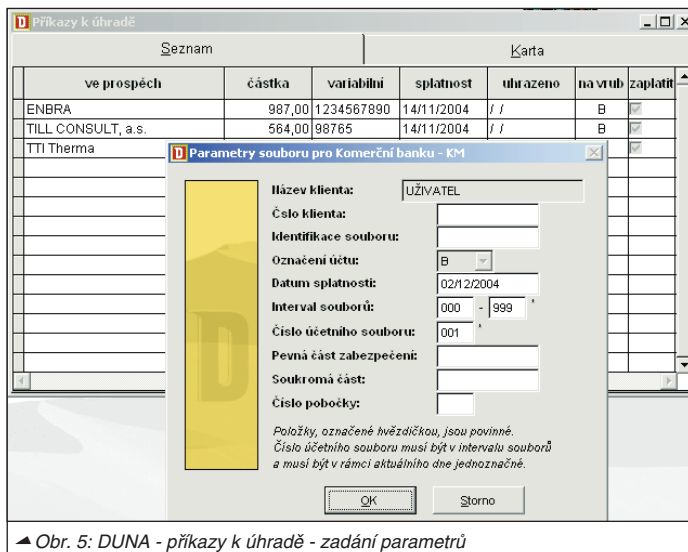
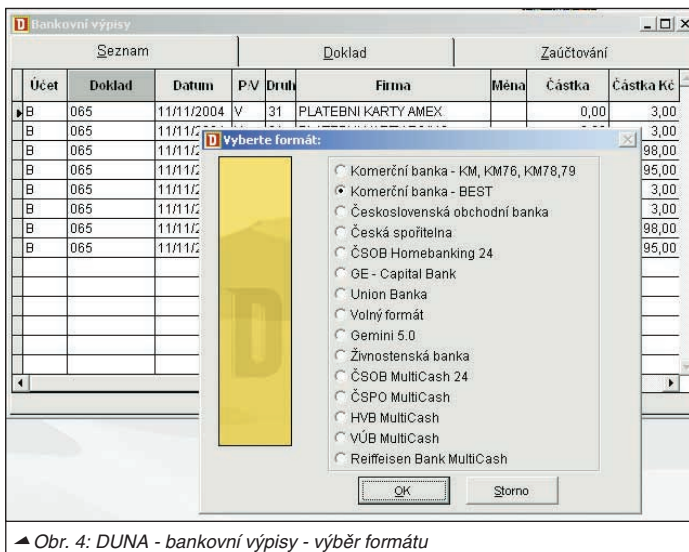
Práce s Profibankou je velice podobná práci se systémem Mojebanka, proto ji nebudeme znovu probírat. Na první pohled se Vám ovšem může zdát, že Profibanka, která je dražší a měla by být tudíž dokonalejší, ani ne nabízí tolik možností nebo formátů.

To může být způsobeno dvěma věcmi. Zásadní rozdíl mezi systémy Mojebanka a Profibanka je totiž ten, že Mojebanka se startuje přímo z internetu, tudíž ze stránek Komerční banky a Vy vždy pracujete s aktuální verzí. Profibanka je naopak nainstalována na Vašem počítači a tudíž nemusíte

pokr. na str. 6

Elektronické bankovníctví: tentokrát především o Komerční bance

pokračování ze str. 5



mít nejčerstvější verzi. V tom případě si zjistěte, s jakou verzí pracujete. Pokud Vám nenabízí formát BEST, ale pouze KM, může to být právě tato příčina a je potřeba program zaktualizovat.

Dalším důvodem může být to, že nemáte příslušnou volbu nebo formát povolen, což může být dáno omezením ve Vaší smlouvě nebo rozsahem zakoupeného „balíčku“.

Přímý kanál

Přímý kanál umožňuje provádět platby a přijímat bankovní výpisy, aniž byste startovali službu Mojebanka nebo Profibanka. Nejedná se ovšem o samostatný produkt, je to spíše jakási nadstavba nad těmito systémy a není možno je bez nich ani provozovat ani koupit. Důvody jsou celkem logické - i když v rámci Přímého kanálu odešlete příkaz nebo přijmete výpis, pro spojení s bankou stejně potřebujete certifikát a podpisové heslo, které jsou součástí „mateřských“ systémů.

Přímý kanál je tedy v rámci výše popsaných systémů jakousi „třešničkou na dortu“, které již sice neumožňuje nic navíc, ale k potřebným operacím se zde dostanete rychleji a jednodušeji. Otázkou je, kolik z Vás má chuť si za tento „luxus“ připlácet.

- Přímý kanál má pouze 4 volby:
- Odeslání dávký
 - Stažení transakcí

- Stažení avíz
- Administrace

Význam prvních tří voleb je předpokládám jasný, svým rozsahem odpovídají plně odpovídajícím položkám menu ve službách Mojebanka a Profibanka. Administrace pak slouží k nastavení cest a jmen předávacích souborů. Chcete-li s Přímým kanálem pracovat, musíte také nejprve nastavit seznam účtů, k nimž budete chtít odtud přistupovat, na základě ID jednotlivých subjektů, uvedených ve smlouvě o používání Přímého kanálu, kterou jste sepsali s Komerční bankou.

