

4.2 DLOUHODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

Obsah

4.2	DLOUHODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	1
4.2.1	DLOUHODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY	1
4.2.2	DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	4
	SHRNUTÍ	8
	LITERATURA	8

V účtových skupinách 46 – Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím a 47 – Dlouhodobé závazky eviduje účetní jednotka své dlouhodobé dluhy, tj. dluhy s dobou splatnosti delší než jeden rok. Tento kapitál zpravidla slouží pro financování dlouhodobého majetku podniku.

4.2.1 DLOUHODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY

46 – Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím

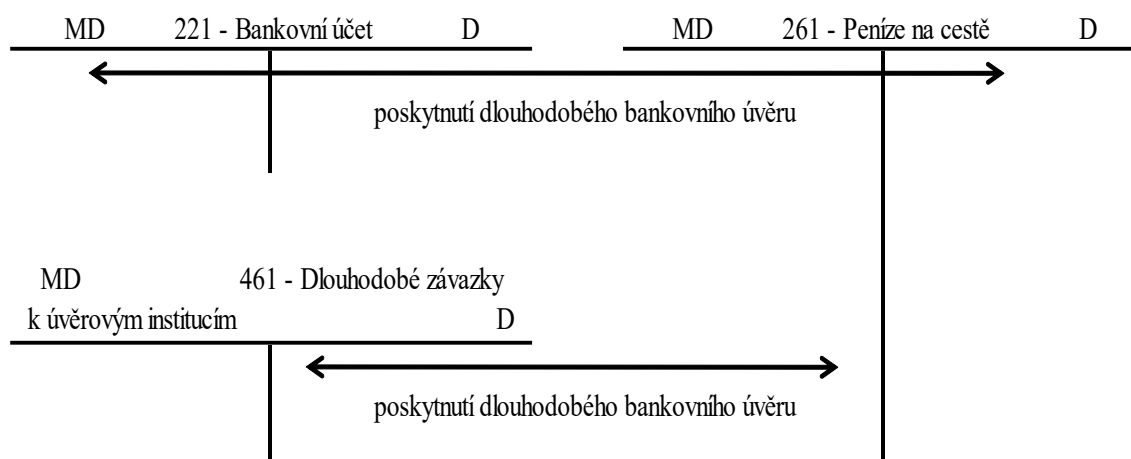
461 – Dlouhodobé dluhy k úvěrovým institucím

461 – Dlouhodobé dluhy k úvěrovým institucím

Jedná se o pasivní rozvahový účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s čerpáním a splácením dlouhodobého bankovního úvěru, který příslušné účetní jednotce poskytuje peněžní ústav. Tento úvěr má dobu splatnosti delší než jeden rok. Zpravidla jde o investiční úvěry nebo dlouhodobé směnečné úvěry. Účtuje se na základě **výpisů z úvěrového účtu (VÚÚ)**. Jakmile ale nastane situace, že úvěr již bude splatný za dobu kratší než jeden rok (zpravidla v účetním období, kdy dojde k poslední splátce úvěru), účetní jednotka přeúčtuje a vykáže tento úvěr jako úvěr krátkodobý na účtu 231 – Krátkodobé dluhy k úvěrovým institucím.

