

Účetnictví II

Krátkodobý finanční majetek a závazky



Obsah:

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

Krátkodobý finanční majetek

Rozvahové účty aktivní

Peněžní prostředky v pokladně (skupina 21) –
pokladna, ceniny

Peněžní prostředky na účtech (skupina 22)

Krátkodobý finanční majetek (skupina 25)

Převody mezi finančními účty (skupina 26)

Tento majetek se vyznačuje **likvidností** a
bezprostřední obchodovatelností

Prvotní a následné ocenění krátkodobého finančního majetku

Aktivum	Hodnota při pořízení	Hodnota k rozvahovému dni
Peníze	jmenovitá hodnota	
Majetkové cenné papíry k obchodování	pořizovací cena	reálná hodnota (účetní zachycení - výsledkově)

Pokladna

- používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s peněžními prostředky v hotovosti
- účtuje se na základě příjmového pokladního dokladu (PPD) a výdajového pokladního dokladu (VPD)
- AE je možné vést např. dle měny, pokladen, odpovědných osob
- Evidují se i šeky, nasáčkované výplaty, poukázky na odběr zboží či služeb

Pokladna

- Evidence pokladní hotovosti se provádí v **pokladní knize**
- **Valutová pokladna** – evidence hotovosti v cizí měně
- Při transakcích týkající se cizí měny mohou vznikat kurzové rozdíly (kurzový zisk či ztráta)



Účetní jednotka: _____

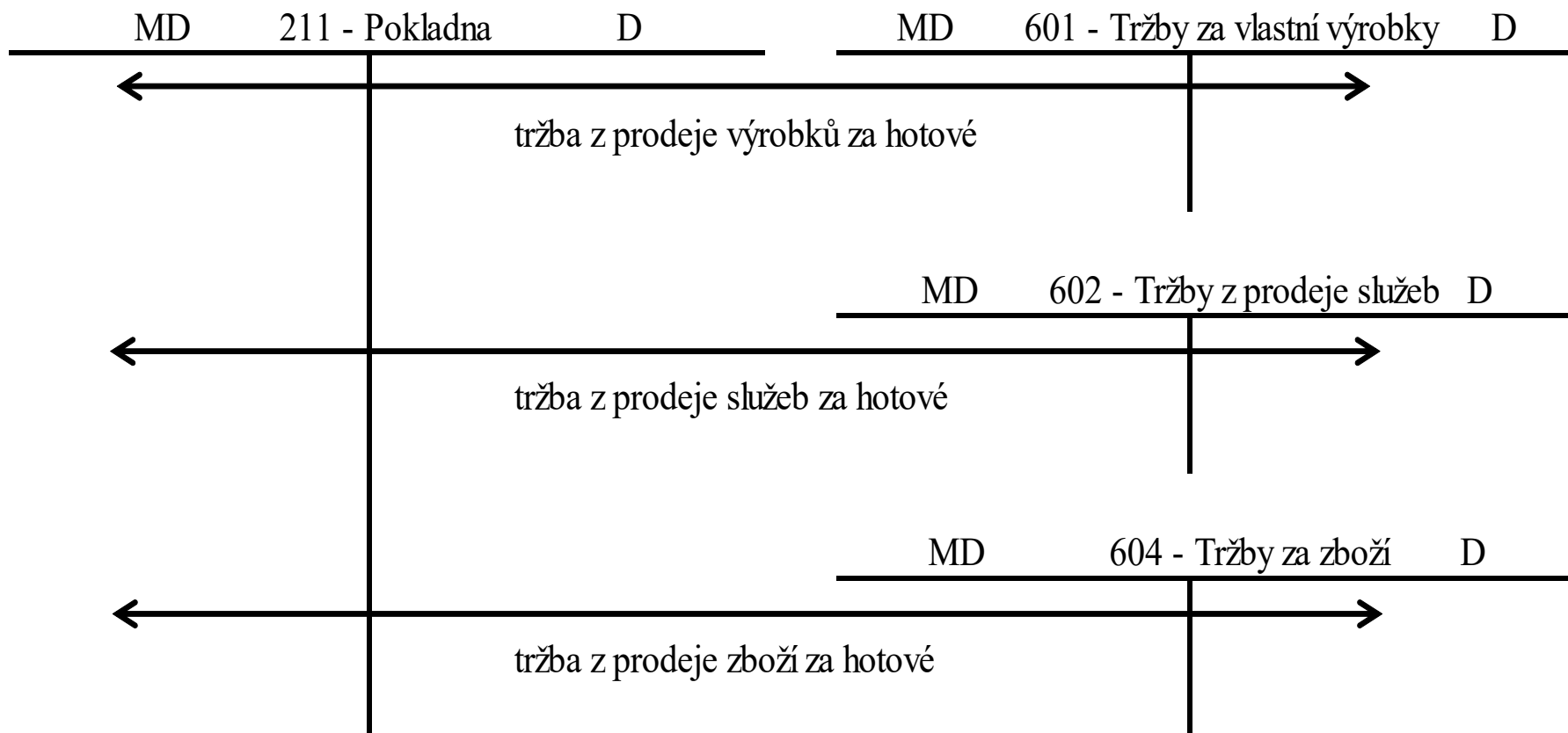
Období: _____

POKLADNÍ KNIHA

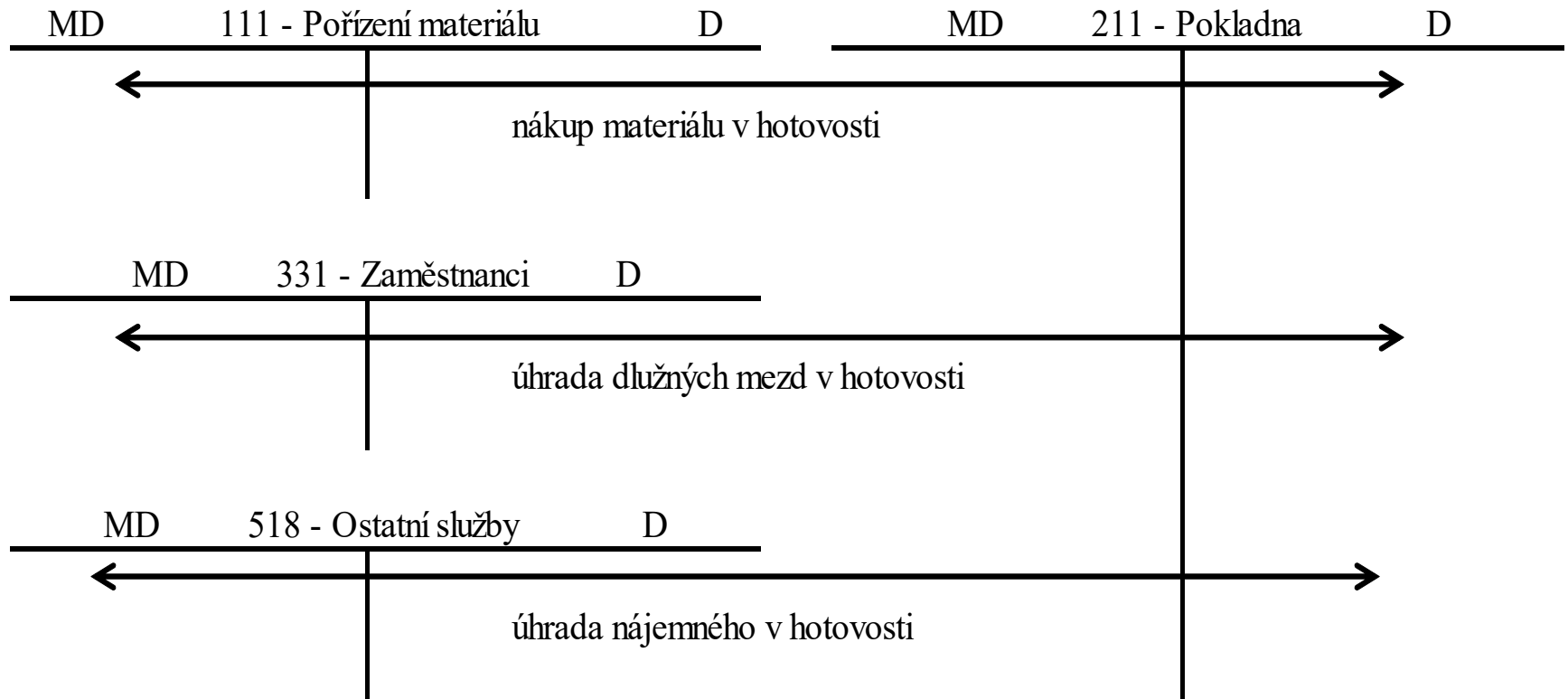
Řádek	Datum	Č.dokladu	Popis	Příjem	Výdej	Zůstatek
1						- Kč
2						- Kč
3						- Kč
4						- Kč
5						- Kč
6						- Kč
7						- Kč
8						- Kč
9						- Kč
10						- Kč
11						- Kč
12						- Kč
13						- Kč
14						- Kč
15						- Kč
16						- Kč
17						- Kč
18						- Kč
19						- Kč
20						- Kč
Kontrolní součet				0	0	