Význam Přímého kanálu vzroste poté, co bude možná jeho jednotlivé operace spouštět přímo z našeho účetnictví, tzn. ze zásobníku příkazů k úhradě a evidence bankovních výpisů. Pak se totiž z výše uvedeného dvoukrokového praktického postupu (vytvoření souboru, odeslání dávký) v obou případech stane postup pouze jednokrokový - přímé odeslání do banky na stisk jednoho tlačítka, resp. převzetí bankovních výpisů. Napojení na Váš certifikát a „podepisování“ heslem se ovšem ani v tomto případě nevyhne a otázkou zůstává, zda dosavadní postup, v rámci něhož je vytvářen předávaný soubor v zadaném formátu, nebude řada z Vás i v budoucnu preferovat - tento soubor je totiž v současné době jediným důkazem o provedené transakci.

- zš -

Převod dat z programu SIMPLE 9.12 do programu DUNA 2005.2

Převod dat z programu pro daňovou evidenci SIMPLE 9.12 do programu pro podvojný účetnictví DUNA 2005.2. je doporučené učinit až po provedení závěrky v programu SIMPLE. Z nižší verze než SIMPLE 9.12 není možné přecházet na systém DUNA.

V programu DUNA ve volbě Servisních akcích, Komplet, Správce vyberete položku Načtení dat. V dialogu zvolíte cestu k adresáři s programem SIMPLE, jmenovitě souborem CONFIG.DBF. Označíte, že zdrojová data jsou ve formátu SIMPLE 9.12.

Parametr „vyčistit soubory jako při roční závěrce“ je nepřístupný, protože pokud na datech nebyla provedena roční závěrka, tak se v průběhu načítání spustí procedura, která vyčistí všechny soubory jako při roční závěrce.

Z programu SIMPLE se do DUNA načtou data z následujících evidencí: pokladny a bankovní účty, číselník organizací, číselník zemí a PSČ, pomocné číselníky umístěné v agendě Servisní akce (např. seznam skladů, třídy majetku, skupiny zboží apod.), údaje z personalistiky (nikoliv z mě-

síčních závěrek mezd), karty majetku investičního i drobného, seznam vozidel, skladové karty, zakázkové listy.

Samozřejmě se převádějí také pohledávky a závazky a to ty, které jsou neuhrazené, nebo pokud nejsou vázány na nesplněné zakázky, či nejsou-li dobropisem s nevyplněným datem doručení.

Z agendy odvodů a nároků se převádějí ty doklady, které nejsou vázány na konkrétní fakturu, ty, které nemají vyplněné data odvodů a nároků a také doklady, které jsou sice z hlediska daňového vyrovnány, ale faktura, která se k nim váže, je nezaplacená.

Z agendy daňových záloh se převádou nevyčerpané daňové zálohy, nevyúčtované dobropisy a ty zálohy, které nebyly uplatněny z hlediska DPH.

Po provedení načtení dat a před začátkem práce v programu DUNA je třeba si nastavit číselné řady, dokladovou řadu a nastavit si všechny parametry v Nastavení základní konfigurace.

-MiB-

DUNA, DOUBLE, SIMPLE - Kroky po provedení připravovaného upgrade

Jak jste se již mohli dočíst na jiném místě, byly sloučené valutové a tuzemské výpisy do jedné agendy a zásadně upravena struktura údajů o bankovních účtech. Nyní se eviduje i měna účtu, její pohyby, a stav a pohyby účtu v korunách. Účet je možné označit jako devizový, pokud je veden v jiné měně než CZK. Z hlediska těchto změn je nutné po nainstalování upgrade učinit tyto kroky:

1. V Číselníku - Kurzovní lístek doplnit měnu CZK - Česká republika
2. V seznamu bankovních účtů si doplnit ke každému účtu měnu dle kurzovního lístku. U účtu korunového doplnit měnu CZK. U devizových účtů si navíc zaškrtnout, že se jedná o devizový účet.

3. U každého účtu doplnit stav účtu v měně. U korunového účtu bude stav v měně a stav v Kč stejný. U devizových účtů je nutné stav v měně doplnit podle toho, jaký byl na počátku roku stav na devizovém účtu.
4. Uložit všechny změny v bankovních účtech a nechat znovu přepočítat stav bankovních účtů.
5. Zkontrolovat, jestli se správně sloučily do agendy Bankovní výpisy všechny výpisy, tedy i ty, které byly původně v agendě Valutové výpisy. Mělo by stačit udělat součet a porovnat stav, jestli souhlasí konečný stav.

-MiB-

PŘÍSPĚVKOVÉ / NEZISKOVÉ / ORGANIZACE

Účetní závěrka pro příspěvkové organizace

Uspořádání a označování položek účetní závěrky, její obsahové vymezení i směrnou účtovou osnovou pro příspěvkové organizace s účinností od 1. 1. 2004 upravuje Vyhláška č. 477/2003 Sb., kterou se mění Vyhláška 505/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů pro účetní jednotky, které jsou územními samosprávnými celky, **příspěvkovými organizacemi**, státními fondy a organizačními složkami státu.