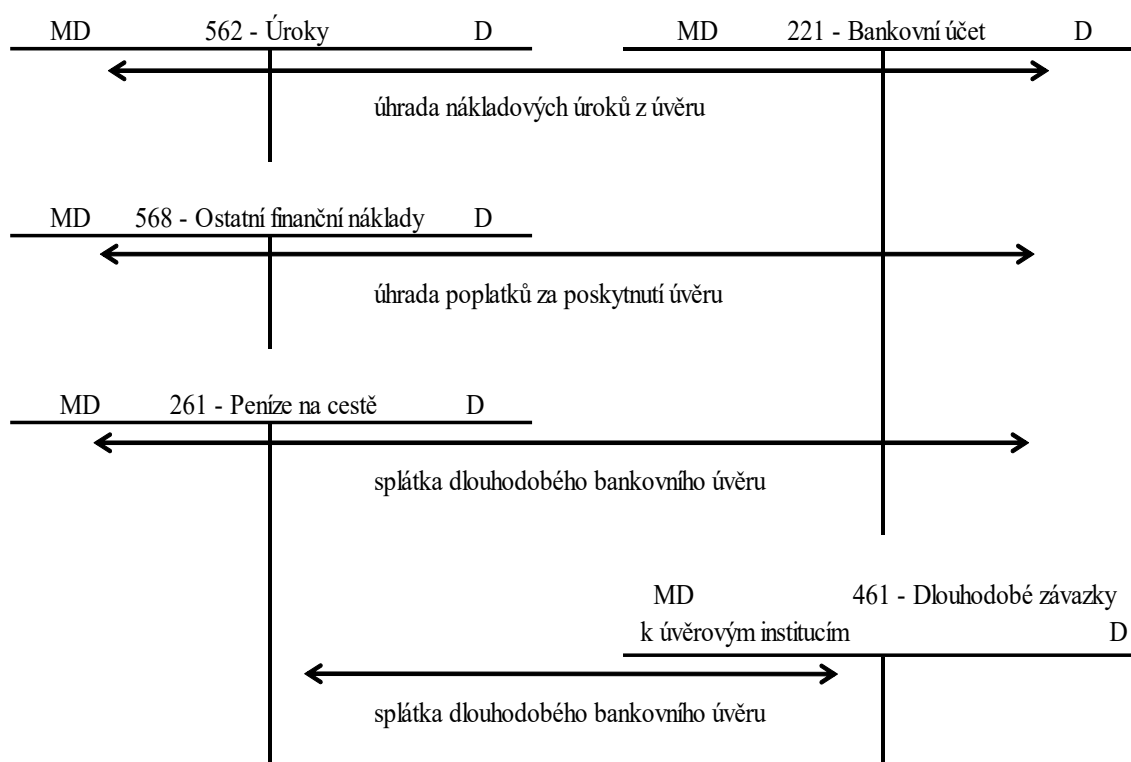
Nákladem tohoto cizího kapitálu je úrok, který se účtuje do nákladů, a buď se hradí přímo z účtu 221 – Bankovní účty nebo se zúčtovává jako závazek ve prospěch účtu 461 – Dlouhodobé dluhy k úvěrovým institucím. Účetní zachycení transakcí souvisejících s poskytnutím dlouhodobého bankovního úvěru jsou znázorněny na obrázku 1. Na obrázku 2 jsou znázorněny hospodářské operace týkající se splátky dlouhodobého bankovního úvěru.





Obrázek 1 Poskytnutí dlouhodobého bankovního úvěru

Zdroj: Vlastní zpracování.

