

Krátkodobý finanční majetek

- O finančním majetku se účtuje:
.....
V účtové třídě 2
- K **dlouhodobému** finančnímu majetku patří:
Majetkové účasti
Dluhové CP držené do splatnosti

Ke **krátkodobému** finančnímu majetku patří:

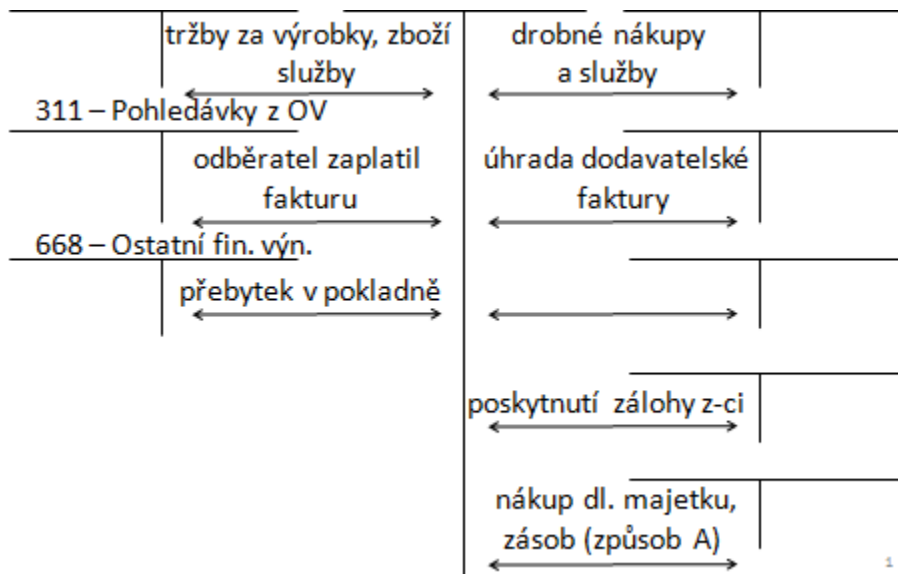
- Peněžní prostředky v pokladně
- Peněžní prostředky na účtech (v bankách)
- CP k obchodování
- CP emitované účetní jednotkou

Struktura účtů v účtové třídě 2

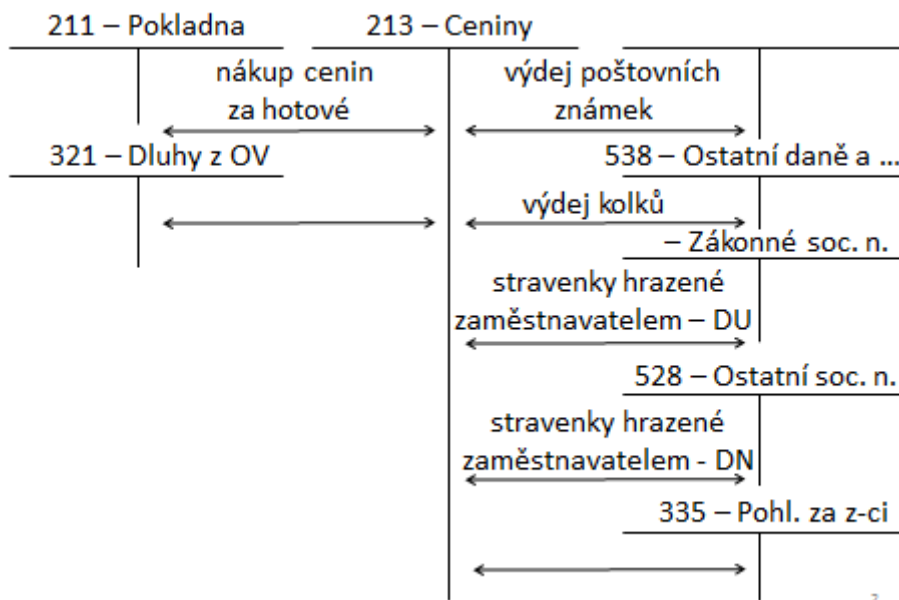
- **Aktivní účty**
 - 211 –
 - 213 – Ceniny – šeky, kolky, stravenky, známky
 - 221 –
 - 25. – Účty pro účtování cenných papírů
- **Pasivní účty**
 - 231 – Krátkodobé dluhy k úvěrovým institucím
 - 232 –
 - 241 – Emitované krátkodobé dluhopisy
 - 249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci
- Ve 2. účtové třídě se účtuje o
- Specifické postavení má účet 261 – **Peníze na cestě**
- Pro přechodné snížení hodnoty majetku jsou určeny **opravné položky** – skupina 29