Účetní závěrka podle této vyhlášky zahrnuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu. Účetní závěrka se vykazuje v tisících Kč s přesností na dvě desetinná místa.

Příloha

Příloha doplňuje a vysvětluje informace obsažené v rozvaze (bilanci) a výkazu zisku a ztráty.

V části 1. přílohy účetní závěrky účetní jednotka uvede informace, které vyplývají z ustanovení § 18 a § 19 zákona.

V části 2. přílohy účetní závěrky účetní jednotka uvede informace o stavu položek ve sloupcích, v prvním sloupci k 1. lednu, ve druhém sloupci k 30. červnu nebo k rozvahovému dni.

V části 3. přílohy účetní závěrky účetní jednotka uvede další údaje, které nejsou obsaženy v části 1. a 2. přílohy účetní závěrky, které jsou podstatné pro posouzení majetkové situace a které jsou rozhodující pro hospodaření účetní jednotky nebo které stanoví prováděcí předpis nebo zřizovatel.

Účetní jednotky v příloze povinně uvádějí údaje stanovené v části 1. a v části 2.

Periodicita předkládání výkazů

Podle příloh k vyhlášce č. 535/2002 Sb., kterou se mění vyhláška

č. 16/2001 Sb., o způsobu, termínech a rozsahu údajů předkládaných pro hodnocení plnění státního rozpočtu, rozpočtu státních fondů a rozpočtů územních samosprávných fondů, ve znění pozdějších předpisů, **příspěvkové organizace předkládají pololetně:**

- rozvahu OSS, územních samosprávných celků a příspěvkových organizací
- výkaz zisku a ztráty
- přílohu OSS, územních samosprávných celků a příspěvkových organizací

Způsob předložení údajů zřizovateli

Příspěvkové organizace předkládají výkazy svému zřizovateli způsobem, v počtu vyhotovení a ve lhůtě, kterou jim tento orgán stanoví. Předložením údajů se rozumí **předložení dat v elektronické podobě** a jejich opisu schváleného statutárním zástupcem účetní jednotky.

Ekonomické systémy DUNA a DOUBLE již v minulosti uměly zpracovat závěrkové výkazy pro příspěvkové organizace. V připravovaných verzích je již možné převést tyto výkazy do textového formátu a poslat je na svého zřizovatele, tak, jak vyžaduje Vyhláška 16/2001 Sb., a její novela.

Jmenovitě byly zapracovány exporty závěrkových výkazů do souboru (typu .TXT) ve formátu pro import do systému ARIS. Jedná se o export rozvahy, výsledovky a přílohy číslo 3, za určitých podmínek (musí to být výkaz od počátku roku, na tisíce Kč nebo na haléře, za celou firmu).

Pro tento účel byla v systému DUNA upravena volba Nastavení, Nastavení základní konfigurace, Technické parametry - doplněna cesta pro export souborů pro USC. V systému DOUBLE se použije cesta, která je zapsána v Technických parametrech (univerzální).

Pro potřeby příspěvkových organizací byl upraven i tisk „košílek“.

-mokr-

TECHNICKÉ NOVINKY V SYSTÉMU DUNA

Prohlížeč (READ ONLY) verze systému DUNA

Systém DUNA získal schopnost být provozován ve výhradně prohlížečím režimu, což uživateli sice na jedné straně mj. znemožňuje pořizovat doklady či opravovat staré, ale na straně druhé to umožní vzít si na odloučené pracoviště pouze záložní kopii dat, tu obnovit a nemuset přemísťovat HW klíč a starat se např. o ovladače apod. Tato schopnost bude užitečná tedy pro snadné procházení archivů po uplynutí účetního období či pro posuzování dat auditory nebo daňovými poradci. Program bude dále omezovat operace jako Platba v hotovosti, příhraní počátečních stavů, měsíčních závěrek, načtení bankovních výpisů a export dat. Import dat a obnovení z bezpečnostní kopie či archivu zůstanou jako jediné správné způsoby načtení dat. Program se nebude distribuovat jako zvláštní program - běžná ostrá verze programu se parametrem na příkazové řádce „/RO“ přepne do režimu prohlížení. Takovéto nastavení je vhodné provést změnou vlastností zástupce, který vytváří běžný instalační program.

Exportované dokumenty ze sestav

Připravovaná verze systému DUNA obsahuje možnost exportovat vybrané sestavy (doklady) do všeobecně známých dokumentů. Export se ovládá jednoduše na formuláři před samotným tiskem. Formáty, do kterých sestavy dokážeme exportovat jsou Microsoft Word (.DOC), Microsoft Excel (.XLS), Adobe Acrobat (.PDF). Variantně jsou k dispozici i exporty

do formátů HTML, RTF a XML. Exporty jsou povoleny jen ve vybraných sestavách a dokladech, ne napříč systémem. Jde ale např. o vydané faktury, pokladní doklady, ceník, hlavní účetní knihu, obratovou předvahu. Seznam těchto exportů bude postupně rozšiřován.

