

Ceniny, úvěry a krátkodobé cenné papíry

- finanční majetek se účtuje ve 2. účtové třídě
 - finanční majetek – aktivní účty
 - bankovní úvěry – pasivní účty
- majetek vysoce likvidní (schopnost zaplatit ihned) → schopnost uhradit své závazky, čím rychleji zaplatím tím víc je likvidní

- a) ceniny
- b) cenné papíry
- c) úvěry
- d) peníze na cestě (261)**

Oceňování finančního majetku

- peníze a ceniny se oceňují jmenovitou hodnotou
- cenné papíry se oceňují pořizovací cenou

a) CENINY

- účtujeme na účtu 213 – Ceniny
- mají podobnou povahu jako peníze → stará se o ně pokladník
- pokladník vede knihu cenin
- každý druh cenin musí být oddělen

Nákup cenin:

MD – 213 ceniny

D – 211 pokladna; 321 – dodavatelé

Výdej cenin do spotřeby:

MD – náklady

D – 213 ceniny

- poštovní známky, telefonní karty ⇒ MD – 518 ostatní služby
- kolky, dálniční známky ⇒ MD – 538 ostatní daně a poplatky
- v případě, že ceniny ihned použijeme, účtujeme jejich nákup přímo do nákladů

Stravenky

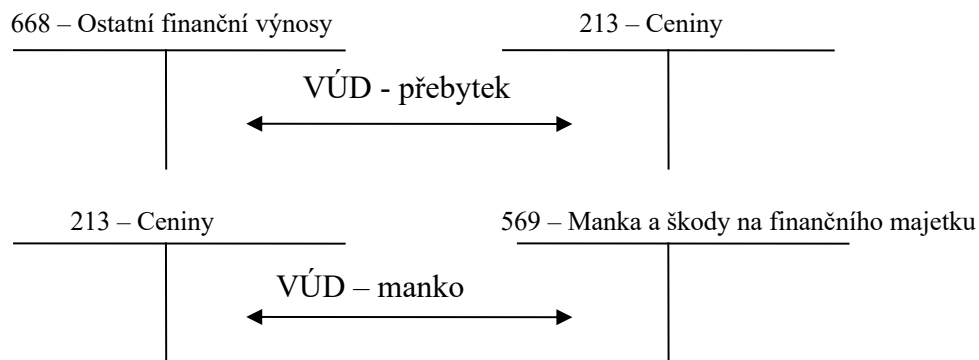
- zaměstnavatel přispívá zaměstnancům na závodní stravování
 - podle zákona o dani z příjmu může zaměstnavatel 55 % z hodnoty stravenky zaúčtovat do nákladů → **MD – 527 zákonné sociální náklady** a **D – 213 Ceniny**

- nad výše uvedenou hranici 55 % je náklad daňově neuznatelný

MD – 528 ostatní sociální náklady

- úhrada od zaměstnance **MD – 335 pohledávky za zaměstnanci; 211 pokladna**
 a **D – 213 ceniny**

Inventarizační rozdíly



b) CENNÉ PAPIŘY

- jsou součástí finančního majetku
- nákup cenných papírů je jedním ze způsobů jak investovat peníze

Výnosem z cenných papírů je:

- zisk z prodeje CP
- dividenda → podíl na zisku v akciové společnosti
- úrok z dluhových (úvěrových) cenných papírů

Členění cenných papírů podle času:

1) krátkodobé CP

- lhůta splatnosti, držení kratší než 1 rok
- účtová třída 2, skupina 25

2) dlouhodobé CP

- lhůta splatnosti, držení je delší než 1 rok
- účtová třída 0, skupina 06

Oceňování cenných papírů:

- při nákupu oceňujeme pořizovací cenou
- tato cena obsahuje cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady (poplatky burze, platby makléři)

1) KRÁTKODOBÉ CENNÉ PAPIRY

✓ MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIRY

→ jsou to akcie

- účtujeme na účtu **251 – Majetkové cenné papíry k obchodování**

- jsou to cenné papíry určené k obchodování

Nákup:

MD – 259 Pořizování krátkodobého finančního majetku

D – 211; 221; 379 Jiné závazky

- stejně účtujeme vedlejší náklady

- po zaúčtování všech nákladů převedeme do majetku

MD – 251 Majetkové cenné papíry k obchodování

D – 259 Pořizování krátkodobého finančního majetku

⇒ přebíráme do majetku v pořizovací ceně

Prodej:

- prodej CP představuje 2 účetní případy

1) Tržby:

MD – 211; 221

D – 661 Tržby z prodeje cenných papírů a podílů

⇒ prodáváme, účtujeme v prodejní ceně!

