

Základy účetnictví

10. cvičení

Finanční účty



Obsah:

- účtování na účtech peněz
- problematika krátkodobých úvěrů
- emise krátkodobých dluhopisů
- krátkodobý finanční majetek

Společnost s ručením omezeným Dřevomont, plátce DPH, zabývající se výrobou dřevěného nábytku má k 1. lednu 200x následující stavy vybraných účtů:

Pokladna	Kč 25 000,-
Bankovní účty	Kč 210 000,-

Během účetního období došlo k následujícím účetním případům:

- 1) PPD – tržby za prodaný nábytek – smluvní cenaKč 80 000,-
- DPH 21 %Kč, -
- 2) VPD – nákup potravin, které byly použity k pohoštění obchodního partnera
- cena včetně DPH 21 %Kč 5 082,-
- 3) VBÚ – úhrada faktury za dřevěné deskyKč 119 000,-
- připsána záloha od odběratele.....Kč 50 000,-
- převod peněz do pokladnyKč 60 000,-
- poskytnut dlouhodobý bankovní úvěrKč 1 250 000,-
- 4) PPD – příjem peněz z bankovního účtu.....Kč 60 000,-
- 5) VÚÚ – poskytnut dlouhodobý bankovní úvěr.....Kč 1 250 000,-



6) VPD – výplata zálohy na mzdy zaměstnanců	Kč	95 000,-
7) VBÚ – úroky z bankovního úvěru za měsíc prosinec (úroková sazba činí 10 % p.a.).....	Kč,-
- poplatek za poskytnutí úvěru 1 % z poskytnutého úvěru	Kč,-
- úroky z peněžních zůstatků na bankovním účtu.....	Kč	920,-
- splátka dlouhodobého bankovního úvěru	Kč	100 000,-
8) VPD – zaměstnanci vyplacena záloha na drobný nákup	Kč	5 000,-
9) VÚÚ – splátka dlouhodobého bankovního úvěru	Kč	100 000,-
10) VÚD – vyúčtování nákupu kancelářských potřeb, které byly ihned dány do spotřeby - cena včetně DPH 21 %	Kč	4 235,-
11) PPD – zbytek zálohy vrácen zaměstnancem do pokladny	Kč,-

ÚKOL:

- 1) Zaúčtujte účetní operace do deníku.
- 2) Zjistěte konečné stavy účtů Pokladna, Bankovní účty.
- 3) Zjistěte a příslušným způsobem zaúčtujte do deníku inventarizační rozdíl v pokladně, jestliže skutečný stav pokladny zjištěný inventurou činí Kč 74 800,-.



Deník					
	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
1	PPD	tržby za prodej nábytku - smluvní cena	80 000	211	601
		tržby za prodej nábytku - DPH 21 %	16 800	211	343
2	VPD	pohoštění obchodního partnera - sml. cena	4 200	513	211
		pohoštění obchodního partnera - DPH 21 %	882	513	211
3	VBÚ	úhrada faktury za dřevěné desky	119 000	321	221
		připsána záloha od odběratele - sml. cena	50 000	221	324
		připsána záloha od odběratele - DPH 21 %	10 500	221	343/zál
		převod peněz do pokladny	60 000	261	221
		poskytnut dlouhodobý bankovní úvěr	1 250 000	221	261
4	PPD	příjem peněz z bankovního účtu	60 000	211	261
5	VÚÚ	poskytnut dlouhodobý bankovní úvěr	1 250 000	261	461



Deník					
	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
6	VPD	výplata zálohy na mzdy zaměstnanců	95 000	331	211
7	VBÚ	placené úroky z bankovního úvěru	10 417	562	221
		poplatek za poskytnutí úvěru	12 500	568	221
		připsané úroky z bankovního účtu	920	221	662
		splátka dlouhodobého bankovního úvěru	100 000	261	221
8	VPD	výplata zálohy zaměstnanci na drobný nákup	5 000	335	211
9	VÚÚ	splátka dlouhodobého bankovního úvěru	100 000	461	261
10	VÚD	nákup kancelářských potřeb - smluvní cena	3 500	501	335
		nákup kancelářských potřeb - DPH 21 %	735	343	335
11	PPD	zbytek zálohy vrácen do pokladny	765	211	335