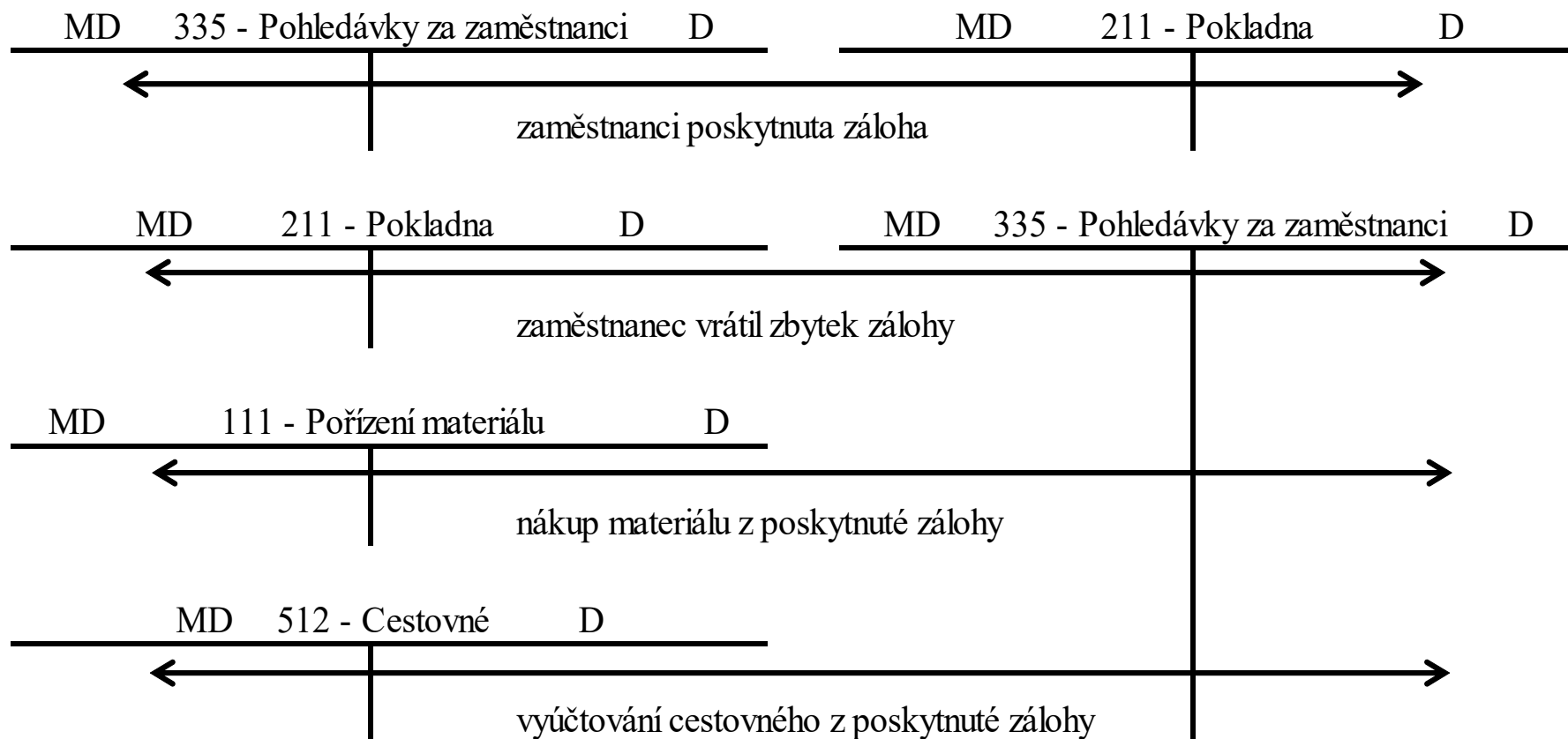
Peněžní příjmy



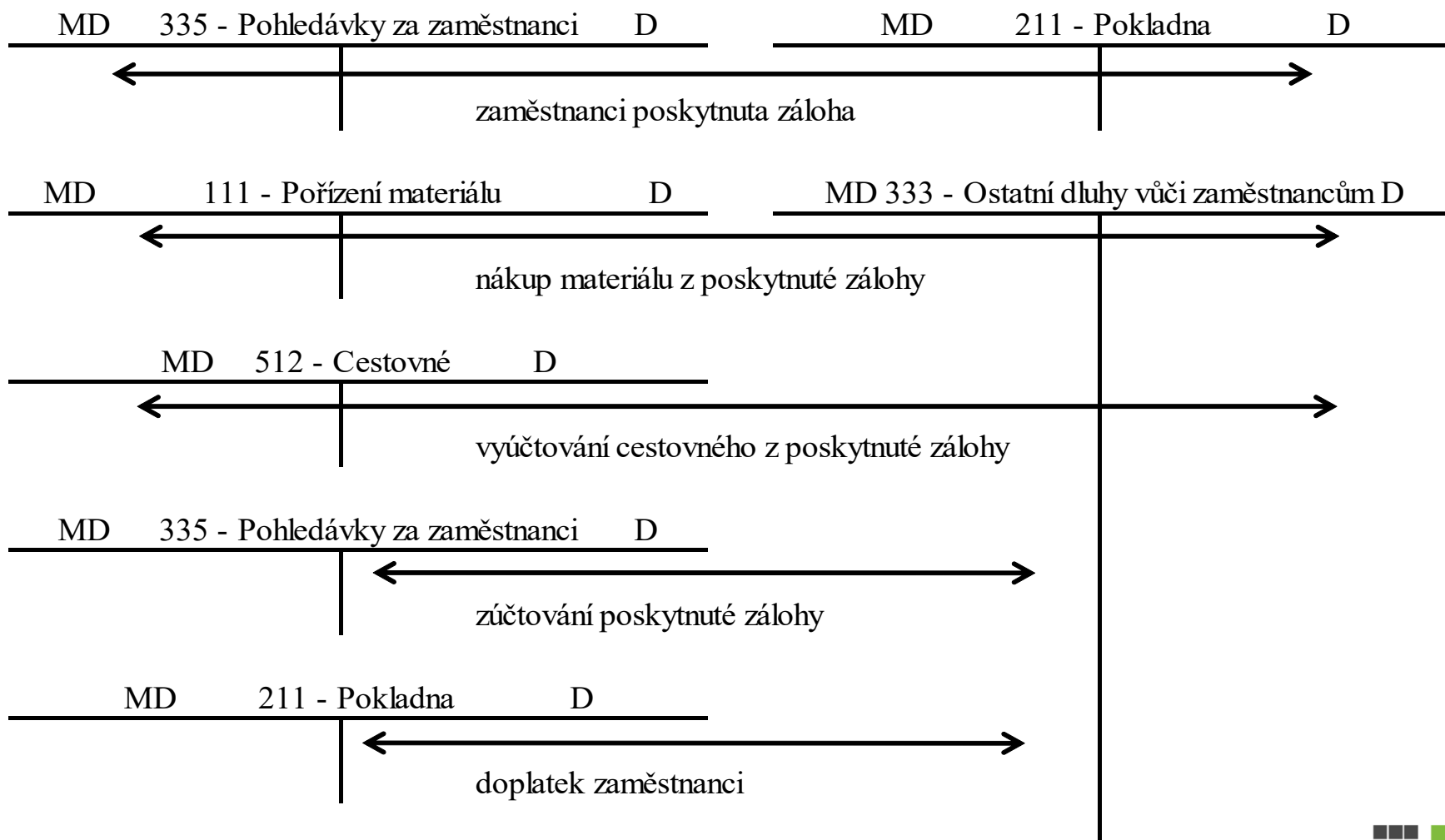
Peněžní výdaje



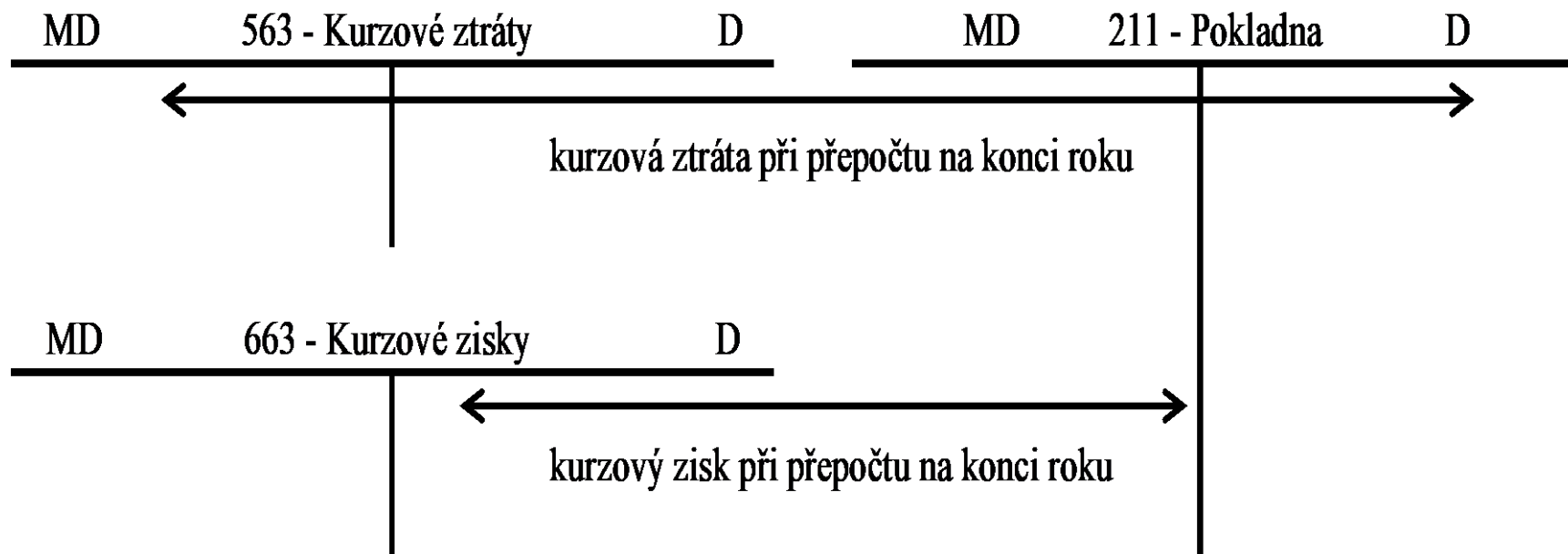
Zálohy zaměstnancům – vyšší záloha



Zálohy zaměstnancům – nižší záloha



Kurzové rozdíly

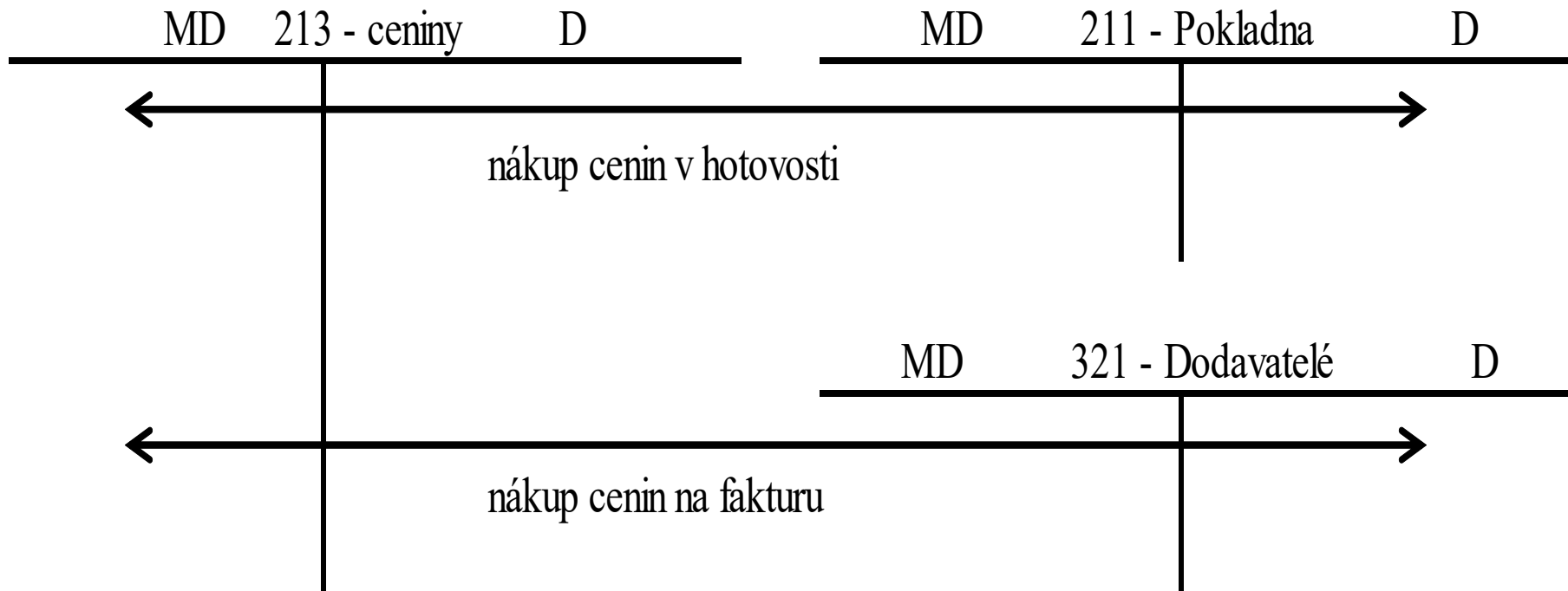


Ceniny

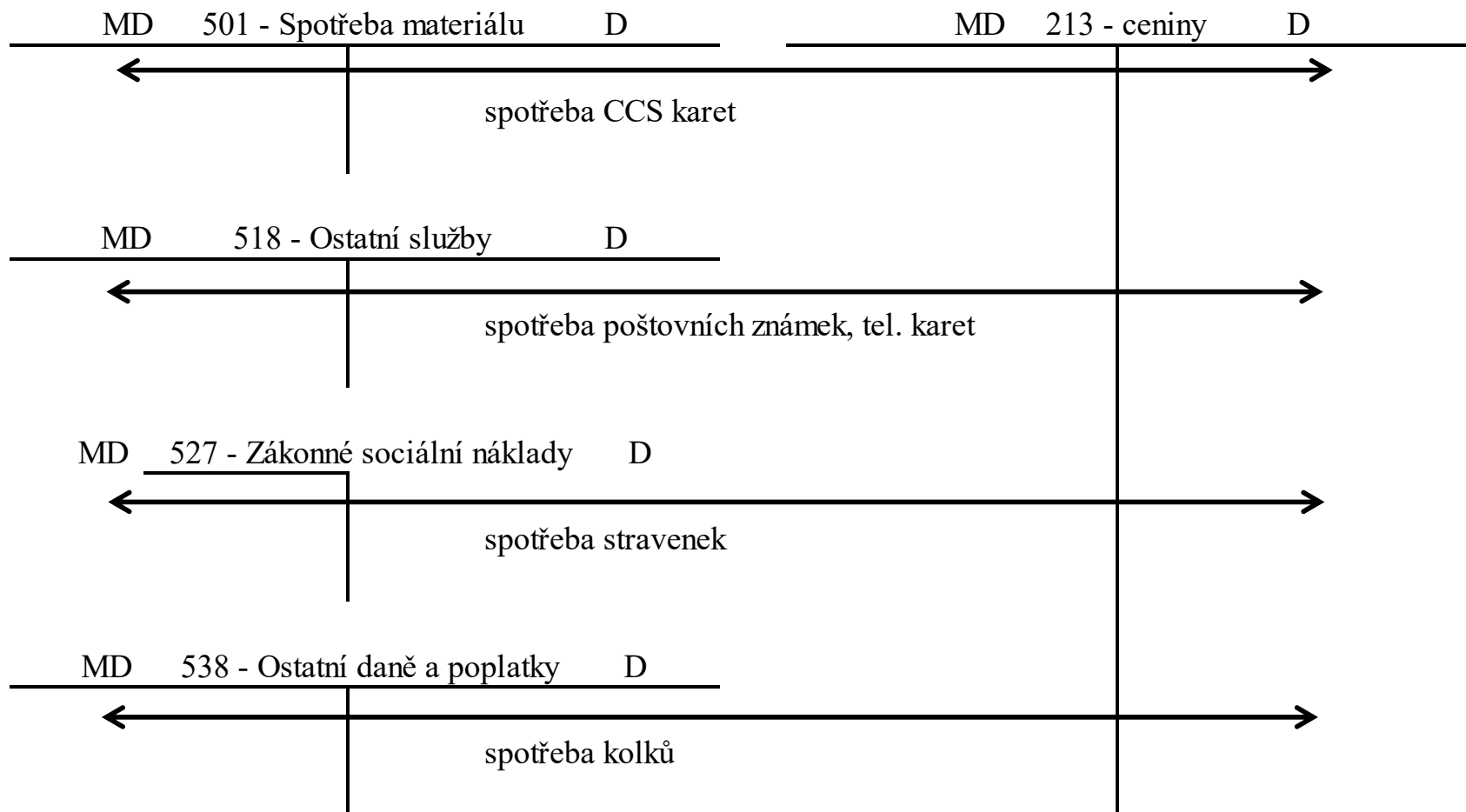
- kolky
- kontrolní pásky určené ke značení lihu
- poštovní známky
- stravenky
- telefonní a ostatní karty