Zajišťování integrity dat

V uplynulém období se na nás obrátili někteří správci systému DUNA s požadavkem o opravu či záchranu dat, které nastaly zejména po technických potížích s PC, servery a síťovým provozem zejména. Za tímto účelem byla přidána kontrola validity databáze při každém přihlášení do programu (v případě síťového provozu se ale neprovádí, neboť je pro kontrolu nutný výhradní přístup k databázi).

Byla zpřísněna kontrola stavu tabulek a celé databáze před akcí Indexace a pakování.

Byly vyvinuté speciální servisní programy pro naše autorizovaná střediska a dealery. S jejich použitím je možné v řadě případů napravit dříve problémové stavy databáze či tabulek. Zmíněné programy nejsou dostupné pro běžné uživatele.

Opakovaně Vás upozorňujeme na **nutnost vytvářet archívy s daty uloženými mimo PC**, např. vypalovat je na CD-R média. Při poškození pevného disku jsou bezpečnostní kopie na něm uložené, které vytváří automaticky systém DUNA, většinou bezcenné.

-MaK-

NOVINKA V DOUBLE

TVORBA A TISK ZÁVĚRKOVÝCH VÝKAZU „OD POČÁTKU ROKU DO“

Ve stávající verzi DOUBLE byly dvě možnosti tvorby a tisku rozvahy a výkazu zisku a ztráty.

1. Od počátku roku

- bere v úvahu všechny účetní případy z účetního deníku, není možnost zvolit datumové omezení
- výkazy jsou ve formě předepsané současnou legislativou, tzn. Vyhláškou 500/2002 Sb. a její novelou

2. Za vybrané období

- je možnost zadat datumové omezení „OD“ i „DO“
- výkazy jsou tomu přizpůsobeny, hodnoty před „OD“ jsou uvedené v prvním sloupci

Připravovaná verze DOUBLE byla rozšířena o možnost za-

dání data „DO“ v první variantě. Datum „OD“ zůstává nevolitelné, tzn. berou se účetní případy od počátku účtování v deníku.

Výkazy jsou tištěny ve formě předepsané současnou legislativou, tzn. aktiva: Brutto, Korekce, Netto, Minulé období...

Tato varianta je vhodná zejména pro banky, kde je nutno vykazovat výsledky většinou ve čtvrtletních, případně měsíčních intervalech. Bude možno tisknout rozvahu a výkaz zisku a ztráty **od 1.1. do 31.3., 30.6., 31.9., 31.12.**

Druhá varianta zůstala beze změny. Její vypovídací schopnost, zejména u rozvahy, je ale omezená.

-mokr-

DUNA/MZDY 2005.1 a MZD 9.10 a modul mzdy v DOUBLE 9.12

Začátkem roku 2005 budou uvolněné upgrade **DUNA/MZDY verze 2005.1** a upgrade systému **MZD verze 9.10**. V obou systémech budou promítnuté zákonné změny, týkající se:

1. **evidenčních listů**, jenž mají být předávány v elektronické podobě,
2. **daňového zvýhodnění poplatníků s dětmi**
3. **statistiky - informační systém o platech** (pro rozpočtové organizace), kde datová věta o zaměstnanci byla doplněna o pět nových položek

DUNA/MZDY verze 2005.1

V **Evidenčních listech** je možno v ovládacím panelu volbou „K“ vygenerovat evidenční list do struktury XML, která je definovaná na www stránce české správy sociálního zabezpečení (http://www.cssz.cz/tiskopisy/eldp_2004/datova-veta-reldp.asp). Takto vytvořený XML soubor (sestavený z evidenčních listů pracovníků) je kódován ve znakové sadě WINDOWS 1250 a umístěn dle nastavení zadaného v Konfiguraci, Nastavení technických parametrů, Adresář pro přenosy dat. Následně je automaticky volán samostatně dodávaný program - **XML manažer**, který umí zašifrovat XML soubor dle standardu UTF-8 a elektronicky podepsat.

Nastavení technických parametrů

Komunikace | Přenos dat

Adresář pro přenosy (export) dat:

Adresář pro přenosy dat: Evidenční listy (XML):
C:\POMI

OK Storno Ulož trvale

← Obr. 1 - Nastavení technických parametrů - adresáře

Od 1. ledna 2005 se **ruší** odpočitatelná položka na děti. Pokud pracovník podepsal daňové prohlášení, vzniká mu nárok na daňové zvýhodnění na děti. U těchto pracovníků se vypočte daň, dále se vypočte **měsíční daňové zvýhodnění** dle počtu dětí a zadání konfigurační položky **Daňové zvýhodnění na dítě měsíční** (v Odpočitatelných položkách). Následuje zjištění **daňového bonusu**.

1. Je-li rozdíl **zálohy na daň** a **měsíčního daňového zvýhodnění** klad-

ný, daňový bonus je 0 a **záloha na daň po slevě** se vypočte jako rozdíl daně a daňového zvýhodnění. Čistá mzda se vypočte jako Hrubá mzda - ZP - SP - záloha na daň po slevě.

2. Je-li rozdíl **zálohy na daň** a **měsíčního daňového zvýhodnění** záporný, daňový bonus je absolutní hodnota tohoto rozdílu (je kladná částka), záloha po slevě je rovna 0 a čistá mzda se navýší o daňový bonus (obr. 1 a obr. 2).

