**Krátkodobý finanční majetek – Účtová třída 2**

* 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**



**Příklad 1 - 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 kancelářských potřeb v hotovosti | 850 |  |  |
| 2. | VPD – zaplaceno právníkovi v hotovosti | 5 000 |  |  |
| 3. | PPD – výběr z běžného účtu do pokladny | 25 000 |  |  |
| 4. | VPD – výplata mezd zaměstnancům v hotovosti | 20 000 |  |  |
| 5. | VPD – úhrada dodavateli v hotovosti | 350 |  |  |
| 6. | PPD - tržby v hotovosti za prodané zboží | 30 000 |  |  |
| 7. | VPD – odvod části tržeb na BÚ | 25 000 |  |  |

Účtování cenin



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

**Příklad 2 - Účtování cenin**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | PPD – tržba za zboží v hotovosti | 74 000 |  |  |
| 2. | VPD – převod peněz do banky | 40 000 |  |  |
| 3. | VPD – zaplaceno za nákup benzínu | 11 000 |  |  |
| 4. | PPD – úhrada faktury od odběratele v hotovosti | 15 000 |  |  |
| 5. | VPD – nákup poštovních známek v hotovosti | 1 000 |  |  |
| 6. | VPD – výplata mezd zaměstnancům v hotovosti | 48 000 |  |  |
| 7. | VPD – nákup kolků v hotovosti | 2 500 |  |  |

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**



**Příklad 3 - Účtování u banky**

Zaúčtujte následující účetní operace a doplňte chybějící částky.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | VBÚ – banka poskytla kr, bankovní úvěr | 60 000 |  |  |
| 2. | VBÚ – zaplaceno dodavateli | 10 000 |  |  |
| 3. | PPD – výběr z běžného účtu do pokladny | 20 000 |  |  |
| 4. | VBÚ – výplata mezd zaměstnancům z b. účtu | 20 000 |  |  |
| 5. | VBÚ – vyúčtování výběru peněz | 20 000 |  |  |
| 6. | VBÚ – přijatá úhrada od odběratele | 25 000 |  |  |
| 7. | VBÚ – splátka krátkodobého bankovního úvěru | 10 000 |  |  |
| 8. | VBÚ – úrok z úvěru | 1 000 |  |  |

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**

*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 4 – 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. | ID - 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



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 5 – Přecenění CP**

Společnost Stavby a domy s. r. o. v průběhu roku 2023 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 2024 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 |  |  |  |
| 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 | | | |
| Majetkové CP |  | VH |  |
| Bankovní účty |  |  |  |
|  |  |  |  |

Rozvaha 202….

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rozvaha | | | |
| Majetkové CP |  | Nerozdělený zisk |  |
| Bankovní účty |  | VH |  |
|  |  |  |  |

.