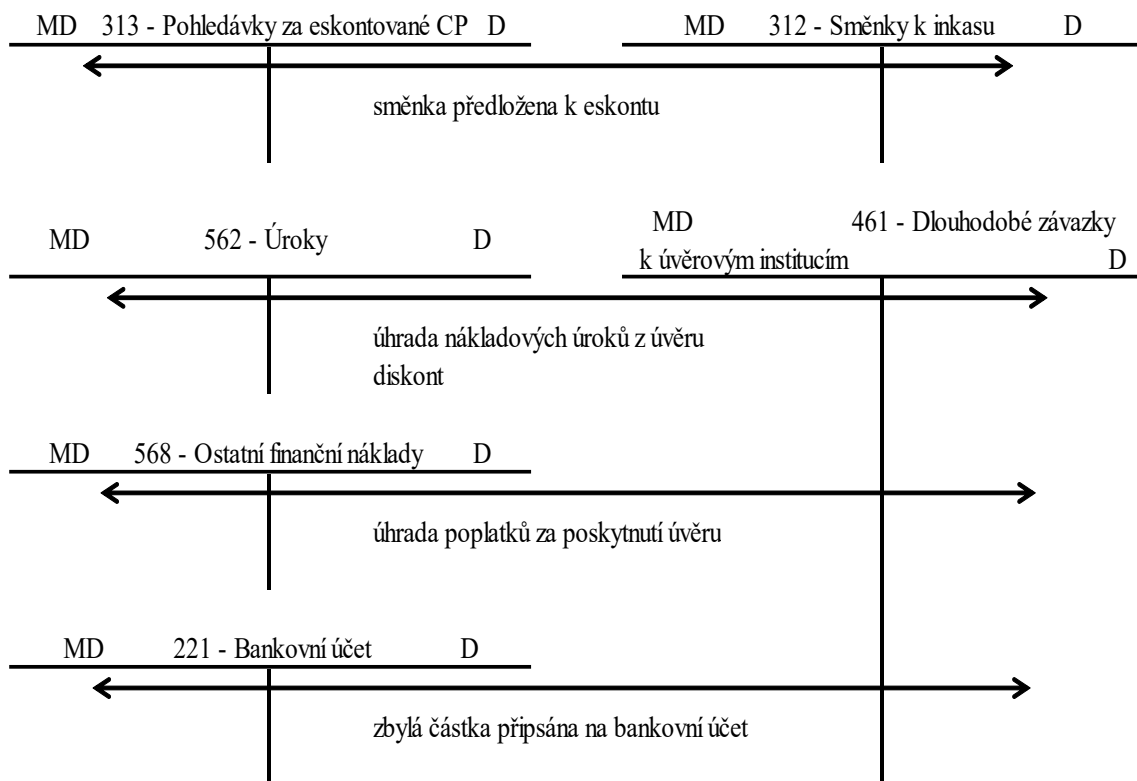


Obrázek 2 Splátka dlouhodobého bankovního úvěru

Zdroj: Vlastní zpracování.

Na účtu 461 – Dlouhodobé bankovní úvěry se rovněž zachycují dlouhodobé směnečné úvěry, které slouží k překlenutí dlouhodobého nedostatku peněžních prostředků. Směnka k inkasu je před datem její splatnosti předložena bance k eskontu. Za poskytnutí úvěru platí účetní jednotka úroky (finanční náklad). Účetní zachycení transakcí souvisejících s poskytnutím dlouhodobého eskontního úvěru jsou znázorněny na obrázku 3. Účetní operace související s úhradou dlouhodobého eskontního úvěru jsou znázorněny na obrázku 4.

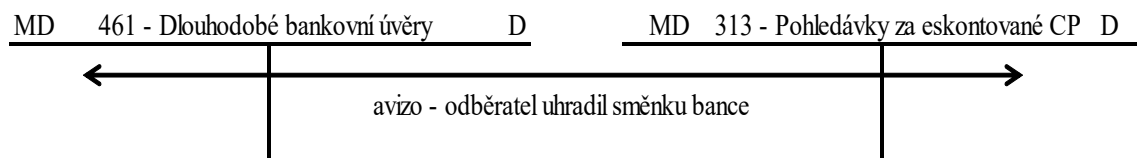




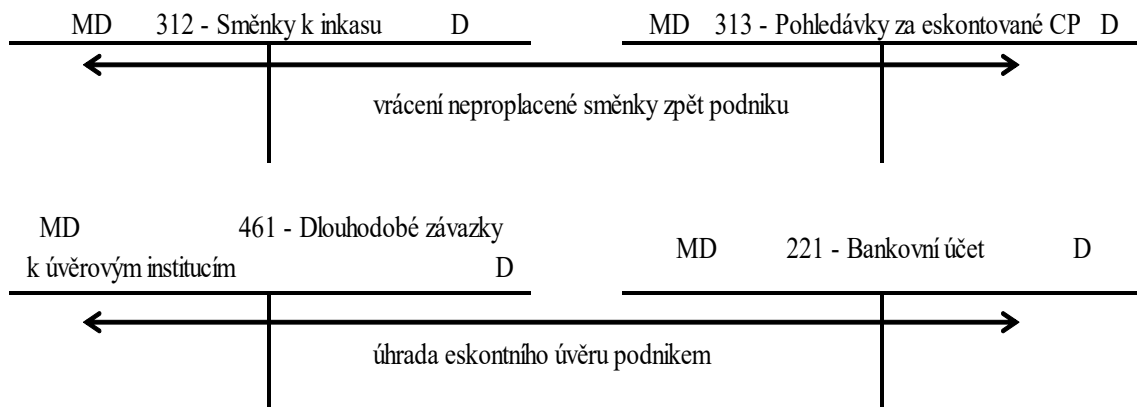
Obrázek 3 Poskytnutí dlouhodobého eskontního úvěru