V nabídce Statistika (ISP) - evidence o zaměstnanci byla datová věta o zaměstnanci doplněna o pět nových položek. Proto byla do formuláře Statistika (ISP) - údaje o zaměstnanci (pracovníkovi) doplněna 3. záložka, na níž jsou doplněny položky **kód postavení v zaměstnání, počet dnů nemoci, evidenční dny v zaměstnání, doba absence a místo obvyklé výkonu práce** (obr. 3).

Statistika (ISP) - údaje o zaměstnanci (pracovníkovi)

Seznam | Karta o zaměstnanci - 1 | Karta o zaměstnanci - 2 | Karta o zaměstnanci - 3

Rok 2005 Měsíc 06 IČO 64610331 Kód předkl. Os. číslo 00008

Příjmení, jméno, titul Zajda Ivan Hlavní PP Pořadí PP 1

Kč Kč Kč

Kód postav. v zam. 1111
(A4091)

Počet dnů nemoci 0
(A10019)

Evidenční dny zaměstnání 30
(A40219)

Doba absence 0
(A40219)

Místo obvyklé práce CZ0714
(A40609)

← Obr. 3 - Statistika

MZD verze 9.10

Zákonné změny týkající se týkající se **evidenčních listů**, jenž mají být předávány v elektronické podobě a **daňovým zvýhodněním poplatníků s dětmi** jsou promítnuty také do připravované verze systému MZD

V ovládacím panelu Evidenčního listu je volba XML s., která umožňuje vytvořit XML soubor z evidenčních listů pracovníků, jenž je kódován v češtině WINDOWS 1250 a umístěn dle nastavení zadaného v **Konfiguraci - Technické parametry - Adresář pro archivaci**.

Tento XML soubor je pak nutno zpracovat programem **XML manažer**, který zašifruje XML soubor dle standardu UTF-8 a elektronicky podepíše.

Mzdový modul v systému DOUBLE verze 9.12

Zákonné změny týkající se **daňového zvýhodnění poplatníků s dětmi** jsou promítnuty do modulu mezd v připravované verzi DOUBLE.

Přehled změn	DUNA 2005.1	MZD 9.10	DOUBLE 9.12
Evidenční listy	ANO	ANO	NE
Daňové zvýhodnění	ANO	ANO	ANO
Statistika	ANO	NE	NE

-zdfr-

Měsíční mzdový list

Seznam | Hrubá mzda | Čistá mzda

Os.číslo 00001 Jméno Novák Miroslav Ing. RČ 48-04-07/406

Období 07 / 2005 Střed. 01 Pořadí PP 1 ES 1 HPP Profese ředitel Spol.

Základ SP	54000	Základ ZP	54000
Sociální pojištění	4320	Zdravotní pojištění	2430
Nezdanitel.základ	3170		
	Měs.tab.	Zál.20 %	ZS 15 %
Základ DP	44080		
Daň z příjmu	10815	0	0
Daň.zvýhodnění	1000		
Daňový bonus	0		
Zál.na daň po sl.	9815		
ČISTÁ MZDA			37435

	Kal	Plac	Prac	Kč
Hemocenská				
Ošetř.člena rod.				
Mateřská				
Dávky ostatní				
Dávky celkem				0
Srážky				6000
Odbory				0
Příspěvky				150
ZÁLOHA				0
DOBÍRKA				31585

← Obr. 2 - Měsíční mzdový list

NOVÉ TYPY DAŇOVÝCH DOKLADŮ PRO DPH

1. Doplnění typu daňového dokladu „IM“ - IMPORT pro dovoz zboží vykazovaného dle § 23, odst. 3 Zákona o DPH.

Do formuláře přiznání k DPH se do řádků 260, 265 od 1. 1. 2005 uvede základ daně a daň na výstupu v případě dovozu zboží (podle § 20 Zákona o DPH), kdy celní orgán daň nevybere a daň je přiznána plátcem jako daňová povinnost dle § 23 odst. 3.

Plátce musí podle tohoto odstavce zákona podat písemnou žádost celnímu orgánu, celní orgán pak není povinen daň vybrat za podmínky, že plátce tuto daň přizná jako svou daňovou povinnost do daňového přiznání.

Typ daňového dokladu pro dovoz zboží - IM byl doplněn do evidence Odvodů a nároků (ODNA). Do formuláře přiznání k DPH jde s nárokem plným (nárok 1), nebo kráceným (nárok 3). Typ daňového dokladu IM v principu funguje stejně jako doklady - U1, U2, U4, C1, C2, tzn. jde na dvě místa v daňovém přiznání. Jak na daň na výstupu /povinnost/, tak na daň na vstupu /nárok na odpočet/. ř. 260, 265 a 340, 345 podle základní, nebo snížené sazby daně.

Hodnoty z tohoto řádku se sčítají do ř. 730.

