**Účtovníctvo 2**

Pavol Drozdík 4.H

1. Finančné účty

1.1 Podstata finančných účtov

* Účtuje sa o krátkodobom finančnom majetku a krátkodobých finančných zdrojoch..
* Krátkodobým finančným majetkom sú:
  + Peňažné hotovosti účtovnej jednotky a ekvivalenty peňažných hotovostí
  + Účty v bankách,
  + Majetok účtovaný v účtovej skupine 25 - Krátkodobý finančný majetok
  + Peniaze na ceste účtované na účte 261 - Peniaze na ceste.
* Charakteristickými črtami krátkodobého finančného majetku teda sú:
  + Predpokladaná držba alebo dohodnutá splatnosť do jedného roka,
  + Vysoká likvidnosť,
  + Bezprostredná obchodovateľnosť.

|  |  |
| --- | --- |
| Účtová trieda | Obsahové zameranie |
| 21 – Peniaze | - Peniaze v hotovosti v eurách a v cudzej mene,  - Šeky, poukážky na zúčtovanie  - Poštové známky, kolky, telefónne a ostatné karty s hodnotou  - Stravné lístky verejného stravovania a pod. |
| 22 – Účty v bankách | - Bežné, vkladové a devízové účty v bankách |
| 23 – Bežné bankové úvery | - Krátkodobé bankové úvery s dobou splatnosti najviac jeden rok  - Eskontné úvery poskytnuté bankou na eskontné zmenky, príp. iné cenné papiere, ktoré do času ich splatnosti prevzala banka na inkaso |
| 24 – Iné krátkodobé finančné výpomoci | - Záväzky z vydaných krátkodobých dlhopisov,  - Iné záväzky, napr. z poskytnutej pôžičky od iných osôb (nie banky) |
| 25 – Krátkodobý finančný majetok | - Majetkové cenné papiere určené na predaj  - Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely, ktoré účtovná jednotka dočasne podržala  - Dlhové cenné papiere úverového charakteru s cieľom obchodovania s nimi  - Vlastné dlhopisy, ktoré môže mať účtovná jednotka v držbe v súlade s právnymi predpismi |
| 26 – Prevody medzi účtami | - Účtovanie na účte 261 – Peniaze na ceste s cieľom preklenúť časový nesúlad medzi výpismi z jednotlivých finančných účtov |
| 29 - Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku | - Účtovanie opravných položiek k majetkovým cenným papierom a dlhovým cenným papierom (nie však vlastným) v prípade ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z toho majetku sú nižšie ako ich ocenenie v účtovníctve |

* V súlade so zákonom o účtovníctve sa krátkodobý finančný majetok a krátkodobé finančné záväzky oceňujú takto:
  + Peňažné prostriedky a ceniny v € - menovitými hodnotami,
  + Peňažné prostriedky v cudzej mene (CM) sa prepočítavajú kurzom podľa platného kurzového lístka Európskej centrálnej banky (ECB) alebo Národnej banky Slovenska (NBS), a to:
    - ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu,
    - ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, t. j. k poslednému dňu príslušného účtovného obdobia,
  + Pri kúpe a predaji cudzej meny za euro menu sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané, t. j. kurz komerčnej banky
  + Majetkové cenné papiere (MCP) a dlhové cenné papiere (DCP) - obstarávacími cenami a pri predaji alebo inom úbytku ich možno oceniť aj cenou zistenou VAP alebo metódou FIFO (len ak ide o rovnaké druhy CP, v rovnakej mene a od rovnakých emitentov),
  + Krátkodobé finančné záväzky - menovitými hodnotami.

1.3 Účtovanie o bežných bankových úveroch a krátkodobých finančných výpomociach

1.3.1 Bežné bankové úvery

* Bežné bankové úvery sa účtujú v účtovej skupine 23 - Bežné bankové úvery, a to na týchto účtoch:
* 231 - Krátkodobé bankové úvery - ak ide o krátkodobé bankové úvery s dobou splatnosti do jedného roka alebo o tzv. preklenovacie úvery, ak neboli riešené na bežnom alebo kontokorentom účte
* 232 - Eskontné úvery - ak ide o krátkodobé úvery poskytnuté na základe eskontovaných zmeniek alebo postúpených hypotekárnych záložných listov.