- dálniční známky
- kolků, kterými se označuje alkohol
- CCS karty



Nákup cenin



Spotřeba cenin



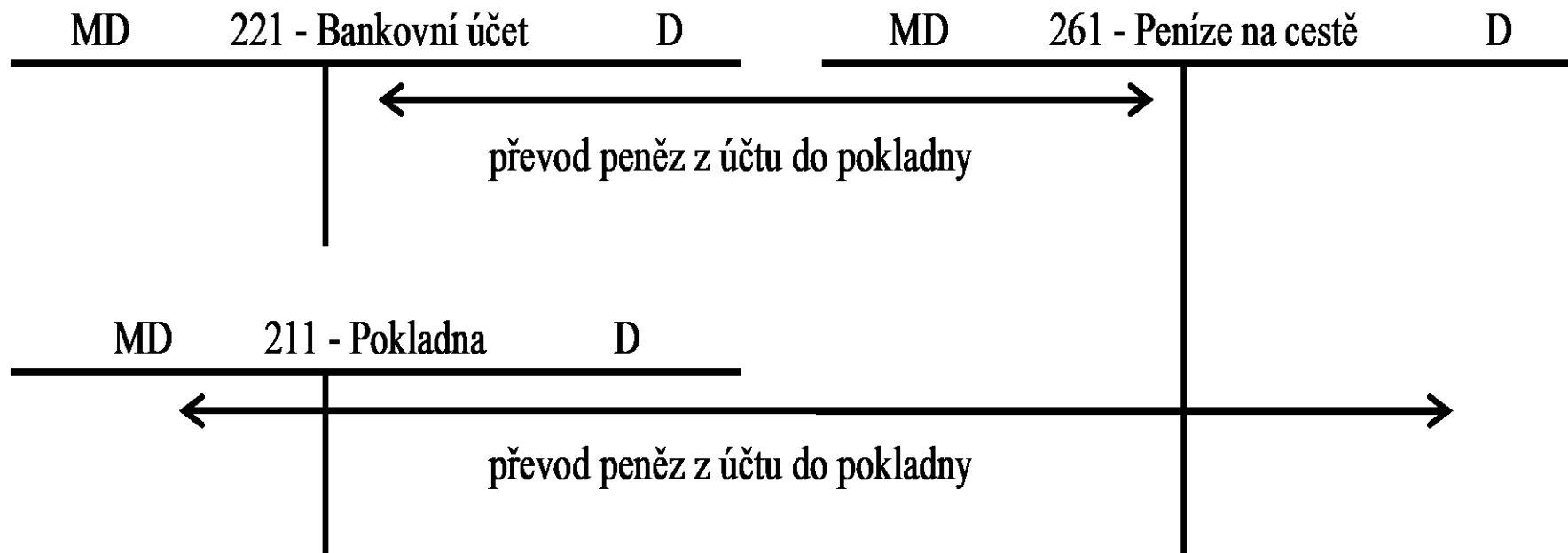
Bankovní účty

- Účtuje se o stavu a pohybu peněžních prostředků u peněžních ústavů
- Bezhotovostní platební styk je prováděn na základě **příkazu k úhradě/inkasu** (jednorázových/trvalých)
- Účtuje se na základě **výpisů z bankovního účtu (VBÚ)**
- Vkladové termínované účty nad 1 rok = DFM