Princip fungování podle P/U/X je stejný, jako u U1, U2

P přijatá plnění ř. 340, 345

U uskutečněná plnění ř. 260, 265

X obojí..... ř. 260, 265, 340, 345

Upozornění:

Pro uživatelé DOUBLE, SIMPLE, kteří nemají nastavbu BUS a vedou všechny přijaté zahraniční faktury /EU i 3. země/ v tuzemské fakturaci je

nutné pro správné zařazení do formuláře DPH zvolit v Evidenci přijatých faktur nárok 0, typ daňového dokladu OS. Z této evidence se do formuláře přiznání k DPH hodnoty nenačítají.

Základ daně i DPH budou v těchto případech načítány z Evidence odvodů a nároků DPH. Zde typ daňového dokladu IM při nároku 1 (plný), nebo 3 (krácený).

Uživatelé s nastavbou BUS nemají možnost ve zdrojové evidenci, kterou je evidence zahraničních přijatých faktur, volit nárok a typ daňového doklad. Volí také až v Evidenci odvodů a nároků.

2. Doplnění typu daň. dokladu při změně režimu - „ZM“ - změna podle § 74

Změna režimu podle §74 Zákona o DPH nastává, jestliže se osoba povinná k dani stává plátcem a je oprávněna uplatnit nárok na odpočet daně u obchodního majetku evidovaného ke dni účinnosti uvedeném na osvědčení o registraci za podmínek uvedených v § 72 až 77 Zákona o DPH.

Změna režimu také nastává při zrušení registrace, kdy je plátce povinen snížit nárok na odpočet daně z obchodního majetku evidovaného ke dni zrušení registrace opět za podmínek uvedených v § 72 až 77 Zákona o DPH.

Tento typ daňového dokladu byl doplněn do evidence přijatých faktur /tuzemských/. Do formuláře přiznání k DPH jde s nárokem plným (nárok 1), nebo kráceným (nárok 3).

Typ daňového dokladu ZM jde do řádku 370 formuláře k přiznání k DPH. **POZOR! Jen hodnota DPH.** Tato změna souvisí s řádky 380 a 390, které jsou součtové.

-mokr-

Vypořádání nároku na odpočet DPH u plátců, kteří poskytují současně i osvobozená plnění bez nároku na odpočet

V daňovém přiznání k DPH za poslední zdaňovací období roku 2004 se musí provést vypořádání nároku na odpočet u plátců, kteří vedle zdanitelných plnění poskytují také osvobozená plnění bez nároku na odpočet daně na vstupu. Letošní rok 2004 je zvláštní v tom, že nový zákon o DPH vstoupil v platnost v průběhu roku a pro vypořádání nároku na odpočet daně platí jak původní, tak nové předpisy. Proto byl stanoven následující postup: vypořádání za období od 1. ledna do 30. dubna 2004 se provedlo v daňovém přiznání za duben podle původních předpisů (§ 20 starého zákona o DPH) a od 1. května do 31. prosince 2004 v daňovém přiznání za prosinec podle § 76 nového zákona o DPH. Nově vypočtený koeficient pro krácení se zároveň použije jako zálohový koeficient pro rok 2005.

Použitím vypořádacího koeficientu se přepočítá skutečně uplatněný nárok na odpočet daně krácený zálohovým koeficientem na nárok na odpočet, který plátce skutečně může uplatnit na základě celoročního poměru mezi uskutečněnými plněními a plněními od daně osvobozenými bez nároku na odpočet daně na vstupu.

Vzhledem k tomu, že zákon o DPH požaduje vycházet při výpočtu z údajů daňových přiznání (tedy 8 měsíčních resp. 3 čtvrtletních zaokrouhlených údajů na jednotlivých řádcích přiznání), nelze tento výpočet provést automaticky v našich programech DUNA, DOUBLE a SIMPLE, jelikož tyto údaje nejsou nikde ukládané.

Doporučený postup pro období od 1. 5. 2004 do 31. 12. 2004 je následující:

1. Zjištění celkové výše nezkráceného nároku na odpočet, který je určen ke krácení koeficientem. To získáme sečtením údajů ř. 380 (sloupec „krácený nárok“) ze všech daňových přiznání za období květen až prosinec 2004, případně z daňových přiznání za druhé, třetí a čtvrté čtvrtletí roku 2004 (přičemž druhé čtvrtletí zahrnuje jen měsíce květen a červen roku 2004).
2. Výpočet vypořádacího koeficientu. Ten se zaokrouhlí na dvě desetinná místa nahoru a uvede se na řádek 560 daňového přiznání. V případě, že jeho hodnota vyjde 0,95 a vyšší, pak se považuje za roven jedné a plátce uplatní odpočet v plné výši.

$$KOEF = \frac{\text{plnění uskutečněná s nárokem na odpočet}}{\text{plnění uskutečněná s} + \text{osvobozená plnění}} \div \frac{\text{nárokem na odpočet}}{\text{nárokem na odp. §75 odst. 1}}$$

Konkrétně:

$$KOEF = \frac{\Sigma \text{ř. 510} - \text{ř. 520}}{\Sigma \text{ř. 510} - \Sigma \text{ř. 520} + \Sigma \text{ř. 530} - \Sigma \text{ř. 540}} \quad \text{za celé vypořádané období}$$

Nezapočítávají se:

- Prodej DHM a DNM používaný plátcem pro ekonomickou činnost (údaje na řádku č. 520, kam se dostávají ze zápisu dokladu s přiděleným typem dokladu D9)

