

KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK (AKTIVA)

- O finančním majetku se účtuje:

v účtové třídě 0 (dlouhodobý finanční majetek)

v účtové třídě 2 (krátkodobý finanční majetek)

- K **dlouhodobému** finančnímu majetku patří:

Majetkové účasti (061, 062)

Dluhové CP držené do splatnosti (065)

Půjčky a úvěry (066, 067)

Ostatní CP a podíly (063)

- Ke **krátkodobému** finančnímu majetku patří:

Peníze (účtová skupina 21)

Účty v bankách (účtová skupina 22)

CP k obchodování (251, 253)

CP emitované účetní jednotkou (252, 255)

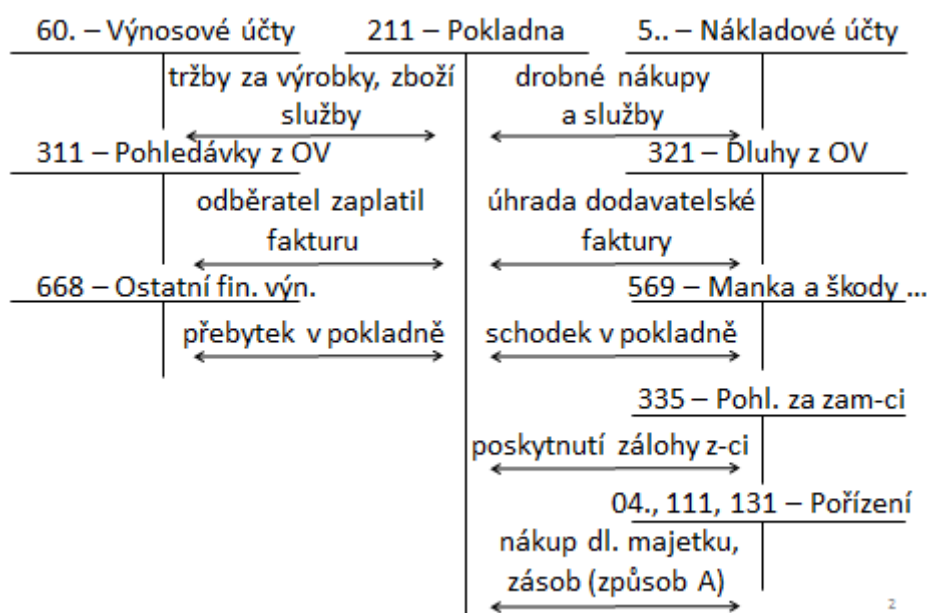
Dluhové CP držené do splatnosti (256)

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**.

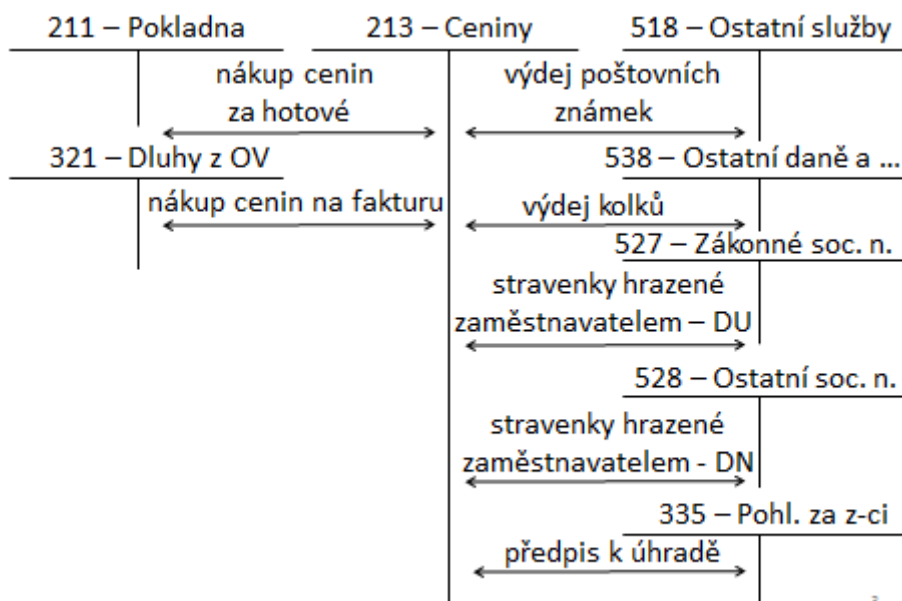
Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	PPD – tržba za služby (za prodané lístky na koncert)	15 000		
2.	VPD – vyplacen honorář místnímu umělci	5 000		
3.	FAP za instalaci osvětlení na pódium	1 000		
4.	VPD – úhrada FAP za instalaci osvětlení	1 000		
5.	VPD – zaplacen pronájem kamery	5 000		
6.	VPD – poskytnutá záloha 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 stavKč. Ve skutečnosti se zde nachází 100 000 Kč. Zaúčtujte inventarizační rozdíl.