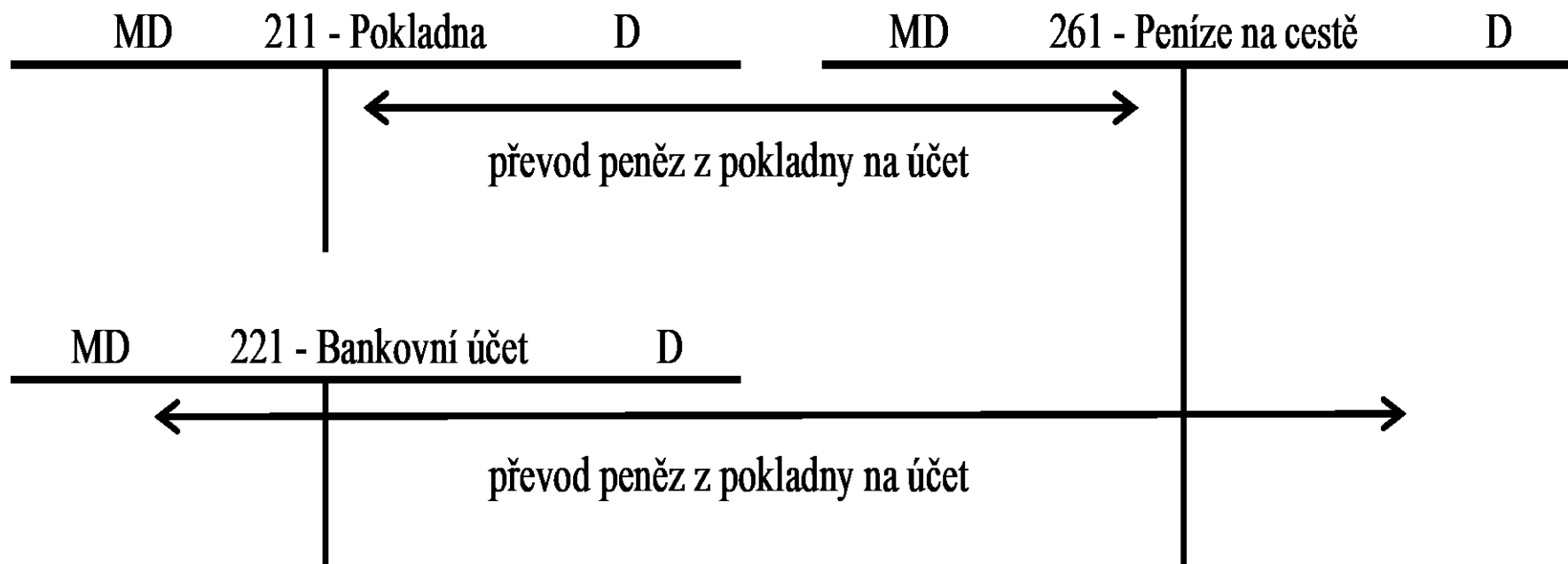
Peníze na cestě

- Slouží pro překlenutí časového nesouladu mezi převodem peněz mezi:
 - pokladnou a bankovním účtem
 - několika bankovními účty
 - bankovním a úvěrovým účtem
- Po zaúčtování obou transakcí nemá zůstatek

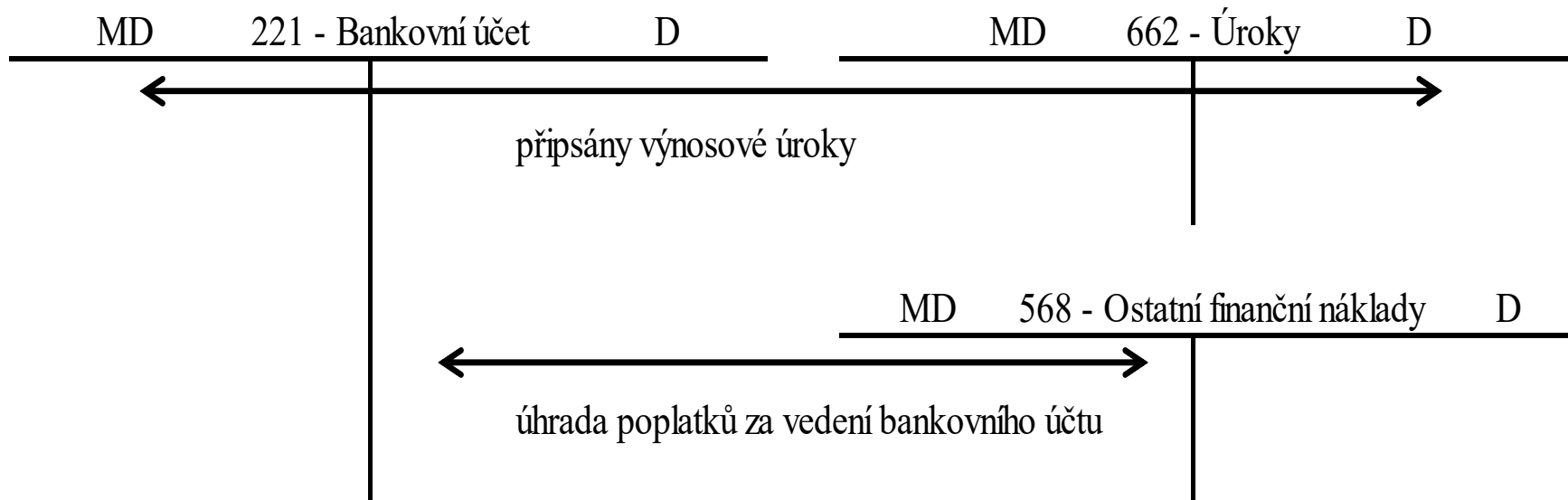
Výběr peněz z bankovního účtu do pokladny



Výběr peněz z pokladny na bankovní účet



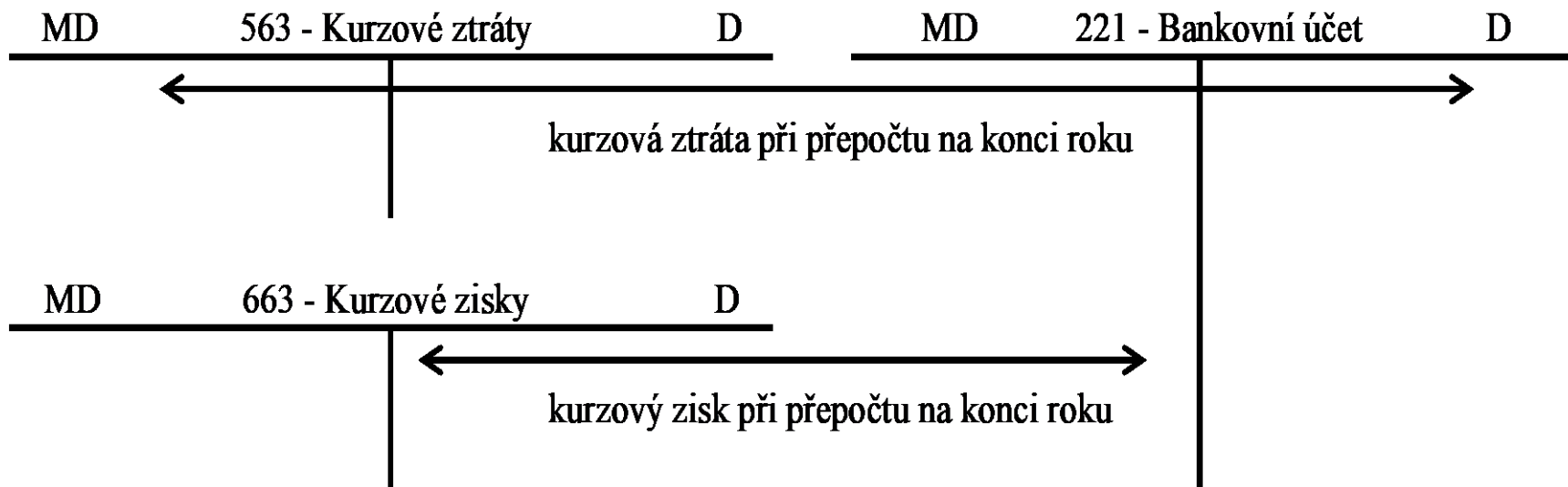
Účtování výnosových úroků, bankovních poplatků



Kurzové rozdíly vznikají okamžikem

- Úhrady závazku
- Inkasa pohledávky
- Převzetí závazku
- Postoupení pohledávky
- Vzájemného započtení pohledávek
- Úhrady úvěru (půjčky) jiným úvěrem (půjčkou)
- Převodu záloh na úhradu pohledávky nebo závazku