2) Úbytek CP:

MD – 561 Prodané cenné papíry a podíly

D – 251 Majetkové cenné papíry k obchodování

⇒ účtujeme v pořizovací ceně

- porovnáním účtů 561 (pořizovací cena) a 661 (prodejní cena) zjistíme hospodářský výsledek z prodeje

→ majetkové cenné papíry se nakupují i z důvodu inkasa dividendy

→ dividendy je výnosem **MD – 221; 211**

D – 666 Výnosy z krátkodobého finančního majetku

✓ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY URČENÉ K OBCHODOVÁNÍ

→ účet 253 – Dluhové cenné papíry k obchodování

Nákup:

- pomocí účtu pořízení: **MD – 259 Pořízení krátkodobého finančního majetku**
D – 221; 211
- převod do majetku: **MD – 253 Dluhové cenné papíry k obchodování**
D – 259 Pořízení krátkodobého finančního majetku

Prodej:

a) Tržba:

MD – 211; 221

D – 661 Tržby z prodeje cenných papírů a podílů

⇒ prodáváme v prodejní ceně

b) Úbytek CP

MD – 561 Prodané cenné papíry a podíly

D – 253 Dluhové cenné papíry k obchodování

⇒ vyřazujeme v pořizovací ceně

2) DLOUHODOBÉ CENNÉ PAPIRY

- účtujeme v účtové třídě 0, ve skupině 06

Nákup:

MD – 043 Pořízení dlouhodobého finančního majetku

D – 221; 211

- převod do majetku **MD – skupina 06**
D – 043 Pořízení dlouhodobého finančního majetku

MD – 061 (pokud máme alespoň 40 % hlasovacích práv)

MD – 062 (pokud disponujeme s více jak 20 %)

MD – 063 (pokud máme méně jak 20 %)

Směnky k inkasu

- odběratelům vyhotovíme fakturu → faktura zaúčtována obvyklým způsobem

MD – 311 Odběratelé D – tržby

- faktura zůstane neuhrazena

- místo úhrady může odběratel podepsat směnku

- podpisem směnky zaniká pohledávka z obchodního styku

→ **D – 311 Odběratelé**

→ dodavatel místo úhrady získá CP **MD – 256 Dluhové cenné papíry se splatností**

do jednoho roku držené do splatnosti

- dodavatel obvykle požaduje úrok (prodlužuje dobu splatnosti)
 - úrok je výnos **D – 662 úroky**
 - úrok zvyšuje hodnotu směnky **MD – 256**
- ⇒ na účtu 256 musí být vedena analytická evidence

c) ÚVĚRY

- jsou to pasivní účty
 - úbytky (splátky) → MD
 - přírůstky → D

Členění podle lhůty splatnosti:

- 1) **krátkodobé úvěry**
 - splatnost do 1 roku
 - 2 účtová třída → 231 Krátkodobé finanční úvěry
- 2) **dlouhodobé úvěry**
 - 4 účtová třída → 461 Bankovní úvěry

Členění podle účelu:

- 1) **provozní úvěry**
 - obvykle krátkodobý úvěr
- 2) **investiční úvěry**
 - obvykle dlouhodobý úvěr

Účtování krátkodobých úvěrů

- u těchto úvěrů banka obvykle převede částku na náš účet
- na tyto operaci přijdou 2 výpisy:
 - a) **Bankovního účtu**
 - MD – 221**
 - D – 261 Peníze na cestě**
 - b) **Úvěrového účtu**
 - MD – 261**
 - D – 231 Krátkodobé bankovní úvěry**
- splátka úvěru se účtuje obráceně!
 - a) **podle výpisu z bankovního účtu**
 - MD – 261**
 - D – 221**
 - b) **podle výpisu z úvěrového účtu**

MD – 231 Krátkodobé bankovní úvěry
D – 261

Účtování dlouhodobých úvěrů

- dlouhodobé úvěry banka obvykle nepřipíše na BÚ, protože chce mít přehled o způsobu použití peněz, ale proplácí naše závazky (FA) přímo z úvěru

např. předložili jsme bance fakturu na stavební práce

- účtujeme podle výpisu z úvěrového účtu

MD – 321 Dodavatelé

D – 461 Bankovní úvěry

d) 261 – PENÍZE NA CESTĚ

- Specifický účet pro převody peněžních prostředků mezi:
 - a) pokladnou a bankovním účtem
 - b) dvěma účty
 - c) běžným a úvěrovým účtem
- zůstatek může být buď aktivní, nebo pasivní

Účtování:

- výběr hotovosti 261/211
- výběr z BÚ 261/221