

5.3 FINANČNÍ NÁKLADY

Obsah

5.3. FINANČNÍ NÁKLADY.....	1
5.3.1 FINANČNÍ NÁKLADY.....	1
5.3.2 REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY FINANČNÍCH NÁKLADŮ	5
SHRNUTÍ	6
LITERATURA.....	6

V rámci je kapitoly bude objasněna obsahová náplň jednotlivých syntetických účtů finančních nákladů, tedy skupin 56 - 57.

5.3.1 FINANČNÍ NÁKLADY

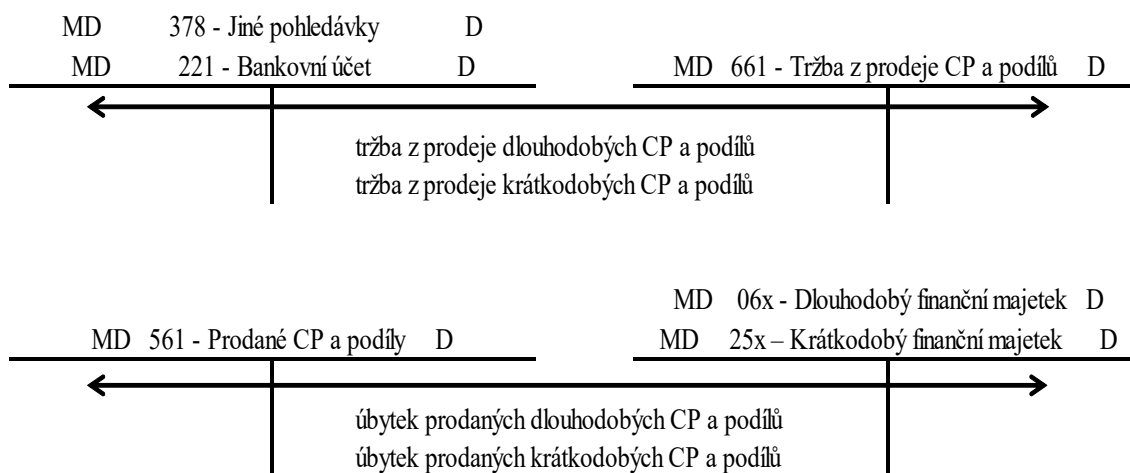
56 – Finanční náklady

- 561 – Prodané cenné papíry a podíly
- 562 – Úroky
- 563 – Kursové ztráty
- 564 – Náklady z přecenění cenných papírů
- 565 – Mimořádné finanční náklady
- 566 – Náklady z finančního majetku
- 567 – Náklady z derivátových operací
- 568 – Ostatní finanční náklady
- 569 – Manka a škody na finančním majetku

561 – Prodané cenné papíry a podíly

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s prodejem majetkových cenných papírů, majetkových podílů a dlužných cenných papírů. Na tento účet se účtuje úbytek těchto aktiv v účetní hodnotě (stanovené metodou FIFO nebo váženým aritmetickým průměrem z pořizovacích cen daného druhu cenného papíru). Tržba z prodeje dlouhodobého finančního majetku a související úbytek cenných papírů je zachycen na obrázku 1.