**Účtovanie vlastnej zmenky v prípade, ak zmenkový dlžník uhradí menovitú hodnotu zmenky v lehote splatnosti**

**A white rectangular box with black text

Description automatically generated**

**Účtovanie v prípade, ak zmenkový dlžník zmenku včas uhradí banke**

**A white sheet with black text and numbers

Description automatically generated**

**Účtovanie v prípade, ak zmenkový dlžník zmenku včas neuhradí**

**A white sheet with black text and numbers

Description automatically generated**

1.3.2 Krátkodobé finančné výpomoci

* Krátkodobé finančné výpomoci sa účtujú v účtovej skupine 24 finančné výpomoci, a to na týchto účtoch:
  + 241 - Vydané krátkodobé dlhopisy - ak ide o záväzky účtovnej jednotky súvisiace s emitovaním krátkodobých dlhopisov alebo na základe vystavených hypotekárnych záložných listov
  + 249- Ostatné krátkodobé finančné výpomoci - ak ide napr. o pôžičky (výpomocí) od iných podnikateľských subjektov, t. j. nie od komerčnej banky (v takom prípade sa účtovalo na účte 231 - Krátkodobé bankové úvery).
* Na účte 241- Vydané krátkodobé dlhopisy sa účtujú krátkodobé dlhopisy s dobou splatnosti do jedného roka. Emitent (vystaviteľ) dlhopisov touto činnosťou spravidla poveruje komerčnú banku, ktorej uhradí úroky a náklady s tým spojené.

**Účtovanie vydaných krátkodobých dlhopisov**

A screenshot of a computer

Description automatically generated

* Ku krátkodobým finančným záväzkom patria aj pôžičky (výpomoci) medzi podnikateľskými subjektmi navzájom. Účtujú sa na účte 249 - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci. Tieto výpomoci sa poskytujú na základe zmluvy, prípadne účtovnou jednotkou vystavených cenných papierov. Ide napríklad o vystavené hypotekárne záložné listy, komerčné papiere.

**Účtovanie krátkodobých finančných výpomocí**

A white background with black text

Description automatically generated

1.4 Účtovanie o krátkodobom finančnom majetku

* + krátkodobom finančnom majetku sa účtuje v účtovej skupine 25 - Krátkodobý finančný majetok, kde sa nachádzajú tieto účty:
  + 251 - Majetkové cenné papiere na obchodovanie,
  + 252 - Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely,
  + 253 - Dlhové cenné papiere na obchodovanie,
  + 255 - Vlastné dlhopisy,
  + 256-Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti,
  + 257 - Ostatné realizovateľné cenné papiere,
  + 259 - Obstaranie krátkodobého finančného majetku.
* Účtujú sa na nich tak majetkové ako aj dlhové úverové cenné papiere, ktoré má účtovná jednotka v držbe najviac jeden rok.
* Ide o obchodovateľné cenné papiere, ako sú napr. akcie, dlhopisy, podielové listy správcovských spoločností, vkladové listy a pod.
* Pri nakupovaných cenných papieroch (CP) a podieloch sa pri obstaraní používa kalkulačný účet 259 - Obstaranie krátkodobého finančného majetku.
* Obstarávaciu venu (OC) cenných papierov tvorí:
  + cena príslušného CP
  + náklady súvisiace s obstaraním CP, napr. poplatky a provízie maklérom, poradcom a burzám. Súčasťou OC cenných papierov nemôžu byť úroky z úverov na obstaranie CP a podielov, ani kurzové rozdiely, ani náklady spojené s držbou CP a podielov.
* Ako krátkodobý finančný majetok sa teda účtujú cenné papiere a podiely, ak ide o:
  + **majetkové cenné papiere určené na obchodovanie**, ktoré sú držané na účel vykonania obchodu na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu, s cieľom dosahovať zisk z cenových rozdielov v krátkodobom horizonte,
  + **dlhové cenné papiere určené na obchodovanie**, t. j. cenné papiere úverového charakteru, napr. dlhopis s pevnou úrokovou sadzbou (tzv. kupónový dlhopis), dlhopis, pri ktorom je úrokový výnos stanovený rozdielom medzi menovitou hodnotou a jeho nižším emisným kurzom (tzv. diskontovaný cenný papier), a zmenky,
  + **dlhové cenné papiere so splatnosťou do 1 roka** držané do doby splatnosti, t. j. cenné papiere, ktoré majú určenú splatnosť a pri ktorých má účtovná jednotka úmysel a zámer držať ich do doby splatnosti,
  + **vlastné akcie a vlastné obchodné podiely,**
  + **vlastné dlhopisy,**
  + **ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely**, t. j. také, ktoré nepatria do predchádzajúcich skupín, napr. nakúpené opčné listy.