Zdroj: Vlastní zpracování.

a) Odběratel uhradil směnku bance



b) Odběratel neuhradil směnku bance



Obrázek 4 Úhrada dlouhodobého eskontního úvěru

Zdroj: Vlastní zpracování.

4.2.2 DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

471 – Dlouhodobé dluhy – ovládaná nebo ovládající osoba

472 – Dlouhodobé dluhy – podstatný vliv

473 – Emitované dluhopisy

474 – Dluhy z pachtu obchodního závodu

475 – Dlouhodobé přijaté zálohy a závdavky

478 – Dlouhodobé směnky k úhradě

479 – Jiné dlouhodobé dluhy

471 – Dlouhodobé dluhy – ovládaná nebo ovládající osoba

Jedná se o pasivní rozvahový účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s poskytnutou půjčkou od společnosti s majetkovým podílem vyšším než 40 %. Příslušná účetní jednotka eviduje tuto půjčku s dobou splatnosti delší než jeden rok. Za získané peněžní prostředky pak hradí poskytovateli půjčky úrok, což je nákladem příslušné účetní jednotky.

472 – Dlouhodobé dluhy – podstatný vliv

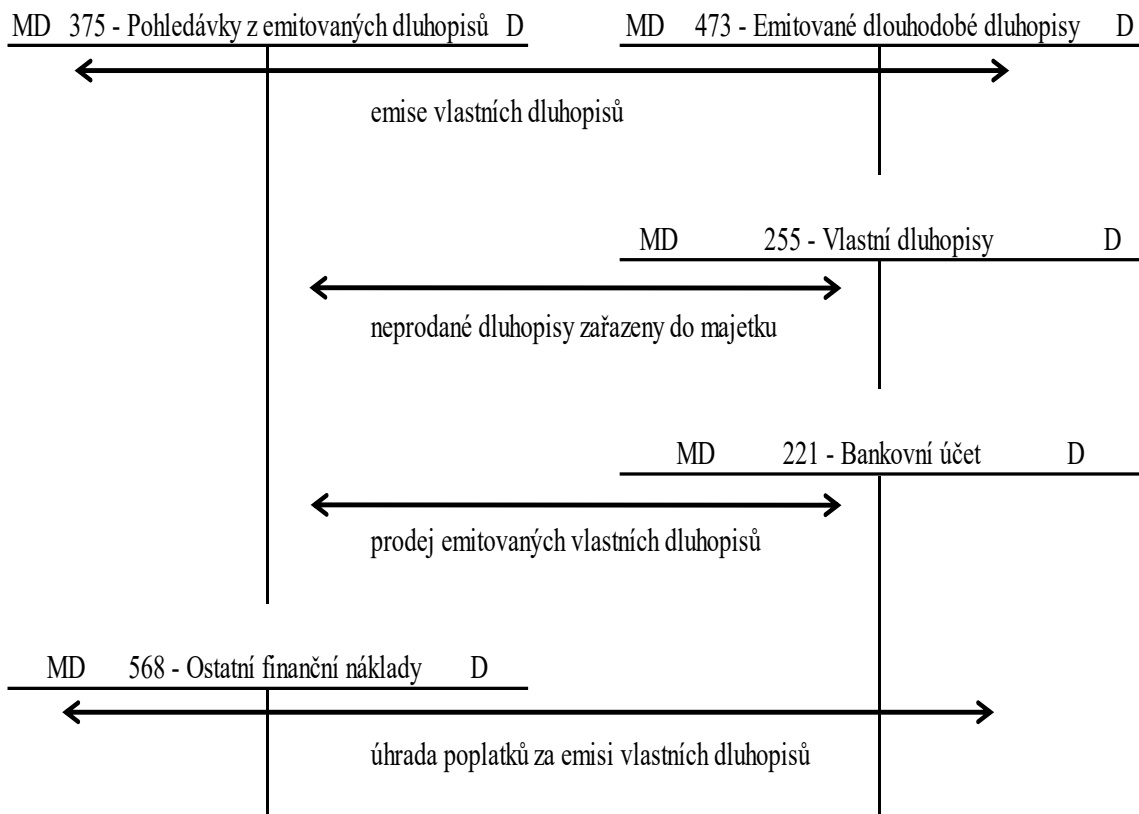
Jedná se o pasivní rozvahový účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s poskytnutou půjčkou od společnosti s majetkovým podílem v rozmezí 20 - 40 %. Příslušná účetní jednotka eviduje tuto půjčku s dobou splatnosti delší než jeden rok. Za získané peněžní prostředky pak hradí poskytovateli půjčky úrok, což je nákladem příslušné účetní jednotky.