Pokladna (peněžní prostředky v pokladně)

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



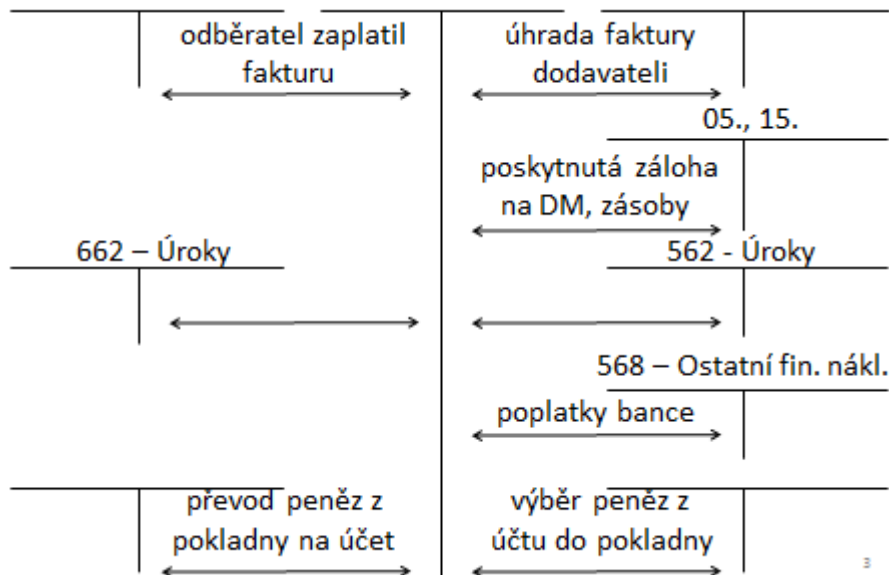
Účtování cenin



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

Peněžní prostředky na účtech (Bankovní účty, účet peněžních prostředků)

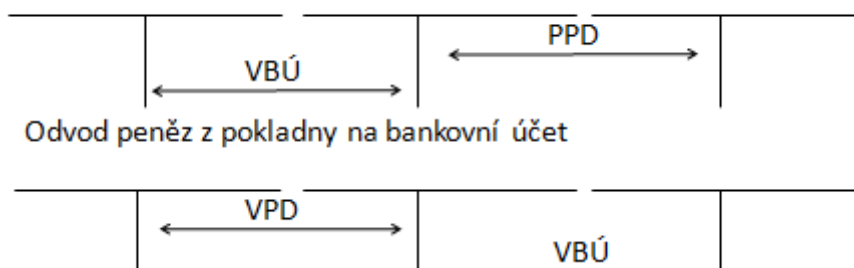
- O stavu a pohybu peněžních prostředků u banky nebo jiného peněžního ústavu informuje účetní jednotku
- Podkladem pro účtování na tomto účtu je (VBÚ)
- Kromě klasického běžného účtu může mít účetní jednotka i účet termínový, vkladový či devizový ,
- Kontokorentní účet může mít pasivní zůstatek