Kurzové rozdíly - účtování



Krátkodobé finanční závazky

Rozvahové účty pasivní

Krátkodobé úvěry (skupina 23)

- 231 – Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 – Eskontní úvěry

Krátkodobé finanční výpomoci (skupina 24)

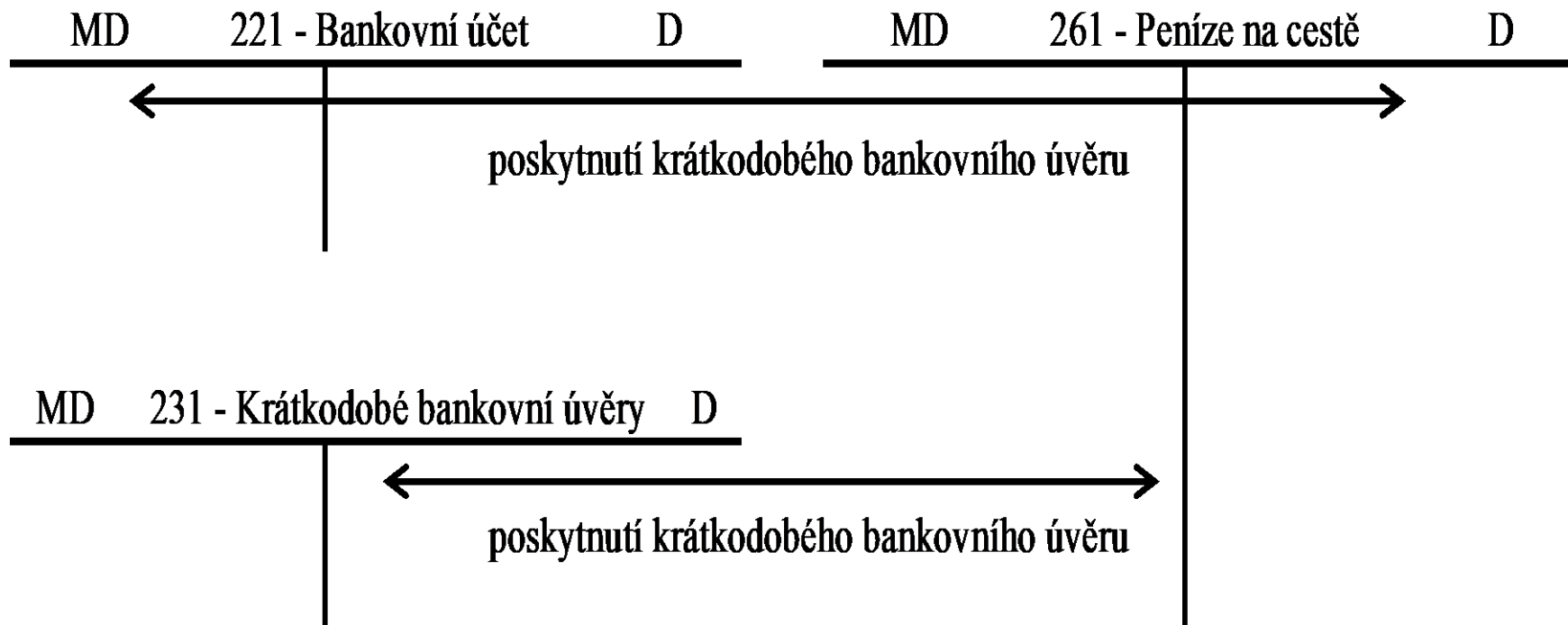
- 241 – Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

Krátkodobé bankovní úvěry

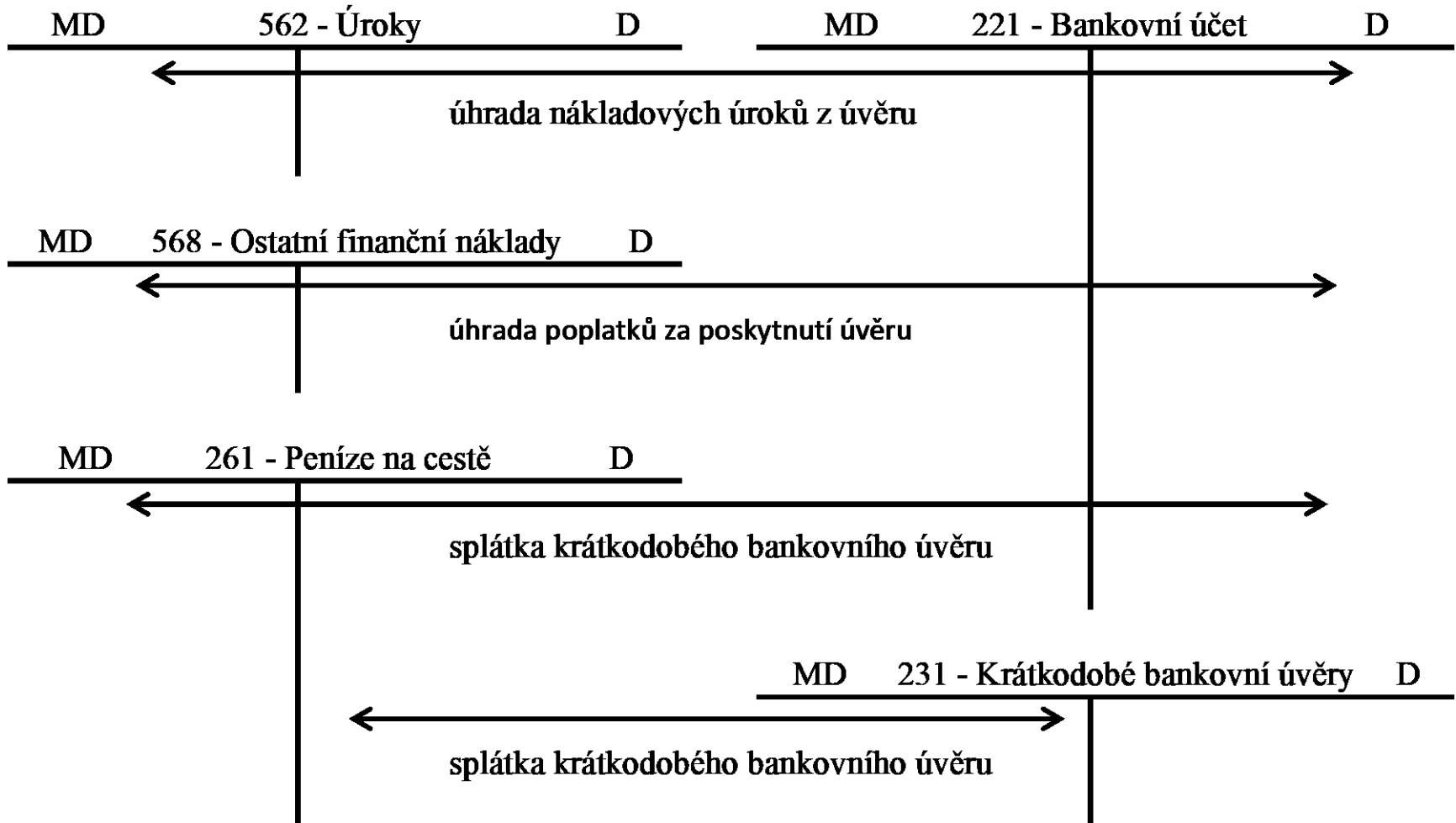
- Slouží k překlenutí krátkodobého nedostatku peněžních prostředků
- Účtuje se na základě **výpisů z úvěrového účtu (VÚÚ)**
- Může jít o kontokorentní či provozní úvěry
- Za poskytnutí úvěru platí účetní jednotka úroky = finanční náklad
- FAP mohou být uhrazovány přímo z úvěrového účtu