473 – Emitované dluhopisy

Jedná se o pasivní rozvahový účet. Na tomto účtu účtuje účetní jednotka transakce spojené s emisí dluhopisů se splatností nad jeden rok. Prostřednictvím těchto cenných papírů získává prostředky na financování podniku. Jedná se o cizí zdroj, který je splatný za dobu delší než jeden rok od emise dluhopisů. Zároveň je účetní jednotka povinna vyplatit i úrok, který byl stanoven při jejich emisi v případě kuponového dluhopisu. Vždy však záleží na emisním plánu, jakým způsobem je úrok vyplácen.

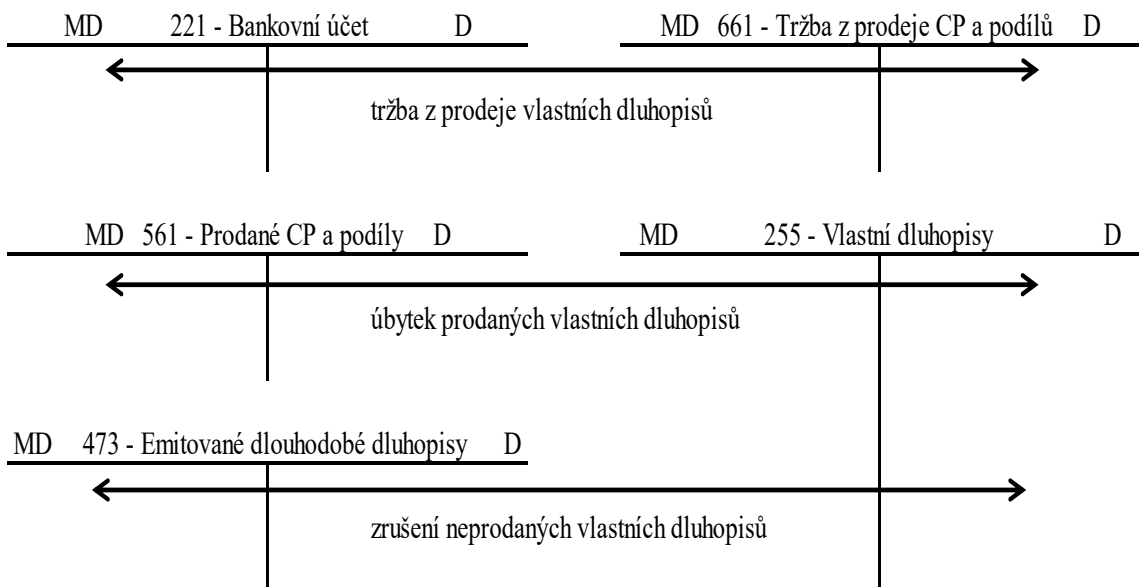


Pokud byl dluhopis emitován s diskontem, účetní jednotka hradí nominální hodnotu dluhopisu, neboť věřitel zakoupil tento dluhopis za cenu nižší, než kolik činila nominální hodnota