- finanční činnosti podle §54 prováděné příležitostně popř. jako vedl. činnost
- příležitostný převod nebo nájem pozemků, staveb, bytů a nebytových prostor podle §56 (obojí na řádku 540, kam se dostávají po přidělení typu dokladu D7)

3. Výpočet skutečného nároku na odpočet = součin sumy řádků 380 (sloupec krácený nárok) vynásobené vypořádacím koeficientem.
4. Zjištění již uplatněného nároku na odpočet (kráceného zálohového koeficientem). Tento údaj se zjistí jako suma obsahu řádků 550 všech daňových přiznání zmíněných v bodě 1.
5. Porovnání sumy již uplatněných nároků na odpočet daně zkrácených zálohovým koeficientem (hodnoty všech řádků 550 daňových přiznání podle bodu 4.) se sumou nároku na odpočet na řádku 380 zkrácenou vypořádacím koeficientem (podle bodu 3). Z tohoto porovnání vyplyne rozdíl, který bude uveden na řádku 560 daňového přiznání. Možnosti vzniku rozdílu jsou následující:
 - 5.1. Suma obsahu řádků 380 x vypořádací koeficient je větší než suma obsahu řádků 550 - rozdíl bude uveden na řádek č. 560 s plusovým znaménkem.
 - 5.2. Suma obsahu řádku 380 x vypořádací koeficient je menší než suma obsahu řádků 550 - rozdíl bude uveden na řádek č. 560 s minusovým znaménkem.

Tuto úpravu je potřeba provést v daňovém přiznání ručně. To znamená převzít údaje z posledního daňového přiznání za rok 2004 od řádku 210 až do řádku 550 podle software a zbytek doplnit a přepočítat.

Konkrétně:

- řádek 560 - vyplnit nový koeficient a doplnit rozdíl vypočtený podle bodu 5.
- řádek 750 - nově vypočítat součet s promítnutím ř. 560
- řádky 753, 754 - nově vypočítat s promítnutím změny na ř. 750

-ITO-

OSTATNÍ ZMĚNY V EKONOMICKÝCH SYSTÉMECH DUNA, DOUBLE A SIMPLE

V programu DUNA i v programech DOUBLE a SIMPLE byly mimo sloučené agendy valutových a tuzemských výpisů a celkové změny bankovních účtů provedené úpravy všech výstupních sestav týkajících se těchto agend, byly upravené výběry, hledání a součty v těchto agendách a kontroly v dalších navazujících agendách.

Byla sloučena saldokonta, a to tak, že zahraniční saldokonta jsou nyní součástí saldokont v tuzemských pohledávkách a závazcích.

Další změny v programu DUNA:

- Aktualizovaná sazba daně z příjmů práv. osob z 31% na 28% (týká se i DOUBLE)
- Rozšířena možnost zadávání splatnosti na kartě organizace na 3 místa, tedy až 999 dní
- Rozšířena uživatelská konfigurace - Tisky - o zadání cesty k bitmapě s razítkem firmy. Pokud je zadáno, tak se zobrazuje na všech fakturách vydaných.
- Ve skladové evidenci rozšířena sumární tabulka (spouštěná na tlačítko suma) o položky Počáteční stav v množství a v Kč
- Ve skladové evidenci rozšířeny parametry výběru o možnost vybírat i počáteční stav a inventurní stav, jak v Kč, tak v množství
- Upraven dialog před tiskem účetního deníku podle účtů, nyní je možné si vybrat, zda tisknout číslo dokladu nebo variabilní symbol (vhodné např. u přijatých faktur), dále zda tisknout obsah dokladu nebo poznámku

(obsah je z druhu dokladu, poznámka je většinou účel platby, předmět faktury apod.)

- Upravená sestava Denní zůstatky pokladen - načítá se datum zaplacení, ne datum zápisu
- Rozšířena sestava Vyhodnocení odběratelů a Přehled zahraničních aktiv - nyní je možné vybírat data do sestavy nejen podle data zápisu, ale i data uskutečnění plnění (týká se i systému DOUBLE)
- Upraven tisk „košílek“, navíc IČ firmy (odběratel, dodavatel)
- Upraven cizojazyčný tisk tuzemských faktur - tiskne se v adrese i Stát. (týká se i systému DOUBLE)

V systému DUNA byla přidána možnost exportovat vybrané doklady a sestavy do souboru typu .DOC a .PDF. Jedná se následující doklady či sestavy:

faktury vydané, dodací listy, objednávky přijaté i vystavené, pokladní příjmové i výdajové doklady, přijatá daňová záloha, zakázkový list, rozbor zakázky, ceník, objednávkový list, nabídka, karta organizace - jednoduší, karta investičního majetku (bez obrázku), plán odpisů, finanční analýzy I, II, finanční plán, hlavní účetní kniha, výsledovka účelové členění, obratová předvaha, účetní deník dokladově i řádkově, pokladní deník základní, inventura pokladny, cestovní příkaz, kniha jízd.

V současné době není možné z technologického hlediska exportovat závěrkové výkazy (rozhova, výsledovka) ani formulář přiznání DPH.