Poskytnutí bankovního úvěru



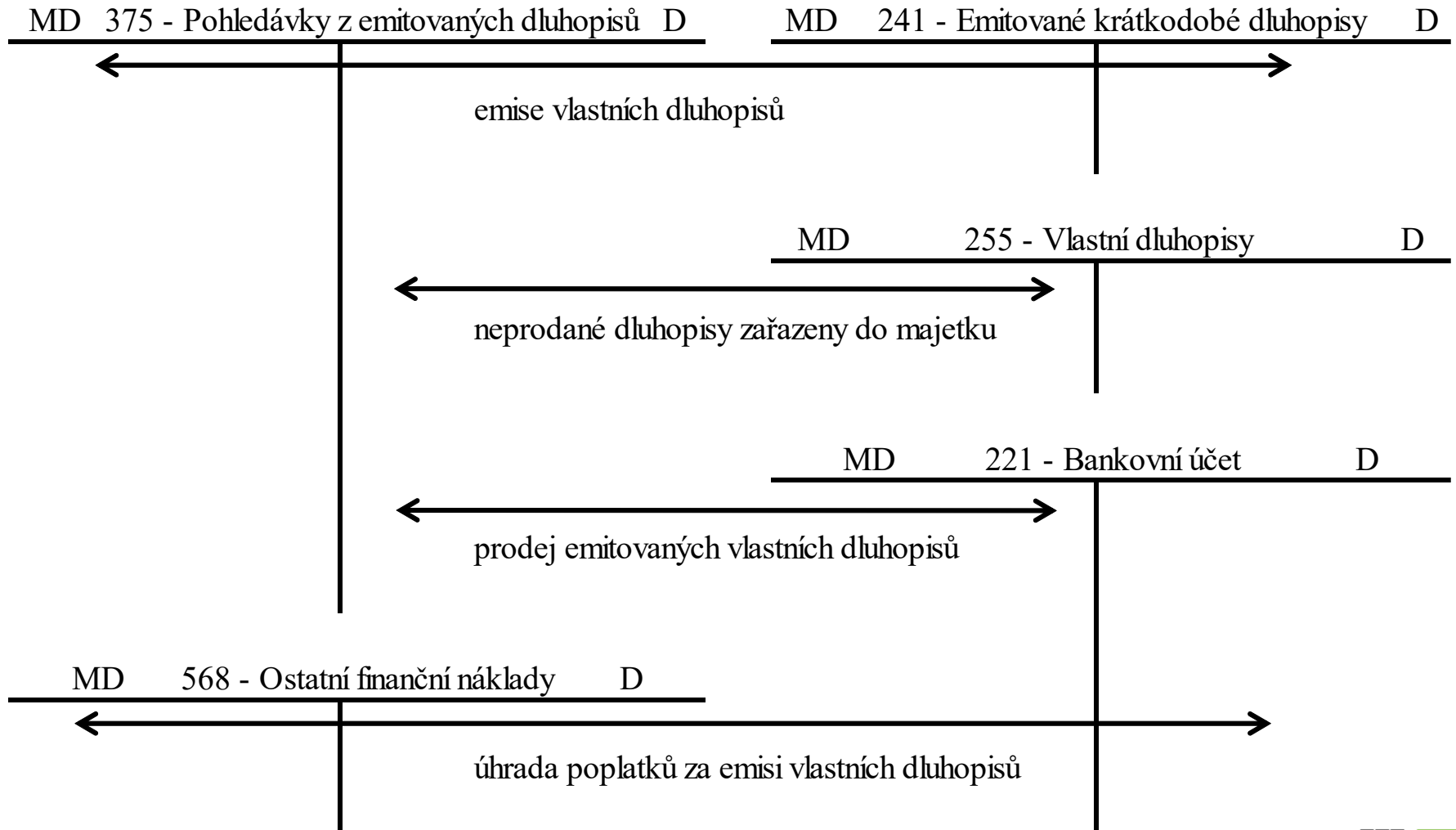
Splátka bankovního úvěru



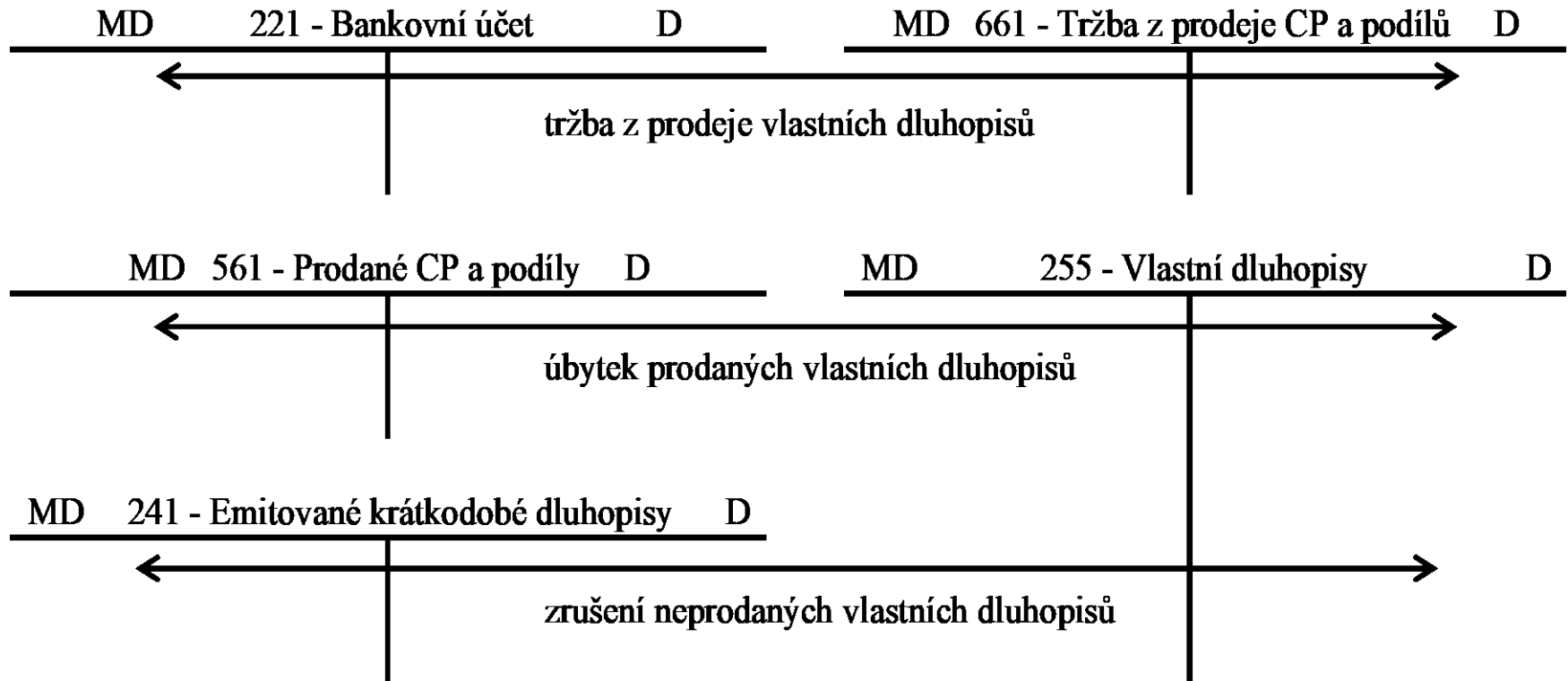
Emise krátkodobých dluhopisů

- Slouží k překlenutí krátkodobého nedostatku finančních prostředků
- Podniku vzniká závazek vůči věřiteli, který mu poskytl peněžní prostředky (nakoupil si dluhopis)
- V době splatnosti podnik věřiteli vrací zpět půjčené peněžní prostředky (jmenovitou hodnotu dluhopisu) a příslušný úrok (cena půjčených peněžních prostředků)