MD	221 - Bankovní účty		D
PS	210 000	3a)	119 000
3b)	50 000	3d)	60 000
3c)	10 500	7a)	10 417
3e)	1 250 000	7b)	12 500
7c)	920	7d)	100 000
Obrat	1 311 420	Obrat	301 917
KS	1 219 503		

MD	211 - Pokladna		D
PS	25 000	2)	5 082
1)	96 800	6)	95 000
4)	60 000	8)	5 000
11)	765		
Obrat	157 565	Obrat	105 082
KS	77 483		

Deník

	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
	VÚD	schodek v pokladně	2 683	569	211



Účtování cenin

Komax, s. r. o. má na počátku účetního období následující počáteční stavy na účtech cenin:

213/1	Telefonní karty	Kč 200,-	213/2	CCS karty	Kč 5 000,-
213/3	Poštovní známky	Kč 880,-	213/4	Stravenky	Kč 1 000,-
213/5	Kolky	Kč 1 200,-	213/6	Dálniční známky	Kč 2 330,-



Během účetního období došlo k následujícím účetním operacím

Komax, s. r. o., neplátce DPH, zabývající se reklamní činností má na počátku účetního období následující počáteční stavy na vybraných účtech cenin:

213/1	Telefonní karty.....Kč	200,-	213/2	CCS karty.....Kč	5 000,-
213/3	Poštovní známky.....Kč	880,-	213/4	StravenkyKč	1 000,-
213/5	Kolky.....Kč	1 200,-	213/6	Dálniční známky ..Kč	2 330,-

Během účetního období došlo k následujícím účetním operacím:

1) FAP – nákup telefonních karet	Kč 5 000,-
- nákup CCS karet	Kč 1 500,-
2) VPD – nákup poštovních známek	Kč 500,-
- nákup stravenek	Kč 2 000,-
3) VÚD – spotřeba telefonních karet	Kč 1 500,-
- spotřeba CCS karty	Kč 1 800,-
4) VPD – nákup kolku, který byl ihned použit	Kč 500,-
5) VÚD – použití poštovních známek ze zásoby	Kč 600,-
6) VÚD – stravenky dány zaměstnancům k dispozici v hodnotě	Kč 1 800
7) VÚD – dálniční známka ze zásoby byla nalepena na vozidlo majitele.....	Kč 1 000,-

Úkol

- 1) Zaúčtujte účetní operace do deníku.
- 2) Otevřete příslušné analytické účty cenin, proúčtujte dané účetní operace a zjistěte konečné stavy na těchto účtech.
- 3) Dle inventury byly zjištěny následující stavy vybraných cenin:

213/1	Telefonní karty	Kč 3 700,-	213/2	CCS karty	Kč 4 700,-
213/3	Poštovní známky	Kč 800,-	213/4	Stravenky	Kč 1 120,-
213/5	Kolky	Kč 1 000,-	213/6	Dálniční známky	Kč 1 330,-

Zjistěte a příslušným způsobem zaúčtujte do deníku inventarizační rozdíly na jednotlivých analytických účtech cenin.

Účtování cenin - řešení

Deník					
	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
1	FAP	nákup telefonních karet	5 000	213/1	321
		nákup CCS karet	1 500	213/2	321
2	VPD	nákup poštovních známek	500	213/3	211
		nákup stravenek	2 000	213/4	211
3	VÚD	spotřeba telefonních karet	1 500	518	213/1
		spotřeba CCS karty	1 800	501	213/2
4	VPD	spotřeba nakoupeného kolku	500	538	211
5	VÚD	použití poštovních známek ze zásoby	600	518	213/3
6	VÚD	stravenky - zákonný sociální náklad	1 800	527	213/4
7	VÚD	spotřeba dálniční známky ze zásoby	1 000	538	213/6

Analytické účty cenin

MD	213/1 - Telefonní karty		D
PS	200	3a)	1 500
1a)	5 000		
Obrat	5 000	Obrat	1 500
KS	3 700		

MD	213/2 - CCS karty		D
PS	5 000	3b)	1 800
1b)	1 500		
Obrat	1 500	Obrat	1 800
KS	4 700		

MD	213/3 - Poštovní známky		D
PS	880	5)	600
2a)	500		
Obrat	500	Obrat	600
KS	780		

MD	213/4 - Stravenky		D
PS	1 000	6)	1 800
2b)	2 000		
Obrat	2 000	Obrat	1 800
KS	1 200		