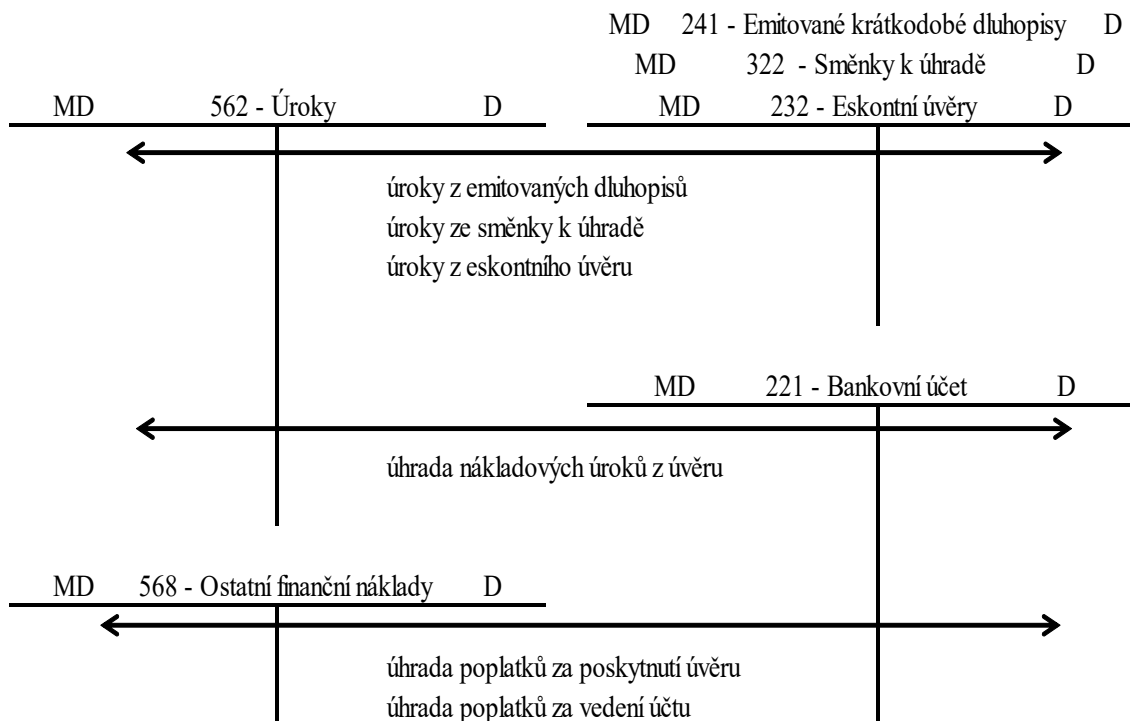


Obrázek 1 Účetní zachycení prodeje dlouhodobého finančního majetku

Zdroj: Vlastní zpracování.

562 – Úroky

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s nákladovými úroky, které hradí příslušná účetní jednotka zpravidla za poskytnutí bankovního úvěru, transakcemi spojenými se směnkami k úhradě, s emitovanými dluhopisy apod. Hospodářské operace související se vznikem nákladových úroků jsou zachyceny na obrázku 2.



Obrázek 2 Účetní zachycení nákladových úroků a ostatních finančních nákladů

Zdroj: Vlastní zpracování.

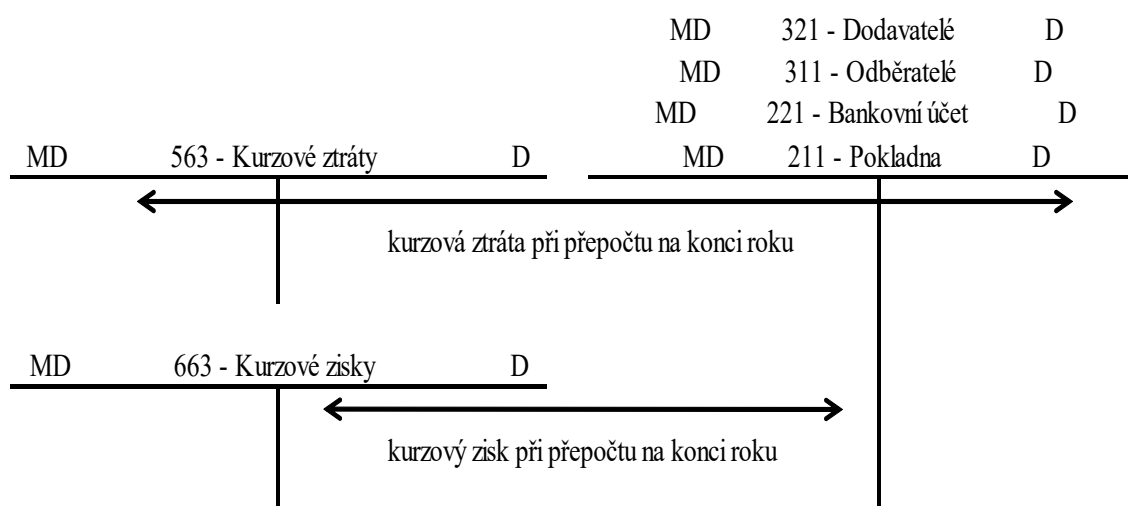
563 – Kursové ztráty

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s kursovými rozdíly v podobě kurzové ztráty, která vzniká při obchodování s obchodními partnery ze zahraničí, pokud je operace účtována v cizí měně. Dále pak souvisí i s hotovostními transakcemi v cizích měnách. Kurzové rozdíly je třeba stanovit ke dvěma klíčovým okamžikům:



- v průběhu účetního období (například, pokud se změní kurz měny k datu platby z/na běžný účet),
- na konci účetního období (veškeré položky znějící na cizí měnu je třeba přepočítat platným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou k poslednímu dni účetního období).