-MiB-

Smlouvy o poskytnutí služeb k počítačovým programům

Od 1. ledna 2005 měníme systém prodeje nových verzí software registrovaným uživatelům starších verzí, tzv. upgrade. Většina z Vás má již uzavřenou smlouvu o poskytnutí služeb pro rok 2005 a je pro ně následující informace pravděpodobně zbytečná. Proto již jenom shrnu zásady, které s Novým rokem vstupují v platnost:

- smlouvu o poskytnutí služeb pro r. 2005 lze uzavřít výhradně pro aktuální registrované verze produktů DUNA 2004.9, DUNA/MZDY 2004.4, DOUBLE 9.9 a vyšší, SIMPLE 9.9 a vyšší, CAC 9.9, KASA 9.9, MZD 9.9 (pokud máte nižší verze, je nutné před uzavřením smlouvy dokoupit minulé upgrade)
- smlouvu o poskytnutí služeb pro r. 2006 a další bude možné uzavřít výhradně pro registrované verze software, pro které byly uhrazené smluvní poplatky v předcházejícím roce (není již možné zpětně dokupovat)
- smlouvu o poskytnutí služeb lze uzavřít s kterýmkoliv autorizovaným střediskem naší společnosti, s vybranými dealery nebo přímo s TILL CONSULT a.s., aktuální seznam subjektů oprávněných uzavírat smlouvy naleznete na našich webových stránkách v části PARTNERI. **DOPORUČUJEME VÁM UZAVÍRAT SMLOUVU S PARTNEREM, KTERÝ VÁM POSKYTUJE I DALŠÍ SLUŽBY NEBO JE VE VAŠEM REGIONU.**
- aktuální informaci, jakou verzi software máte zaregistrovanou a zda máte na aktuální období smluvní podporu, zjistíte opět na www.tco.cz v části INFO O STAVU LICENCE po zadání pětimístného sériového čísla Vašeho registrovaného software nebo telefonicky u našich operátorek (581 201 915-17, 581 259 077-8). Případný rozpor mezi stavem Vaší licence a naším záznamem na webu řešte prosím na stejných telefonních číslech
- smlouva o poskytnutí služeb pokrývá, kromě všech upgrade vydaných v daném roce, jak podporu na centrální HOT LINE v pracovní dny od 8:00 hod do 16:00 hod tak i řešení složitějších účetních, daňových a mzdových problémů na e-mailovém základě, dotazy posílat na adresu bug@tco.cz nebo přímo zapisovat na webových stránkách v části PORADNA
- nové verze software upgrade a update jsou dostupné vždy ke stažení na našich webových stránkách. Většina upgrade bude distribuovaná i na nosičích CD prostřednictvím našich partnerů nebo přímo námi, v závislosti na tom, s kým máte uzavřenou smlouvu
- cena ročního smluvního servisu na další rok se vždy stanovuje do 30. 9. roku předcházejícího, cena je mj. uveřejněna v části CENÍK našich webových stránek, bude uveřejněna v našem bulletinu nebo ji zjistíte telefonickým dotazem u kteréhokoliv našeho partnera
- vzor smlouvy ve tvaru šablony pro MS Word naleznete na www.tco.cz v části KE STAŽENÍ nebo si můžete telefonicky vyžádat zaslání smlouvy poštou

Ceník smluvní podpory software pro r. 2005

Software	Cena (bez 19% DPH)	Software	Cena (bez 19% DPH)
DOUBLE 9.9 a vyšší	4.100,- Kč	CaC 9.9	1.800,- Kč
SIMPLE 9.9 a vyšší	1.900,- Kč	KASA 9.9	1.800,- Kč
SIMPLE/MINI 9.9 a vyšší	1.900,- Kč	MZD 9.9	3.600,- Kč
DUNA 2004.9	4.900,- Kč	DUNA/MZDY 2004.4	3.700,- Kč

Termín splatnosti poplatku dle Smlouvy o poskytnutí služeb na rok 2005 ke všem výše uvedeným produktům je nejpozději 31.1.2005. -miti-

Autorizovaná školicí a prodejní střediska

BRNO ProCad, spol. s r.o. Hudcova 78 541 513 345 procad@procad.cz	HRADEC KRÁLOVÉ Ing. Miroslav Šindelář Husova 1615 603 169 258 sindelark@atlas.cz	KARLOVY VARY LINEA Software Prokopa Holého 13 353 220 461 lineasw@mbox.vol.cz	OSTRAVA Mgr. Jiří Matěj Varenská 51 602 857 093 jmatej@uctujemespolu.cz	PRAHA TCO Praha s.r.o. Počernická 168 602 259 511 sfejarova@tco.cz	PŘEŠTICE RGO systém, spol.s r.o. Komenského 401 377 982 838 rgo@rgo.cz	ZLÍN Ing. Petra Hanáčková - HAPE Prštné, Nábřeží 599 724 080 106 phanackova@tco.cz
--	---	---	---	---	---	--

PŘEROV • TILL CONSULT a.s., Čechova 29, tel.: 581 201 915 - 17, e-mail: odbyt@tco.cz, net: www.tco.cz