MD	213/5 - Kolky		D
PS	1 200		
Obrat	0	Obrat	0
KS	1 200		

MD	213/6 - Dálniční známky		D
PS	2 330	7)	1 000
Obrat	0	Obrat	1 000
KS	1 330		



Inventarizační rozdíly

Účet	213/1	213/2	213/3	213/4	213/5	213/6
Skutečný stav	3 700	4 700	800	1 120	1 000	1 330
Účetní stav	3 700	4 700	780	1 200	1 200	1 330
Inventarizační rozdíl	0	0	20	-80	-200	0

Zaúčtování inventarizačních rozdílů

Deník					
	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
8	VÚD	přebytek poštovních známek	20	213/3	668
		schodek u stravenek	80	569	213/4
		schodek u kolků	200	569	213/5

Účtování kurzových rozdílů

AB-EXPORT, a. s., obchoduje se zahraničím.

Na počátku účetního období má na vybraných účtech následující počáteční stavy:

211/2 Valutová pokladna	€ 980,-	221/2 Devizový účet	€ 21 900,-
311/2 Zahraniční odběratelé	€ 15 600,-	321/2 Zahraniční dodavatelé	€ 24 800,-

Kurz ČNB k počátku účetního období činí 26,75 Kč/€.



Během účetního období došlo k následujícím účetním operacím

Během účetního období došlo k následujícím účetním operacím:

- 1) VPD – zaměstnanci poskytnuta záloha na služební cestu ve výši € 400,-
(kurz činí 26,80 Kč/€)Kč,-
- 2) VBÚ – úhrada FAV v hodnotě € 15 600,- (kurz činí 27,00 Kč/€)Kč,-
- 3) VÚD – předložen cestovní účet € 380,- (kurz činí 26,90 Kč/€)Kč,-
- 4) PPD – zbytek zálohy vrácen do pokladny (kurz činí 26,90 Kč/€)Kč,-
- 5) FAP – nákup zboží ze zahraničí v ceně € 11 200,- (kurz činí 27,09 Kč/€)Kč,-
- 6) VÚD – DPH 21 %Kč,-
- 7) FAP – doprava zboží – smluvní cenaKč 25 000,-
- DPH 21 %Kč,-
- 8) Příjemka – zboží převzato na skladKč,-
- 9) VBÚ – úhrada FAP v hodnotě € 24 800,- (kurz činí 26,80 Kč/€)Kč,-
- 10) FAV – prodej zboží do zahraničí v v ceně € 28 300,- (kurz činí 26,90 Kč/€) .Kč,-
- 11) Výdejka – úbytek prodaného zboží v hodnotěKč 620 000,-



Úkol

- 1) Zaúčtujte účetní operace do deníku, a to včetně příslušných kurzových rozdílů.
- 2) Sestavte účty 211/2, 221/2, 311/2 a 321/2 ve formě knihy analytické evidence.
- 3) Proved'te přepočet konečných stavů daných cizoměnových účtů a zaúčtujte do deníku příslušné kurzové rozdíly, jestliže kurz ČNB ke konci účetního období činí 26,95 Kč/€.
- 4) Zjistěte finanční výsledek hospodaření.



Deník

	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
1	VPD	záloha na služební cestu zaměstnance	10 720	335	211/2
2	VBÚ	úhrada FAV v hodnotě € 15 600,-	417 300	221/2	311/2
		kurzový zisk	3 900	221/2	663
3	VÚD	vyúčtování služební cesty	10 222	512	335
4	PPD	zbytek zálohy vrácen do pokladny	498	211/2	335
		kurzový zisk	40	211/2	663
5	FAP	nákup zboží ze zahraničí	303 408	131	321/2
6	VÚD	DPH 21 % k dodávce zboží	63 716	343/P	343/Z
7	FAP	doprava zboží - smluvní cena	25 000	131	321/1
		doprava zboží - DPH 21 %	5 250	343/P	321/1
8	Příjemka	zboží převzato na sklad	328 408	132	131
9	VBÚ	úhrada FAP v hodnotě € 24 800,-	663 400	321/2	221/2
		kurzová ztráta	1 240	563	221/2
10	FAV	prodej zboží do zahraničí	761 270	311/2	604
11	Výdejka	úbytek prodaného zboží	620 000	504	132



