**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**



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 31.12.2023.

*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 příjme, 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 |  |  |

C**enné 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)



Ocenění dluhopisů držených 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 2022 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 2023 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 202…

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Rozvaha 202….

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

.

**Příklad 3 - Účtování v pokladně**

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 |  |  |  |
| 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 |  |  |