Peníze na cestě

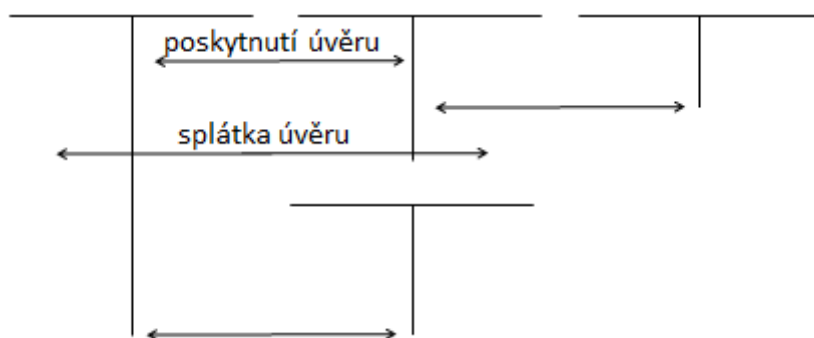
- Mezi vystavením **pokladního dokladu** a přijetím se vyskytuje časový nesoulad
- K zachycení tohoto nesouladu se v účetnictví používá účet 261 – **Peníze na cestě**

Výběr peněz z běžného účtu do pokladny



V účtové skupině 23 účtuje účetní jednotka o zdrojích financování

- – Krátkodobé úvěry (dluhy k úvěrovým institucím) – úvěry se splatností do **1 roku** (dlouhodobé úvěry se evidují na účtu 461 – Bankovní úvěry, Závazky k úvěrovým inst.)
- – – vznikají na podkladě směnek a jejich eskontu



Směnky

Motivační příklad

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 31.12.2022.

Je toto řešení ideální? Jaká je výše směnečného úroku?

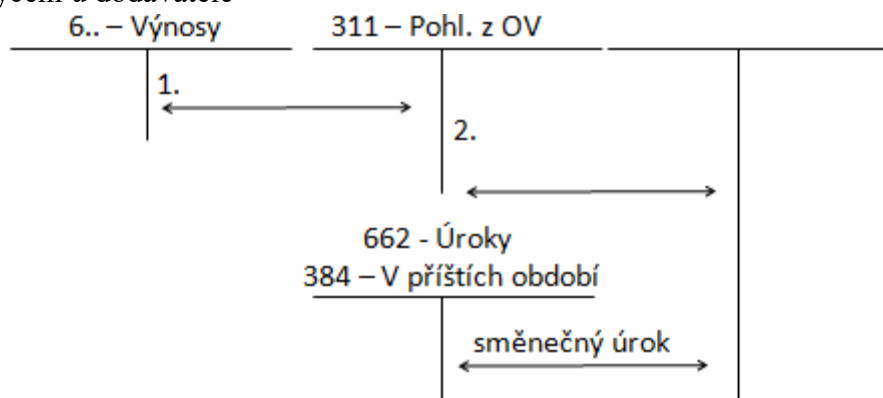
Paní Jana ale špatně posoudila svou likviditu a zjistila, že momentálně nemá dostatečné množství peněžních prostředků k vyplacení mezd zaměstnancům. Nabízí směnku bance k eskontu. Banka je ochotna poskytnout eskontní úvěr, diskont je 5 000 Kč. Odběratel v průběhu prosince směnku zaplatil.

Bylo pro paní Janu rozhodnutí povolit úhradu závazku směnkou výhodné?

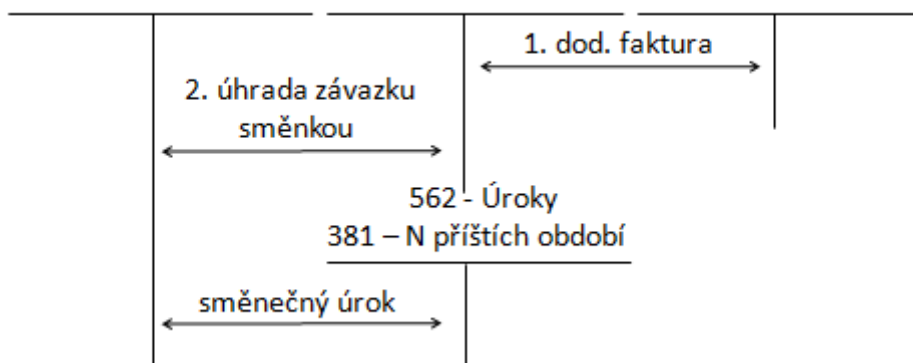
- **Směnka** je , ze kterého vyplývá majiteli směnky nesporné právo požadovat zaplacení stanovené částky ve stanovené době na stanoveném místě uvedené ve směnce
- Směnka může mít **funkci**
 - platebního prostředku,
 -
 - zajišťovacího prostředku