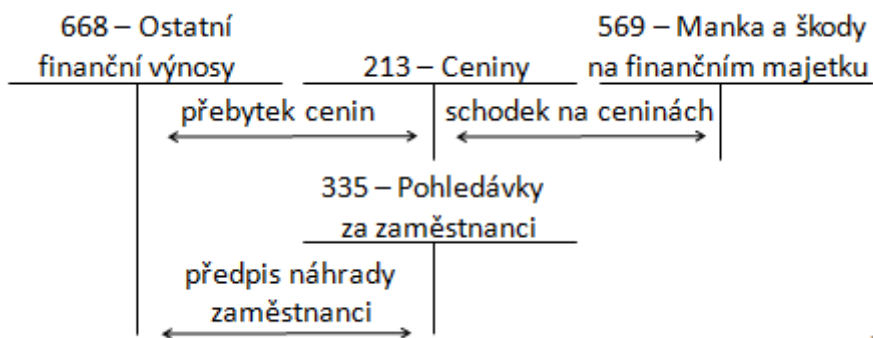
Číslo	Text	Částka	MD	D
9.				

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.

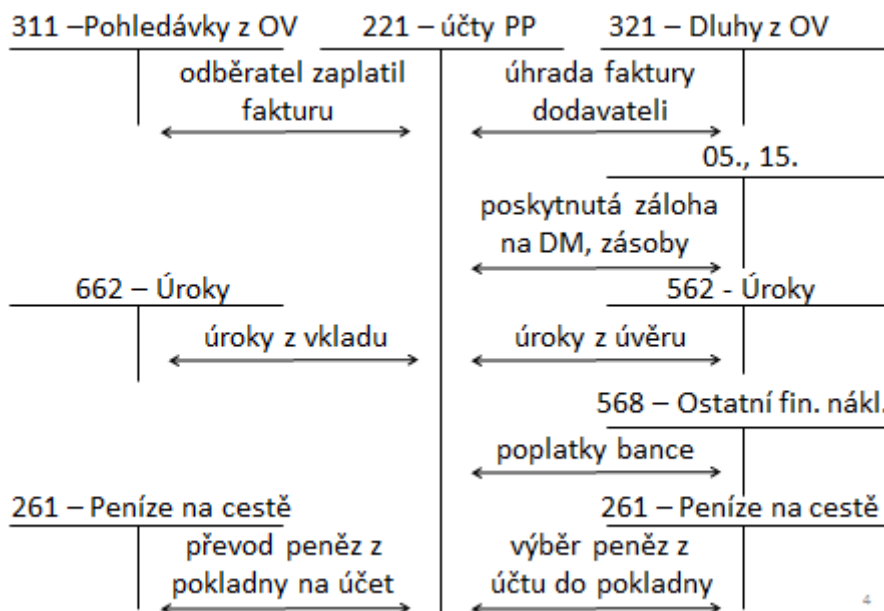
Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	VPD – nákup poštovních známek	100		
2.	Výdej 5 kolků do užívání, 1 kolek stojí 100 Kč	500		
3.	Spotřeba poštovních známek dle interního dokladu	50		
4.	Spotřeba telefonních karet dle interního dokladu	100		
5.	VPD – nakoupena dálniční známka, která byla ihned použita pro osobní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

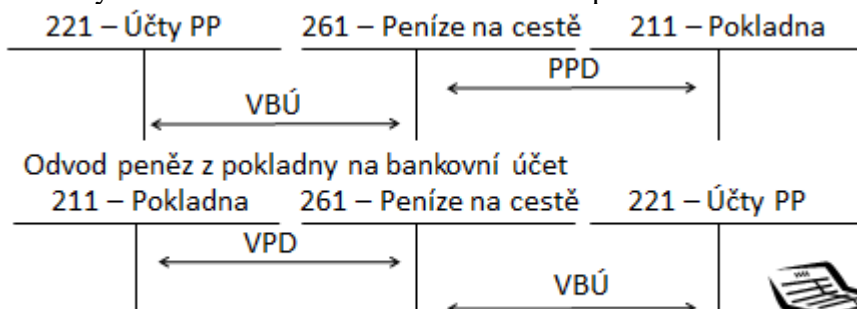
Bankovní účty (účet peněžních prostředků, peněžní prostředky na účtech)