dluhopisu. Příslušný rozdíl mezi těmito hodnotami je pak nákladem emitenta dluhopisu a výnosem věřitele. Účetní zachycení transakcí souvisejících s emisí dlouhodobých dluhopisů jsou znázorněny na obrázku 5. V případě, že nebyly prodány všechny emitované dluhopisy při prvotní emisi, je možné je prodat později. Související účetní operace jsou znázorněny na obrázku 6. Účetní operace související s úhradou dlouhodobých dluhopisů jsou znázorněny na obrázku 7.



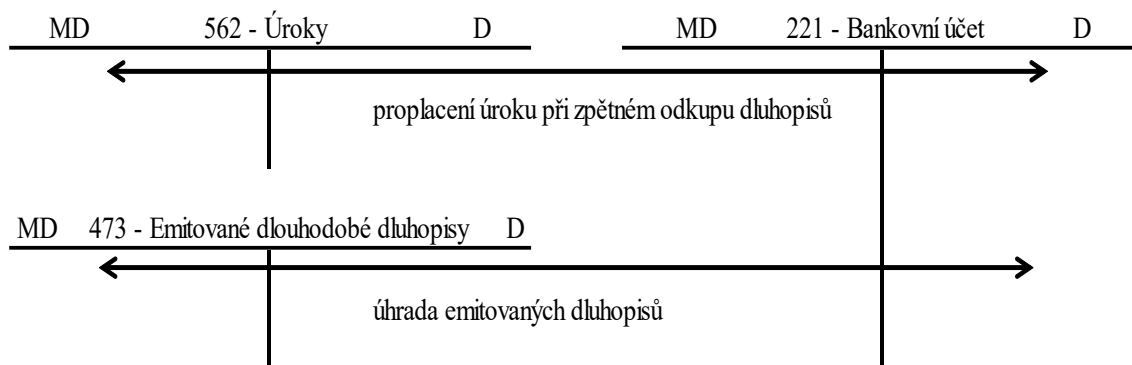
Obrázek 5 Emise dlouhodobých dluhopisů

Zdroj: Vlastní zpracování.



Obrázek 6 Prodej a storno dlouhodobých dluhopisů

Zdroj: Vlastní zpracování.



Obrázek 7 Úhrada dlouhodobých dluhopisů

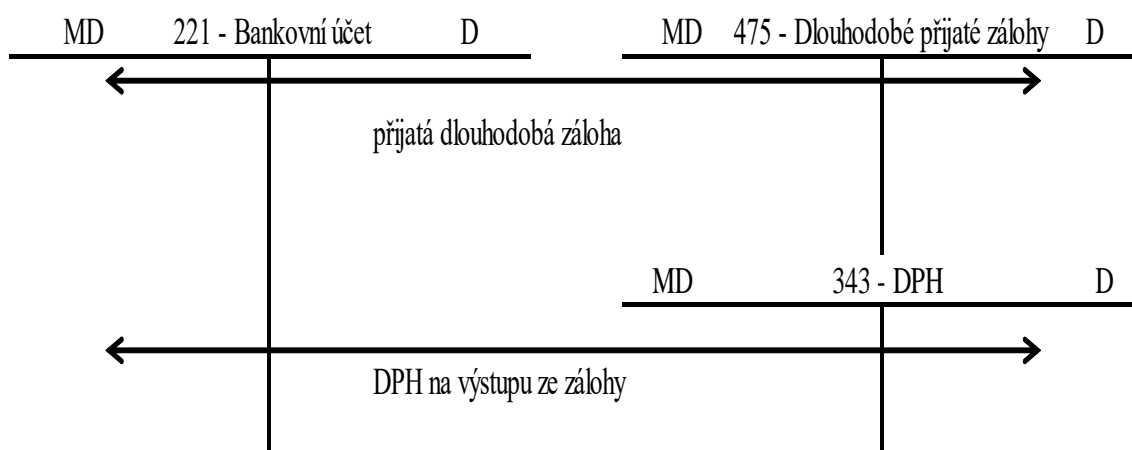
Zdroj: Vlastní zpracování.

