**KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK (AKTIVA)**





STRUKTURA účtů v účtové třídě 2

* **Aktivní účty** 
  + 211 – Pokladna (peněžní prostředky v pokladně)
  + 213 – Ceniny – šeky, kolky, stravenky, známky
  + 221 – Bankovní účty (peněžní prostředky na účtech)
  + 25. – Účty pro účtování cenných papírů
* **Pasivní účty**
  + 231 – Krátkodobé úvěry
  + 232 – Eskontní úvěry
  + 241 – Emitované krátkodobé dluhopisy
  + 249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci
* Ve 2. účtové třídě se účtuje o krátkodobém finančním majetku a krátkodobých finančních zdrojích
* Specifické postavení má účet 261 – **Peníze na cestě**
* Pro přechodné snížení hodnoty majetku jsou určeny **opravné položky** – skupina 29

Pokladna

* Informace o stavu a pohybu peněz v hotovosti, šeků a poukázek podává účet pokladna
* Podkladem pro účtování v pokladně je **příjmový** nebo **výdajový pokladní doklad**



**Příklad 2 – Pokladna I**

Určete konečný stav na účtu 211 – Pokladna ve společnosti Koncerty, a.s. zabývající se pořádáním kulturních akcí. Počáteční stav na účtu pokladna je 100 000 Kč. Účetní jednotka je **neplátcem DPH**, o zásobách účtuje **způsobem A**.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | PPD – tržba za služby (za prodané lístky na koncert) | 15 000 |  |  |
| 2. | VPD – vyplacen honorář místnímu umělci | 5 000 |  |  |
| 3. | FAP za instalaci osvětlení na pódium | 1 000 |  |  |
| 4. | VPD – úhrada FAP za instalaci osvětlení | 1 000 |  |  |
| 5. | VPD – zaplacen pronájem kamery | 5 000 |  |  |
| 6. | VPD – poskytnutá záloha zaměstnanci na nákup drobného občerstvení pro účinkující na koncertu | 5 000 |  |  |
| 7. | PPD – část zálohy vrátil zaměstnanec zpět do pokladny | 1 000 |  |  |
| 8. | PPD – prodej vstupenek na koncert v hotovosti | 5 000 |  |  |

MD 211 – Pokladna D

K datu účetní závěrky má být v pokladně konečný stav …. …...Kč. Ve skutečnosti se zde nachází 100 000 Kč. Zaúčtujte inventarizační rozdíl.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 9. |  |  |  |  |

Ceniny



Inventarizace u cenin

* Stejně jako u pokladny, je i v případě cenin nutno provádět **inventarizaci**
* Zúčtování **inventarizačních rozdílů** u cenin je obdobné jako v případě pokladny



**Příklad 2 – Ceniny**

Individuální podnikatel je **neplátcem DPH**. Ve sledovaném období nastaly níže uvedené účetní případy. Doplňte chybějící částky a účetní předkontace.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | VPD – nákup poštovních známek | 100 |  |  |
| 2. | Výdej 5 kolků do užívání, 1 kolek stojí 100 Kč | 500 |  |  |
| 3. | Spotřeba poštovních známek dle interního dokladu | 50 |  |  |
| 4. | Spotřeba telefonních karet dle interního dokladu | 100 |  |  |
| 5. | VPD – nakoupena dálniční známka, která byla ihned použita pro osobní vozidlo ve firmě | 1 200 |  |  |
| 6. | ID – výdej stravenek zaměstnancům   1. část hrazena individuálním podnikatelem 2. část hrazena individuálním podnikatelem nad rámec zákona 3. část hodnoty stravenek bude požadována po úhradě zaměstnanci | 5 000  2 000  1 000 |  |  |
| 7. | PPD – zaměstnanci uhradili pohledávku spojenou se stravenkami | 1 000 |  |  |
| 8. | ID - Inventarizace u cenin prokázala tyto skutečnosti:   1. schodek u poštovních známek 2. schodek u kolků 3. přebytek u telefonních karet | 500  200  100 |  |  |
| 9. | ID - předpis manka (schodku) u poštovních známek k náhradě zaměstnanci | 500 |  |  |
| 10. | PPD – úhrada schodku zaměstnancem (viz. 9) |  |  |  |

Zjistěte konečný stav na účtu 213 – Ceniny po zaúčtování účetních případů č. 1 – 10. Předpokládejte počáteční stav na účtu Ceniny 10 000 Kč.

MD 213 – Ceniny D

Bankovní účty (účty peněžních prostředků, peněžní prostředky na účtech)

* O stavu a pohybu peněžních prostředků u banky nebo jiného peněžního ústavu informuje účetní jednotku účet 221 – **PP na účtech**
* Podkladem pro účtování na tomto účtu je **výpis z bankovního účtu** (VBÚ)
* Kromě klasického běžného účtu může mít účetní jednotka i účet **kontokorentní**, termínový, vkladový či devizový
* Kontokorentní účet může mít pasivní zůstatek



Peníze na cestě

* Mezi vystavením **pokladního dokladu** a přijetím **bankovního výpisu** se vyskytuje časový nesoulad (tzn. nemáme zpravidla k dispozici ihned oba doklady)
* K zachycení tohoto nesouladu se v účetnictví používá účet 261 **– Peníze na cestě**