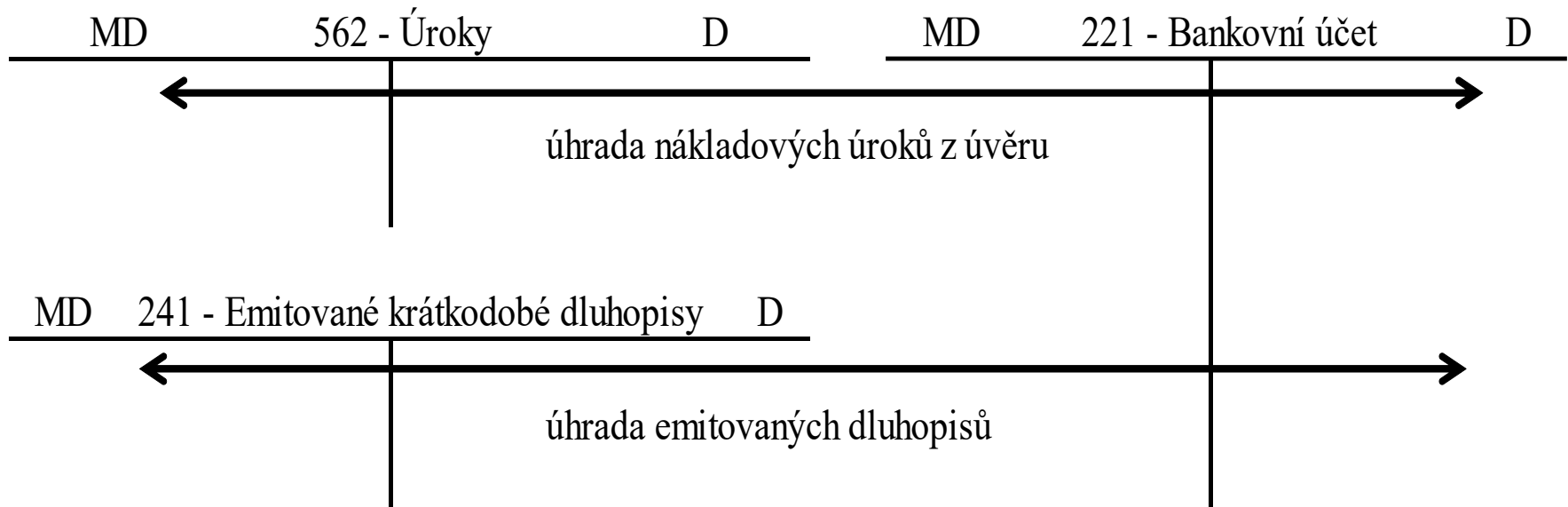
Emise krátkodobých dluhopisů



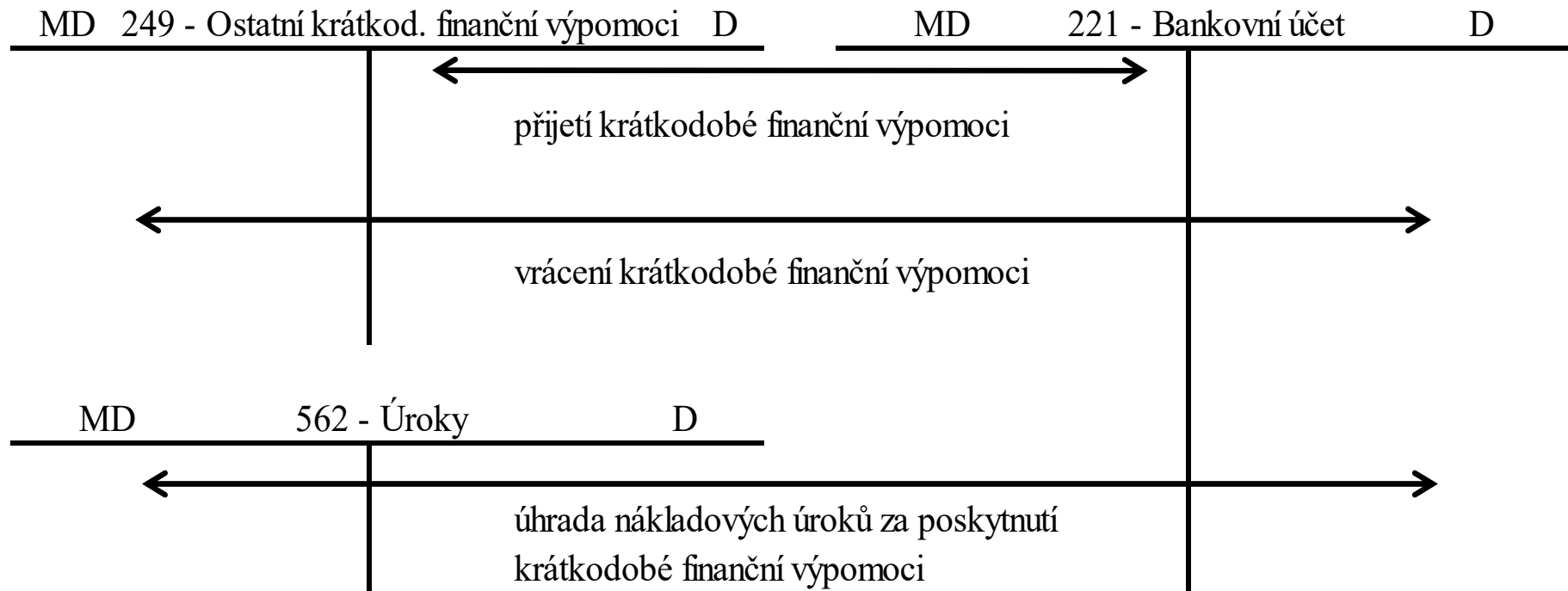
Prodej vlastních dluhopisů



Úhrada krátkodobých dluhopisů



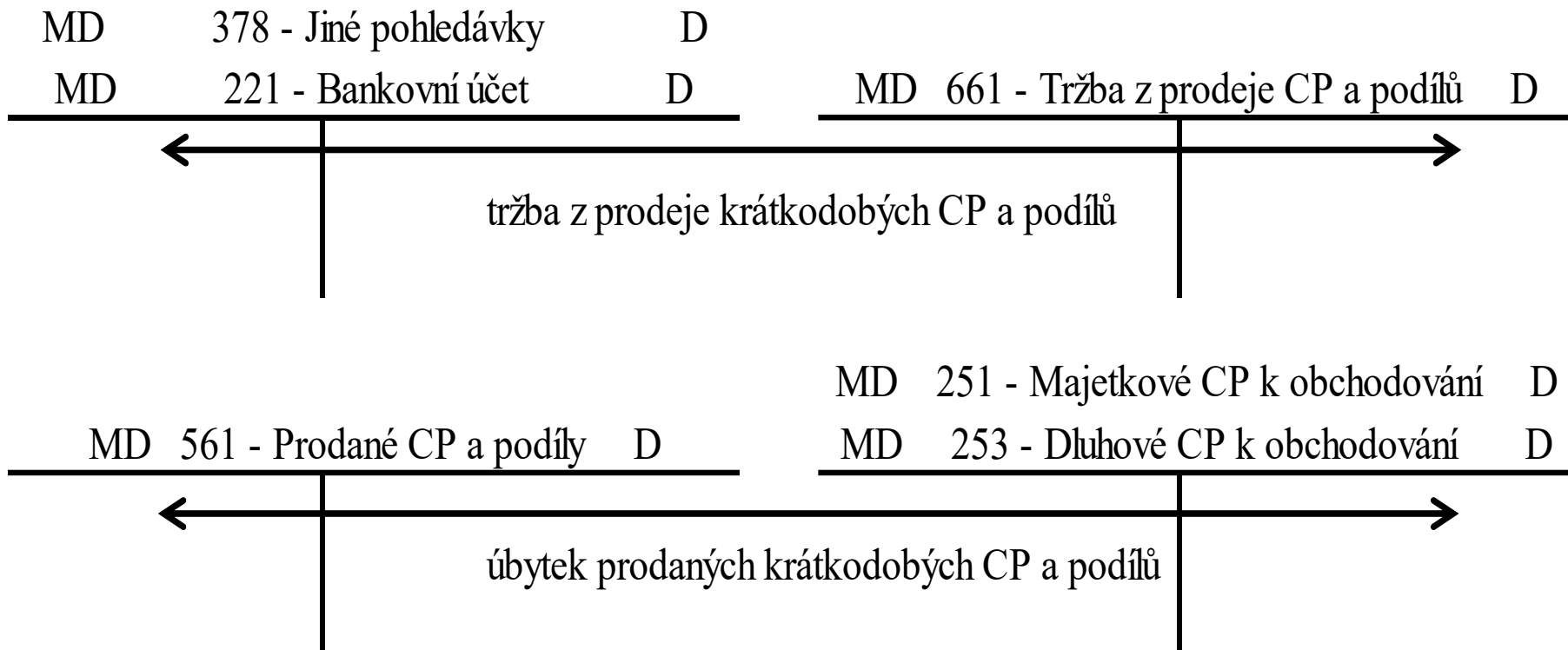
Krátkodobé finanční výpomoci



Majetkové cenné papíry

- účtuje se o transakcích s krátkodobými cennými papíry (akcie, dluhopisy, směnky) – funkce peněžních ekvivalentů nebo krátkodobá finanční investice
- cílem podniku je získat prospěch ve formě zisku z prodeje CP do jednoho roku nebo ve formě úroku v případě dlužných cenných papírů držенých do splatnosti

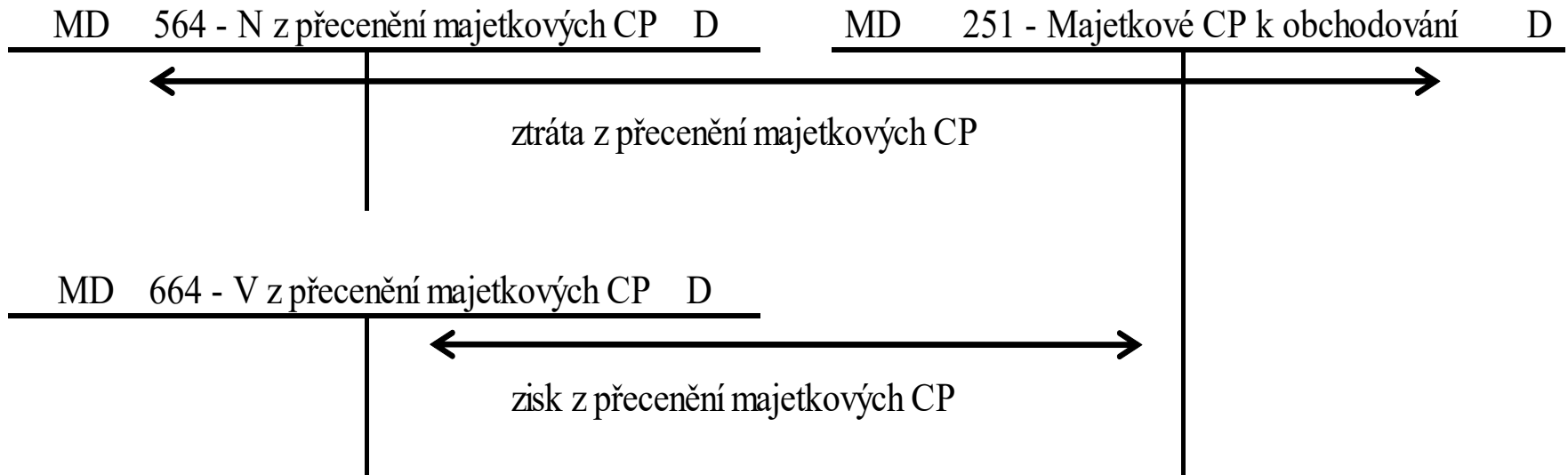
Prodej cenných papírů



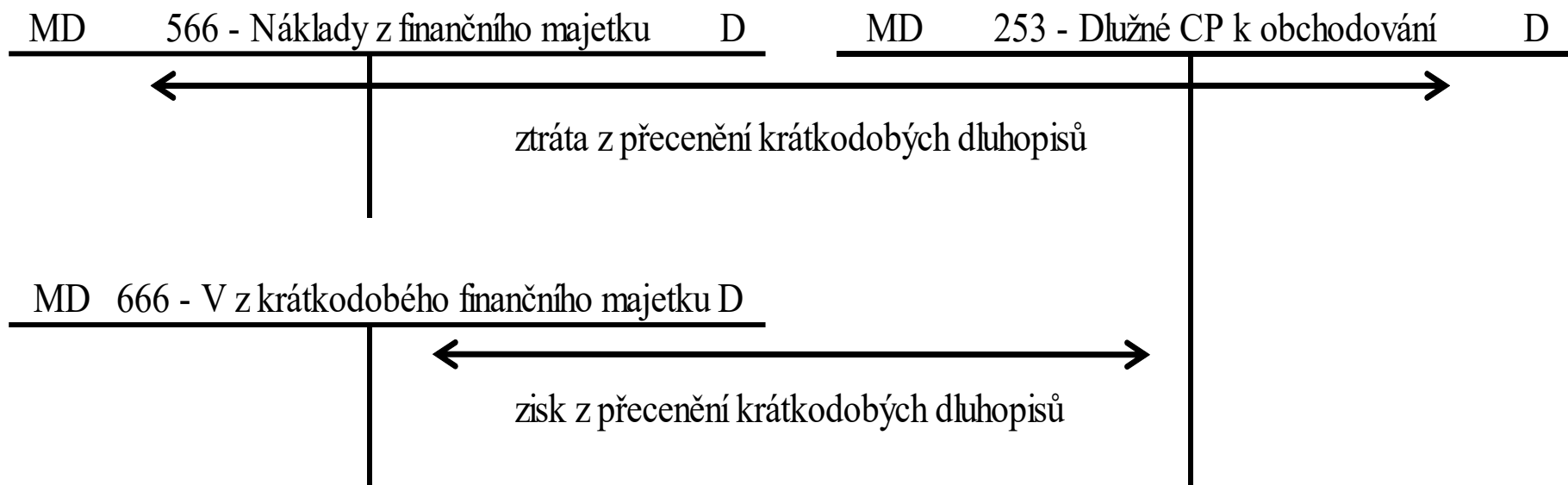
Přecenění krátkodobého finančního majetku