474 – Dluhy z pachtu obchodního závodu

Jedná se o pasivní rozvahový účet. Na tomto účtu účtuje účetní jednotka transakce spojené s dluhy, které vyplývají z pachtu. Na tomto účtu zachycuje příslušná účetní jednotka (nájemce) dluhy z pachtu závodu.

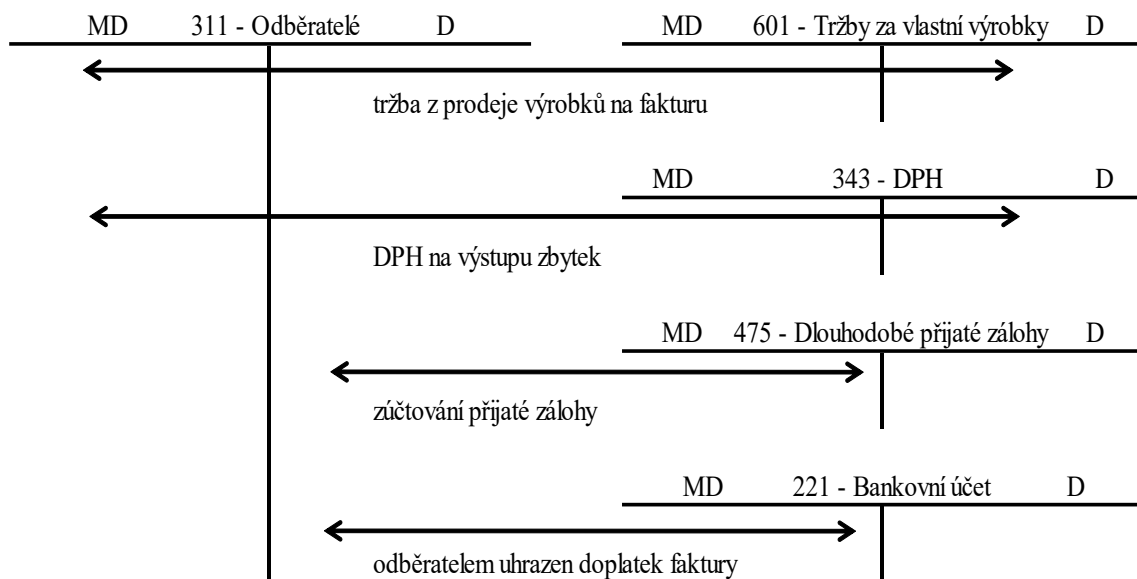
475 – Dlouhodobé přijaté zálohy a závdavky

Jedná se o pasivní rozvahový účet. Na tomto účtu účtuje účetní jednotka transakce spojené s dluhy, přijatými zálohami a závdavky od odběratelů před tím, než jsou vůči nim splněny dluhy. Účetní zachycení transakcí souvisejících s přijetím dlouhodobé zálohy jsou znázorněny na obrázku 8. Účetní operace související se zúčtováním dlouhodobé zálohy jsou znázorněny na obrázku 9.



Obrázek 8 Přijetí dlouhodobé zálohy

Zdroj: Vlastní zpracování.