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

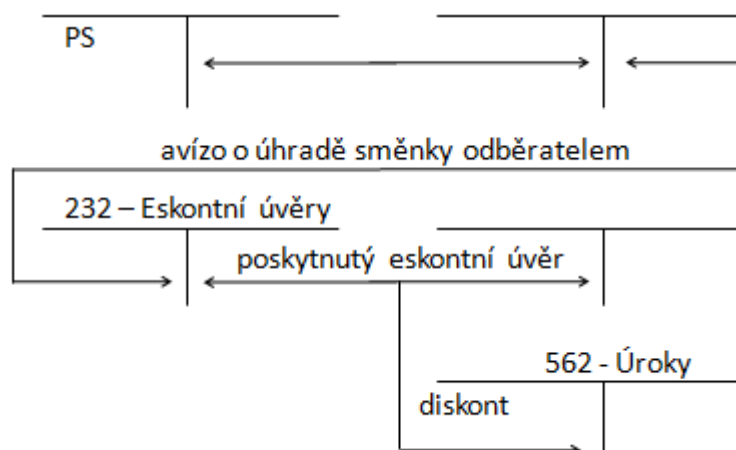
Účetní zachycení u dodavatele



Účetní zachycení u odběratele



Eskont směnky



Příklad 1 – Eskontní úvěry

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	Výdejka – vyskladnění zboží v důsledku prodeje	200 000		
2.	Vystavená faktura (FAV) za prodej zboží Cena bez DPH DPH 21 % Cena celkem	220 000		
3.	Odběratel platí pohledávku směnkou dodavateli, splatnost směnky je v prosinci Hodnota pohledávky Směnečný úrok			
4.	Id - Postoupení směnky bance k eskontu			
5.	Banka poskytla eskontní úvěr a srazila diskont (VBÚ+VÚÚ) Eskontní úvěr Diskont	5 000		
6.	ID -Avízo banky o úhradě směnky odběratelem	270 000		

Cenné papíry

- **Cenný papír** = listina, záznam v evidenci, se kterým je spojeno právo na peněžité plnění, právo účasti na právnické osobě, majetku

Oceňování CP

- K okamžiku pořízení se oceňuje = cena pořízení a doprovodné náklady
- K **doprovodným nákladům** patří poplatky,
.....,poradcům, zprostředkovatelům, odborným firmám

Oceňování k rozvahovému dni

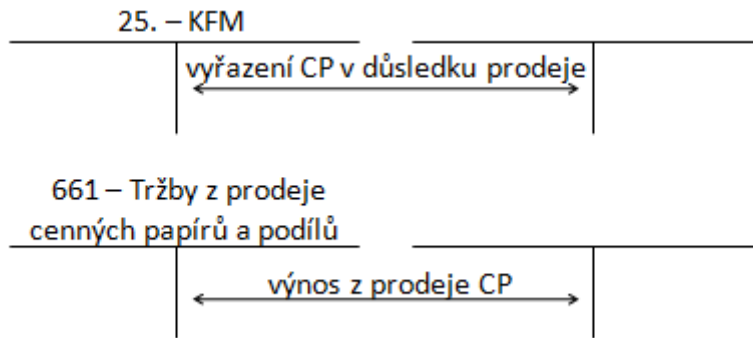
- Cenné papíry k obchodování (251 a 253) se přeceňují na **výsledkově**
- Realizovatelné cenné papíry a podíly (257) se přeceňují na
- Dluhové cenné papíry držené do splatnosti (256) se **n**....., musí být ale zachycen rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou
- Vlastní akcie, vlastní podíly (252) a vlastní dluhopisy (255) se