Analytické účty

MD 211/2 - Valutová pokladna (CZK) D

PS	26 215	1)	10 720
4a)	498		
4b)	40		
Obrat	538	Obrat	10 720
KS	16 033		

MD 211/2 - Valutová pokladna (€) D

PS	980	1)	400
4)	20		
Obrat	20	Obrat	400
KS	600		

MD 221/2 - Devizový účet (CZK) D

PS	585 825	9a)	663 400
2a)	417 300	9b)	1 240
2b)	3 900		
Obrat	421 200	Obrat	664 640
KS	342 385		

MD 221/2 - Devizový účet (€) D

PS	21 900	9)	24 800
2)	15 600		
Obrat	15 600	Obrat	24 800
KS	12 700		

Analytické účty

MD 311/2 - Zahraniční odběratelé (CZK)		D	
PS	417 300	2a)	417 300
10)	761 270		
Obrat	761 270	Obrat	417 300
KS	761 270		

MD 311/2 - Zahraniční odběratelé (€)		D	
PS	15 600	2)	15 600
10)	28 300		
Obrat	28 300	Obrat	15 600
KS	28 300		

MD 321/2 - Zahraniční dodavatelé (CZK)		D	
9)	663 400	PS	663 400
		5)	303 408
Obrat	663 400	Obrat	303 408
		KS	303 408

MD 321/2 - Zahraniční dodavatelé (€)		D	
9)	24 800	PS	24 800
		5)	11 200
Obrat	24 800	Obrat	11 200
		KS	11 200

Kurzové rozdíly

Účet	KS v €	KS v Kč dle účetnictví	KS v Kč dle kurzu k 31. 12.	Kurzový rozdíl	Charakter rozdílu
211/2	600	16 033	16170	137	Kurzový zisk
221/2	12 700	342 385	342265	-120	Kurzová ztráta
311/2	28 300	761 270	762685	1 415	Kurzový zisk
321/2	11 200	303 408	301840	-1 568	Kurzový zisk

Zaúčtování kurzových rozdílů

Deník					
	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
	VÚD	kurzový zisk ve valutové pokladně	137	211/2	663
		kurzová ztráta na devizovém účtě	120	563	221/2
		kurzový zisk u zahraničních pohledávek	1 415	311/2	663
		kurzový zisk u zahraničních závazků	1 568	321/2	663

Finanční výsledek hospodaření

Finanční výsledek hospodaření

563	1 360	663	7 060
finanční náklady	1 360	finanční výnosy	7 060
		Zisk	5 700



Akciová společnost Stavfin zabývající se výstavbou rodinných domů potřebuje kvůli zvýšené poptávce po nových domech získat dodatečné finanční zdroje. Firma se proto rozhodla pro emisi 250 kusů dluhopisů se splatností 10 měsíců, které budou vydány během měsíce ledna. Jmenovitá hodnota dluhopisu činí Kč 10 000,- a úrok je stanoven na 11 % p. a.

Během účetního období proběhly následující hospodářské operace:

- 1) VÚD – emise 250 ks dluhopisů ve jmenovité hodnotěKč,-
- 2) VBÚ – poplatek za emisi dluhopisů (2 % z hodnoty emise).....Kč,-
- 3) VBÚ – prodej 200 kusů dluhopisůKč,-
- 4) VÚD – 50 ks neprodaných dluhopisů vráceno do majetku firmyKč,-
- 5) VBÚ – firma později prodala 35 ks dluhopisů za 9 500,-Kč,-
- 6) VÚD – úbytek prodaných dluhopisůKč,-
- 7) VÚD – zbytek neprodaných dluhopisů byl stornován.....Kč,-
- 8) VÚD – byl přiznán nárok na výplatu úroků z dluhopisů.....Kč,-
- 9) VBÚ – úhrada úroků z dluhopisůKč,-
- úhrada jmenovité hodnoty dluhopisůKč,-

ÚKOL:

- 1) Zaúčtujte účetní operace do deníku.
- 2) Zjistěte finanční výsledek hospodaření.