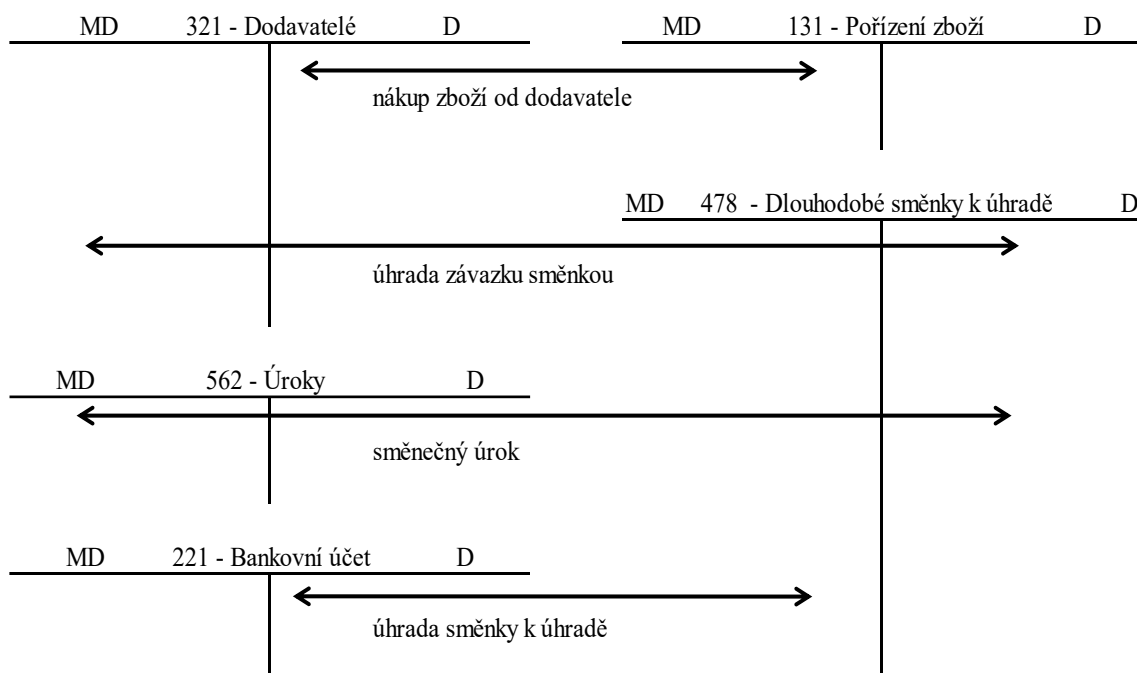


Obrázek 9 Zúčtování dlouhodobé zálohy

Zdroj: Vlastní zpracování.

478 – Dlouhodobé směnky k úhradě

Jedná se o pasivní rozvahový účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených se směnkami, které příslušná účetní jednotka vystaví svému obchodnímu partnerovi jakožto úhradu splatného dluhu. Na tomto účtu se bude zaznamenávat směnka k úhradě, která bude splatná za dobu delší než jeden rok. Účetní zachycení transakcí souvisejících s dlouhodobou směnkou k úhradě jsou znázorněny na obrázku 10.



Obrázek 10 Zúčtování dlouhodobé směnky k úhradě

Zdroj: Vlastní zpracování.

479 – Jiné dlouhodobé dluhy

Jedná se o pasivní rozvahový účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s dluhy účetní jednotky, které jsou splatné za dobu delší než je jeden rok a zároveň účetní jednotka nezaznamenala příslušný dluh na předchozích uvedených účtech.

SHRNUTÍ

V účtových skupinách 46 – Dlouhodobé bankovní úvěry a 47 – Dlouhodobé závazky eviduje účetní jednotka své dlouhodobé dluhy, tj. dluhy, které od data jejich vykázání v rozvaze účetní jednotky budou splatné za dobu delší než jeden rok. Tento kapitál zpravidla slouží pro financování dlouhodobého majetku podniku.



LITERATURA

HASPROVÁ, Olga a Zdeněk BRABEC. *Základy účetnictví podnikatelských subjektů*. Vydání 2. aktualizované. Liberec: Technická univerzita v Liberci, Ekonomická fakulta, Katedra financí a účetnictví, 2019. ISBN 978-80-7494-490-1.