**Příklad 3 – Finanční účty**

Společnost s. r. o., která je plátcem daně z přidané hodnoty, měla tyto pohyby na svých finančních účtech za měsíc listopad 2021. Doplňte chybějící částky a účetní předkontace.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | PPD – výběr peněz z účtu do pokladny | 10 000 |  |  |
| 2. | VBÚ – poplatky bance za vedení účtu | 160 |  |  |
| 3. | VBÚ – úroky z vkladu na běžném účtu | 0,05 |  |  |
| 4. | VBÚ – výběr peněz z běžného účtu do pokladny |  |  |  |
| 5. | VBÚ – úhrada dodavatelské faktury | 20 000 |  |  |
| 6. | VBÚ – odběratel zaplatil fakturu za poskytnuté služby | 60 000 |  |  |
| 7. | VBÚ – připsání krátkodobého úvěru na běžný účet | 20 000 |  |  |
| 8. | VÚÚ – banka poskytla společnosti krátkodobý bankovní úvěr |  |  |  |

Účtová skupina 23 (NENÍ V ZÁPOČTU po str. 8)

* V účtové skupině 23 účtuje účetní jednotka o **cizích krátkodobých** zdrojích financování
* 231 – Krátkodobé úvěry se splatností do **1 roku**
* 232 – Eskontní úvěry – vznikají na podkladě směnek a jejich eskontu



Příklad (není v zápočtu)

* Paní Jana prodala odběrateli na fakturu zboží za 266 200 Kč. V den splatnosti faktury neměl odběratel dostatečné množství peněžních prostředků.
* *Jak možnosti k řešení se oběma podnikatelům nabízí?*
* Odběratel se s paní Janou dohodl na úhradě závazků směnkou v hodnotě 270 000 Kč. Splatnost směnky je 31.12.2021.
* *Je toto řešení ideální? Jaká je výše směnečného úroku?*
* Paní Jana špatně posoudila svou likviditu a zjistila, že momentálně nemá dostatečné množství peněžních prostředků k vyplacení mezd zaměstnancům. Nabízí směnku bance k eskontu. Banka je ochotna poskytnout eskontní úvěr, diskont je 5 000 Kč. Odběratel v průběhu prosince směnku zaplatil.
* *Bylo pro paní Janu rozhodnutí povolit úhradu závazku směnkou výhodné?*

Směnky (není v zápočtu)

* **Směnka** je dluhovým cenným papírem, ze kterého vyplývá majiteli směnky nesporné právo požadovat zaplacení stanovené částky ve stanovené době na stanoveném místě uvedené ve směnce
* Směnka může mít **funkci**
  + platebního prostředku,
  + cenného papíru nebo
  + zajišťovacího prostředku

směnka jako platební prostředek

* Dodavatel prodává zboží, výrobky, služby svému odběrateli
* Odběratel ale zjišťuje, že v současné době nemá dostatek peněžních prostředků - nabízí odběrateli **úhradu směnkou**
* Pokud odběratel tuto variantu příjme, zvyšuje hodnotu pohledávky o **směnečný úrok**
* Potřebuje-li společnost peníze před splatností směnky - možnost nabídnout směnku bance k **eskontu** a získat **eskontní úvěr**
* V případě udělení eskontního úvěru si banka sráží **diskont**

Úhrada pohledávky směnkou



Eskont směnky



Úhrada závazku směnkou



**Příklad 4 - Pokladna**

Zaúčtujte následující účetní operace v oblasti pokladny a doplňte chybějící částky. Sledovaná společnost není plátcem DPH. O zásobách účtuje společnost **způsobem A**.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | VPD – nákup zboží za účelem dalšího prodeje | 12 000 |  |  |
| 2. | Příjemka – zboží převedeno na sklad | 12 000 |  |  |
| 3. | Výdejka – vyskladnění zboží v důsledku prodeje | 8 000 |  |  |
| 4. | PPD – tržba v hotovosti za prodané zboží | 10 000 |  |  |
| 5. | VPD – nákup benzínu pro služební automobil | 1 000 |  |  |
| 6. | VPD – nákup tiskopisů a kancelářského papíru | 2 000 |  |  |
| 7. | VPD – poskytnuta záloha na nákup dlouhodobého hmotného majetku | 10 000 |  |  |
| 8. | PPD – odběratel uhradil fakturu v hotovosti | 12 000 |  |  |
| 9. | Dodavatel. faktura za nákup majetku – stroje | 100 000 |  |  |
| 10. | ID - Zúčtování zálohy | 10 000 |  |  |
| 11. | VPD – doplatek rozdílu mezi skutečně fakturovanou částkou a zálohou | 90 000 |  |  |
| 12. | ID - majetek zařazen do užívání | 100 000 |  |  |
| 13. | VPD – nákup časopisů a denního tisku | 100 |  |  |
| 14. | VPD – nákup zásob materiálu | 50 000 |  |  |
| 15. | VPD – v hotovosti uhrazena pokuta za rychlou jízdu | 1 000 |  |  |
| 16. | VPD – úhrada dodavatelské faktury v hotovosti | 12 000 |  |  |
| 17. | VPD – zaměstnanci poskytnutá záloha na nákup pracovního nářadí | 12 000 |  |  |
| 18. | PPD – část zálohy zaměstnanec nevyčerpal – příjem zpět do pokladny | 5 000 |  |  |