- Provádí se na konci roku
- Cenné papíry k obchodování a ostatní (realizovatelné) CP se přecení na **reálnou hodnotu**
- Dluhové CP splatné do 1 roku držené do splatnosti se **reálnou hodnotou nepřeceňují**

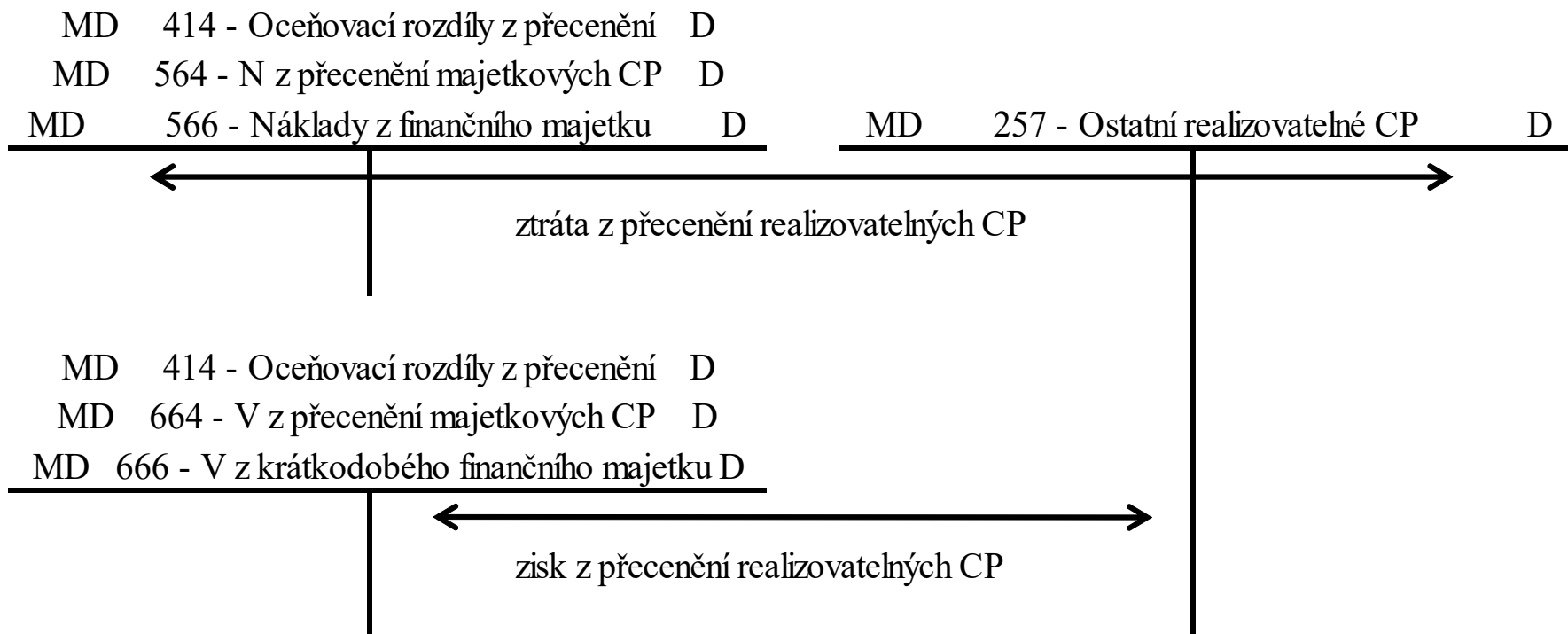
Přecenění krátkodobých akcií k obchodování na konci roku



Přecenění krátkodobých dluhopisů k obchodování na konci roku



Přecenění ostatních (realizovatelných) CP na konci roku



Zaúčtování úroku u krátkodobých dluhopisů držенých do splatnosti

MD 256/1 - Dluhové CP se splatností do

1 roku držенé do splatnosti D

pořizovací cena

MD 256/2 - Dluhové CP se splatností do 1 roku

držенé do splatnosti - alikvótní úrok D

MD 666 - V z krátkodobého finančního majetku D



aliquotní úrokový výnos z držby CP
nutno časově rozlišit

Úrok u diskontovaného dluhopisu

- Představuje rozdíl mezi nižší pořizovací cenou a jmenovitou hodnotou daného dluhopisu
- Zaúčtuje se ve věcné a časové souvislosti ve prospěch výnosů

MD 256/1 - Dluhové CP se splatností do

1 roku držené do splatnosti D

pořizovací cena

MD 256/2 - Dluhové CP se splatností do 1 roku

držené do splatnosti - diskont D

MD 666 - V z krátkodobého finančního majetku D



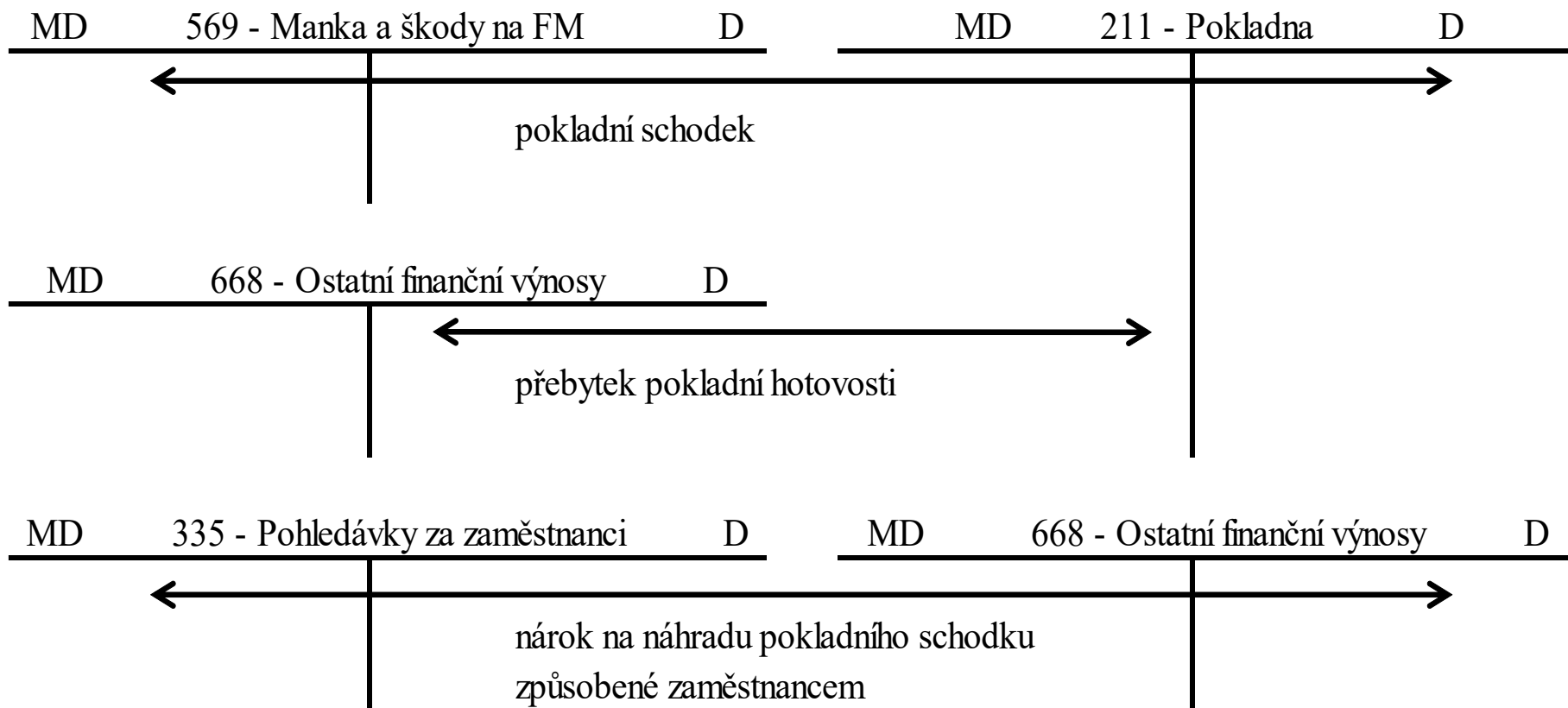
zúčtování diskontu - úrokový výnos z držby CP

nutno časově rozlišit

Inventarizační rozdíly

- = rozdíl mezi skutečným a účetním stavem
- **Schodek** – skutečný stav je nižší než stav účetní
- **Přebytek** - skutečný stav je vyšší než stav účetní

Zaúčtování inventarizačních rozdílů



Děkuji Vám za pozornost