Hospodářské operace související se vznikem kurzových rozdílů jsou zachyceny na obrázku 3.



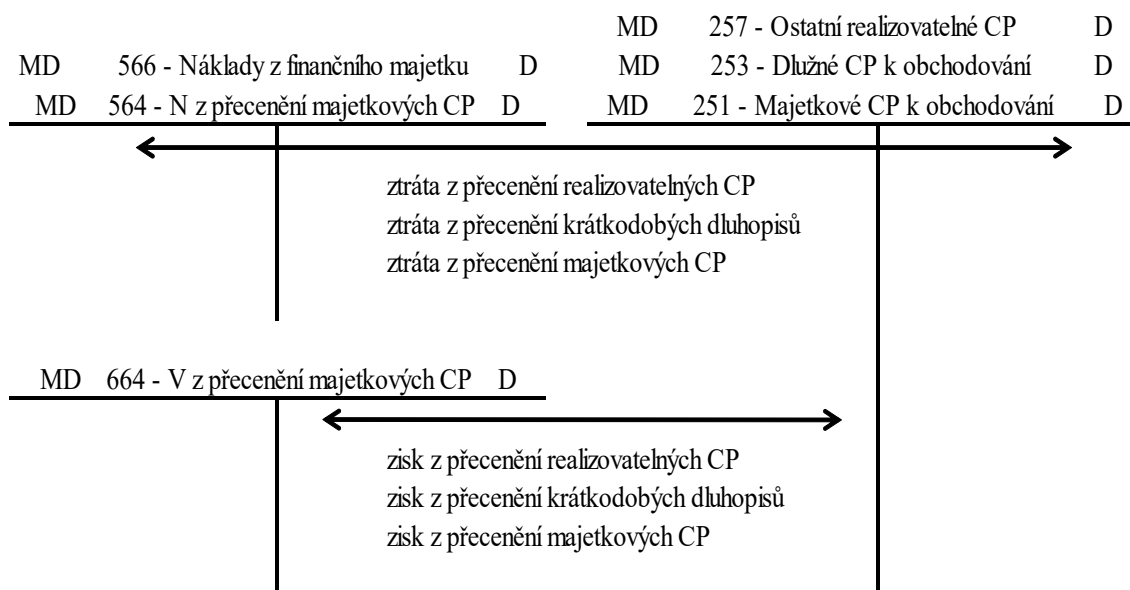
Obrázek 3 Účetní zachycení kurzových rozdílů

Zdroj: Vlastní zpracování.

564 – Náklady z přecenění cenných papírů

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s přeceněním vybraných cenných papírů na reálnou hodnotu na konci rozvahového dne. Hospodářské operace související se vznikem nákladů a výnosů týkajících se přecenění cenných papírů jsou zachyceny na obrázku 4.





Obrázek 4 Účetní zachycení nákladů a výnosů vyplývajících z přecenění cenných papírů
 Zdroj: Vlastní zpracování.

565 – Mimořádné finanční náklady

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání finančních nákladů, které by mohly být ve vztahu k ostatním druhům nákladů označených v této účtové skupině chápány jako mimořádné.



566 – Náklady z finančního majetku

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s rozdílem mezi pořizovací cenou kuponových dlužných cenných papírů, které drží účetní jednotka do doby jejich splatnosti a jejich nominální hodnotou.