- 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**



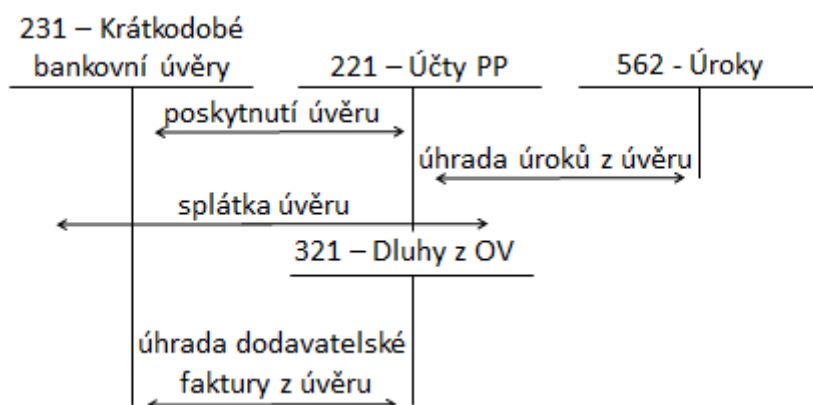
Příklad 3 – Finanční účty

Společnost s. r. o., která je plátcem daně z přidané hodnoty, měla tyto pohyby na svých finančních účtech za měsíc listopad 2022. 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 31.12.2022.
- *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?*

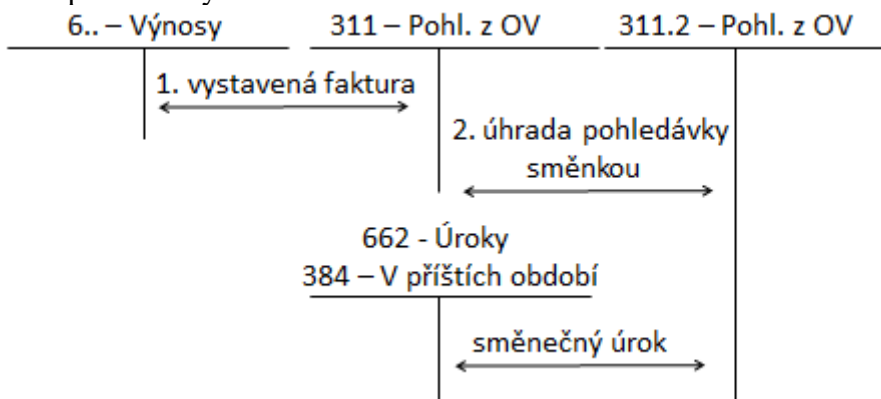
Směnky (není v zápočtu)

- **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

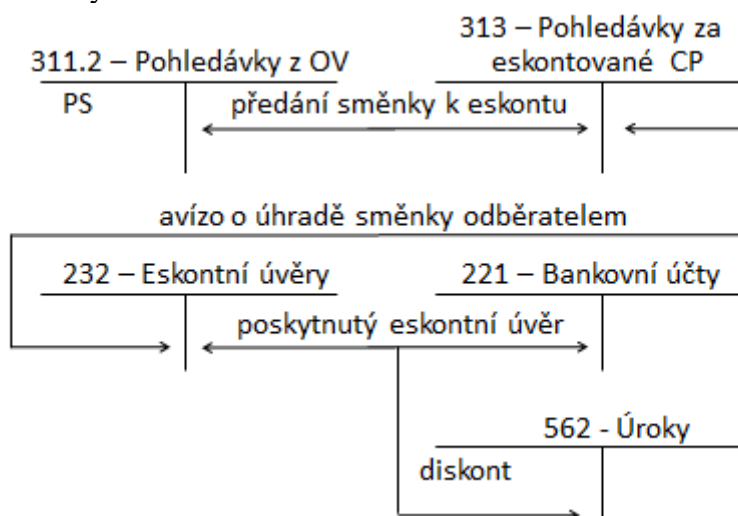
směnka jako platební prostředek

- 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 přijme, 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**

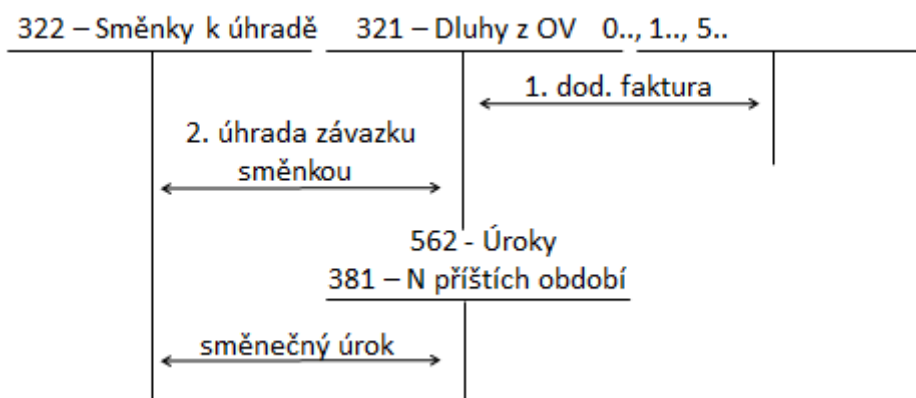
Úhrada pohledávky směnkou



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		