Účtování cenných papírů – majetkových a dluhových k obchodování

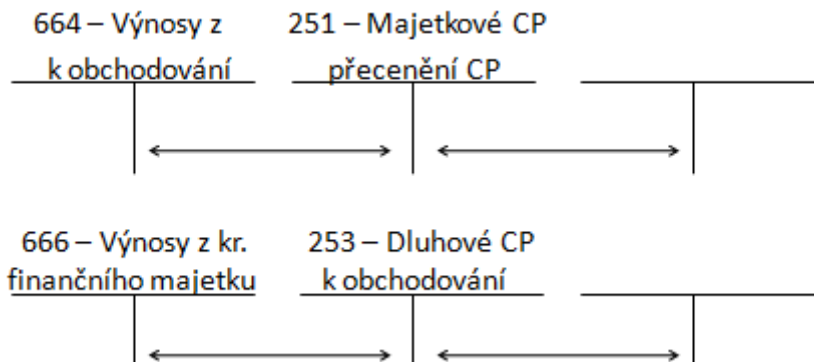
Krátkodobé cenné papíry nakupuje a drží účetní jednotka za účelem jejich **dalšího prodeje** v časovém horizontu 12 měsíců s cílem dosáhnout zisku z rozdílu mezi nákupní a prodejní cenou



Prodej CP



Oceňování CP (majetkové a dluhové k obchodování) k datu účetní závěrky



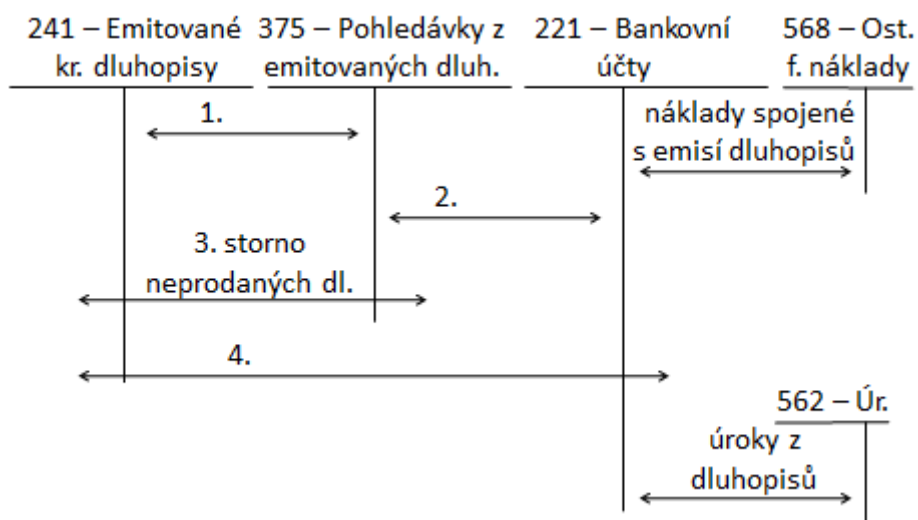
Dluhové CP držené do splatnosti

- Dluhopis je, se kterým je dlužné částky ve lhůtě stanovené v cenném papíru včetně vyplacení výnosů z něj k předem určenému datu
- Na rozdíl od akcií nezakládají právo podílet se na řízení společnosti, která tento cenný papír vydala