567 – Náklady z derivátových operací

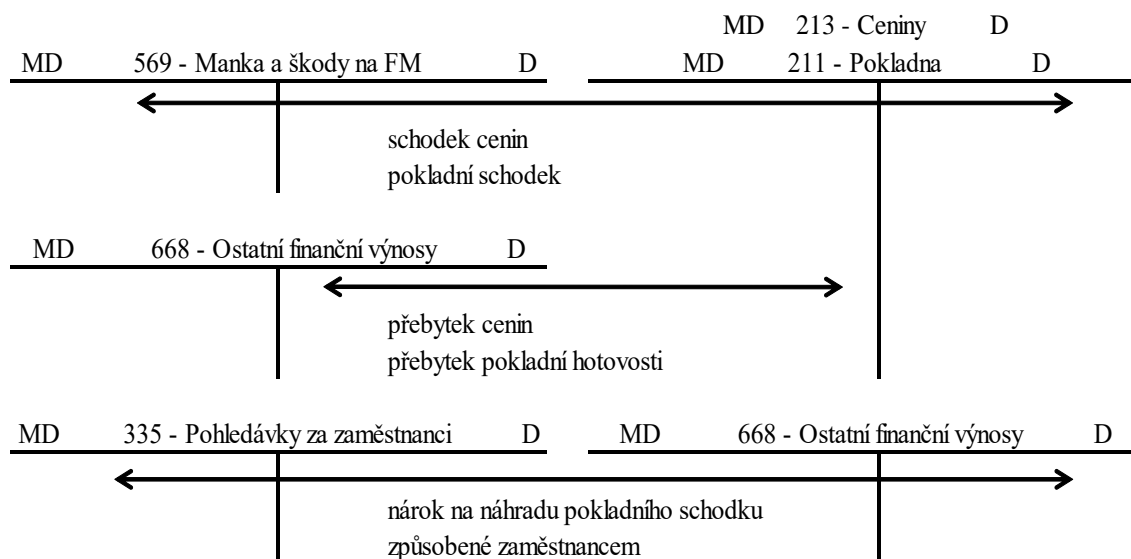
Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s deriváty. Deriváty jsou finančním nástrojem, kdy na základě smlouvy vzniká jedné účetní jednotce finanční aktivum a druhé účetní jednotce závazek. Jedná se o tzv. futuritní, forwardové, swapové a opční operace.

568 – Ostatní finanční náklady

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s finančními náklady, které nebylo možné zaúčtovat na jiné účty v účtové skupině 56 – Finanční náklady. Vybrané operace související se vznikem ostatních nákladů jsou zachyceny na obrázku 2.

569 – Manka a škody na finančním majetku

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených se škodami a manky na finančním majetku účetní jednotky. Zpravidla se může jednat o manko v pokladně, manko na ceninách, zničené cenné papíry v listinné podobě apod. Hospodářské operace související s manky a škodami na finančním majetku jsou zachyceny na obrázku 5.



Obrázek 5 Účetní zachycení manka a škody na finančním majetku

Zdroj: Vlastní zpracování.

5.3.2 REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY FINANČNÍCH NÁKLADŮ

57 – Rezervy a opravné položky finančních nákladů

574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv

579 – Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti

574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s tvorbou a čerpáním rezerv, které jsou spojeny s finanční činností podniku. Může se týkat například rizik spojených s jistými dluhy, které účetní jednotce vzniknou při přeměnách společností. Účetní operace týkající se zachycení finančních rezerv jsou znázorněny na obrázku 15 v části 5.2.6 učebního textu.



579 – Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti

Jedná se o výsledkový (nákladový) účet. Používá se pro zaznamenání hospodářských operací spojených s tvorbou a zúčtováním opravných položek k majetku, který spadá do

oblasti finanční činností podniku. Příkladem může být inventarizací zjištěné přechodné snížení hodnoty majetkových cenných papírů, pokud je účetní jednotka oceňuje v historických cenách. Účetní jednotka tak prostřednictvím tvorby opravných položek u finančního majetku dodržuje zásadu opatrnosti.

SHRNUTÍ

Tato kapitola se zabývá deskripcí obsahové náplně jednotlivých syntetických účtů finančních nákladů. Nejprve jsou charakterizovány účty skupiny 56 – Finanční náklady, kde se účtuje např. úbytek cenných papírů v důsledku jejich prodeje, nákladové úroky, kurzové ztráty či ostatní finanční náklady. Druhá skupina 57 - Rezervy a opravné položky finančních nákladů se věnuje tvorbě a zúčtování rezerv a opravných položek ve finanční oblasti.



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.