Deník

	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
1	VÚD	emise 250 ks dluhopisů	2 500 000	375	241
2	VBÚ	poplatek za emisi dluhopisů	50 000	568	221
3	VBÚ	prodej 200 ks dluhopisů	2 000 000	221	375
4	VÚD	50 ks dluhopisů staženo do majetku firmy	500 000	255	375
5	VBÚ	prodej 35 ks dluhopisů	332 500	221	661
6	VÚD	úbytek prodaných dluhopisů	350 000	561	255
7	VÚD	storno neprodaných dluhopisů	150 000	241	255
8	VÚD	přiznán nárok na výplatu úroků z dluhopisů	215 416,67	562	379
9	VBÚ	úhrada úroků z dluhopisů	215 416,67	379	221
		úhrada jmenovité hodnoty dluhopisů	2 350 000	241	221

Finanční výsledek hospodaření

561	350 000	661	332 500
562	215 416,67		
568	50 000		
finanční náklady	615 417	finanční výnosy	332 500
ztráta	282 917		

Akciová společnost LOGO zabývající se obchodní činností má na počátku účetního období ve vlastnictví následující krátkodobý finanční majetek:

- 150 ks akcií ROBO po Kč 200,-
- 1 100 ks akcií MANUF po Kč 50,-
- dluhopis KOVO, a. s. v hodnotě 80 000 Kč, který drží do splatnosti (úrok 9 % p. a., splatnost 8 měsíců)



Během účetního období došlo k následujícím hospodářským operacím:

1) VBÚ – nákup 500 ks akcií MANUF po Kč 55,-	Kč	-
2) VPD – uhrazen makléřský poplatek za nákup akcií	Kč	2 000,-
3) VÚD – akcie MANUF zařazeny do majetku společnosti.....	Kč	-
4) VBÚ – úhrada jmenovité hodnoty dluhopisu KOVO	Kč	-
- úhrada úroků z dluhopisu	Kč	-
5) VBÚ – prodej 30 akcií ROBO po Kč 190,-	Kč	-
6) VÚD – úbytek prodaných akcií ROBO	Kč	-
7) VBÚ – nákup dluhopisu REAL, a. s. určeného k obchodování, jmenovitá hodnota 65 000, úrok 10 % p. a.	Kč	-
- poplatky za nákup dluhopisu bance.....	Kč	1 000,-
8) VÚD – dluhopis zařazen do majetku společnosti.....	Kč	-
9) VBÚ – prodej 1 350 ks akcií MANUF po Kč 54,-	Kč	-
10) VÚD – úbytek akcií MANUF	Kč	-
11) VBÚ – připsané dividendy akcií ROBO – Kč 10,- za kus	Kč	-
12) VÚD – nárok na úrok z dluhopisu REAL (za 6 měsíců).....	Kč	-
13) VÚD – změna tržní hodnoty akcií ROBO na Kč 215,-	Kč	-

ÚKOL:

- 1) Zaúčtujte účetní operace do deníku. Při úbytku cenných papírů stanovte jejich cenu pomocí metody FIFO.
- 2) Zjistěte finanční výsledek hospodaření.





Deník

	Doklad	Popis hospodářské operace	Kč	Účet	
				MD	D
1	VBÚ	nákup akcií MANUF	27 500	259	221
2	VPD	makléřský poplatek	2 000	259	211
3	VÚD	akcie MANUF zařazeny do majetku	29 500	251	259
4	VBÚ	připsána úhrada dluhopisu KOVO	80 000	221	256
		připsána úhrada úroku z dluhopisu KOVO	4 800	221	662
5	VBÚ	prodej 30 ks akcií ROBO	5 700	221	661
6	VÚD	úbytek prodaných akcií	6 000	561	251
7	VBÚ	nákup dluhopisu - jmenovitá hodnota	65 000	259	221
		poplatek za nákup dluhopisu	1 000	259	221
8	VÚD	dluhopis zařazen do majetku firmy	66 000	253	259
9	VBÚ	prodej 1350 akcií MANUF	72 900	221	661
10	VÚD	úbytek prodaných akcií	69 750	561	251
11	VBÚ	připsané dividendy ROBO	1 200	221	666
12	VBÚ	nárok na úrok z dluhopisu REAL	3 250	378	662
13	VÚD	změna tržní hodnoty akcií ROBO	1 800	251	664

Finanční výsledek hospodaření

561	75 750	661	78 600
		662	8 050
		664	1 800
		666	1 200
finanční náklady	75 750	finanční výnosy	89 650
		zisk	13 900



Děkuji Vám za pozornost