Emise dluhopisů

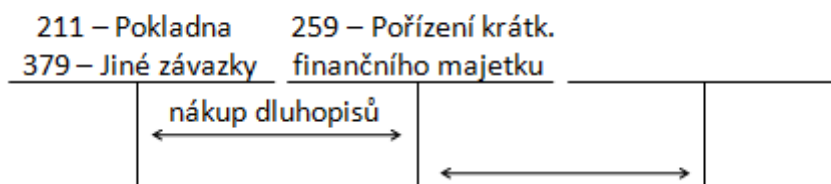
- Emitent (dlužník) účtuje o emisi prostřednictvím účtu **241 – Emitované krátkodobé dluhopisy** souvztažně s účtem **375 –**
- **Výhody** emise:, přičemž věřitelé nemají právo zasahovat do řízení společnosti, která dluhopisy vydala
- **Nevýhody** emise:

Účtování u emitenta dluhopisu

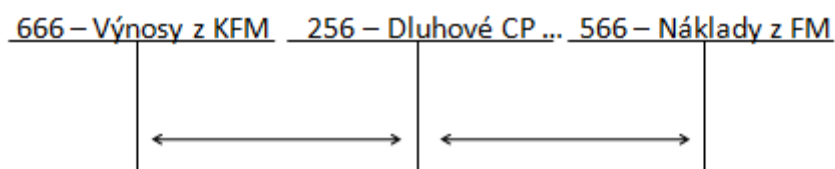


Účtování u věřitele (za předpokladu, že věřitel má záměr držet dluhopisy do data splatnosti)

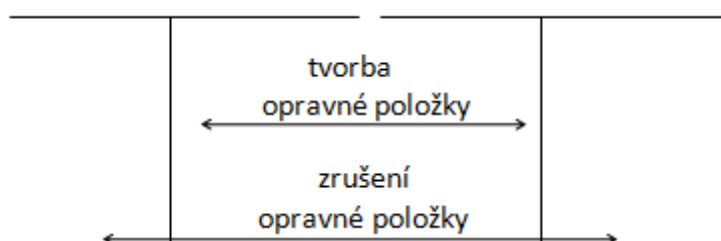
Účtování dluhopisů u věřitele:



Ocenění dluhopisů držných do data splatnosti k datu účetní závěrky



Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku



Příklad 2 – Přecenění CP

Společnost Stavby a domy s. r. o. v průběhu roku 2021 nakoupila za účelem spekulace 100 ks akcií společností Výstavby, a. s. za 200 000 Kč. Zprostředkovatelský poplatek činili 0.1 % z hodnoty obchodu. K rozvahovému dni jsou obchodovány akcie společnosti B za 2 200 Kč. V průběhu roku 2022 se ob. společnost A rozhodla akcie prodat, a to za jejich stávající tržní ocenění, tj. za 215 500 Kč.

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	VBÚ - Nákup akcií z běžného účtu			
2.	VBÚ - úhrada zprostředkovatelského poplatku			
3.	ID - Zařazení do majetku (portfolia)			
4.	ID - Přecenění na reálnou hodnotu k rozvahovému dni			
5.	VBÚ - Prodej akcií			
6.	ID - Vyřazení akcií z majetku v PC			
7.	ID - Zrušení přecenění			

Doplňte dopad na rozvahu v jednotlivých letech

Rozvaha 2021

Rozvaha 2022

			-
			-

Příklad 3 - Účtování v pokladně

Zaučtujte 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			
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			
11.	VPD – doplatek rozdílu mezi skutečně fakturovanou částkou a zálohou			
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		
19.	VPD - při inventarizaci na konci účetního dne byl zjištěn schodek v pokladně	200		
20.	ID - předpis manka zaměstnanci k úhradě			
21.	PPD – zaměstnanec uhradil schodek	200		
22.	PPD – tržby z prodeje nepotřebného materiálu	1 100		
23.	Výdejka – vyskladnění nepotřebného materiálu v důsledku prodeje	1 100		
24.	VPD – zaplaceno účetnímu poradci za pomoc při vedení účetnictví	600		
25.	VPD – zaplaceno předplatné odborného měsíčníku na další kalendářní čtvrtletí daného roku	250		
26.	VPD – zaplacen obchodní oběd – pohoštění pro obchodního partnera	600		
27.	PPD - při inventarizaci v pokladně byl zjištěn přebytek	100		