1.4.1 Majetkové cenné papiere na obchodovanie

* Majetkové cenné papiere (MCP) sa účtujú na účte 251 - Majetkové cenné papiere na obchodovanie, na ktorom sa eviduje ich nákup i predaj na trhu s cennými papiermi.
* Ide napr. o akcie (okrem vlastných akcií) alebo podielové listy správcovských spoločností, ktoré vyjadrujú vlastnícke a rozhodovacie práva a nárok na dividendu pre ich majiteľa.

**Účtovanie nákupu a predaja majetkových cenných papierov na obchodovanie**

**A white text with black text

Description automatically generated with medium confidence**

1.4.2 Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely

* Na účte 252 Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely sa účtujú vlastné akcie v obstarávacej cene, ktoré si môže účtovná jednotka v súlade s právnymi predpismi na prechodný čas podržať.
* Nakúpené cenné papiere môže účtovná jednotka neskoršie buď odpredať, alebo o ich nominálnu hodnotu znížiť výšku základného imania (so súhlasom príslušného štatutárneho orgánu).

**Účtovanie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov**

**A white text with black text

Description automatically generated**

1.4.3 Dlhové cenné papiere na obchodovanie

* K dlhovým cenným papierom na obchodovanie (DCP) patria napríklad dlhopisy (okrem vlastných), obligácie, vkladové listy, pokladničné poukážky, úrokové a dividendové talóny, zmenky obstarané s cieľom obchodovania, t. j. s výnimkou zmeniek, ktoré vyplývajú z dodávateľsko-odberateľských vzťahov.
* Dlhové cenné papiere sú založené na úverovom vzťahu medzi dlžníkom a
* veriteľom (držiteľom príslušného cenného papiera).
* Dlžník je povinný v stanovenej lehote (uvedenej na cennom papieri) splatiť nielen dlžnú sumu, ale aj úrok vyplývajúci z tohto vzťahu.
* Nákup i neskorší predaj týchto cenných papierov sa účtuje na účte 253 - Dlhové cenné papiere na obchodovanie.

**Účtovanie dlhových cenných papierov na obchodovanie**

**A white background with black text

Description automatically generated**

1.4.4 Vlastné dlhopisy

* Vlastné dlhopisy sa účtujú na účte 255 - Vlastné dlhopisy.
* Účtovná jednotka si ich môže v súlade s právnymi predpismi na určitý čas podržať.
* Účtuje o nich vtedy, ak účtovná jednotka chce emitovať (vydať) novú emisnú sériu dlhopisov. V tom prípade musí najskôr stiahnuť vlastné dlhopisy z predchádzajúcej série, inak by totiž nemohla emitovať nové dlhopisy v rámci novej emisnej série.

**Účtovanie vlastných dlhopisov**

**A white text box with black text

Description automatically generated**

1.4.5 Dlhové cenné papiere so splatnosťou do 1 roka držané do splatnosti a ostatné realizovateľné cenné papiere

**Účtovanie DCP so splatnosťou do 1 roka a ostatných realizovateľných CP**

**A white sheet with black text

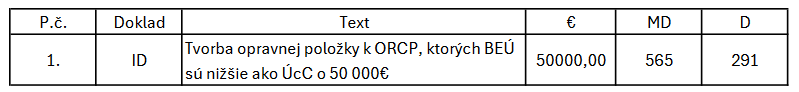
Description automatically generated**

1.5 Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku

* Vychádzajúc zo zásady opatrnosti a súčasne reálneho ocenenia majetku účtovnej jednotky je nevyhnutné sledovať pohyb cien krátkodobých cenných papierov na trhu s cennými papiermi.
* Ak sa pri inventarizácii dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad zistí, že predpokladané budúce ekonomické úžitky (BEÚ) z toho majetku sú nižšie ako ich ocenenie v účtovníctve (ÚčC), pričom ocenením v účtovníctve sa rozumie ocenenie po zohľadnení už vytvorenej opravnej položky, tvorí sa opravná položka ku krátkodobému finančnému majetku.
* Ich tvorba sa účtuje v prospech účtu Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku (KFM) a na ťarchu nákladov, t. j. na účet 565 - Tvorba a zúčtovanie opravných položiek z finančného majetku.
* Tieto náklady však nie sú daňovo uznané (565/291).
* Zúčtovanie vytvorenej opravnej položky sa účtuje z dvoch dôvodov:
  + z dôvodu vyradenia KFM z účtovníctva (napr. pri predaji alebo darovaní). Opravná položka sa účtuje v takej výške, v akej bola vytvorená a ešte pred účtovaním jeho vyradenia z účtovníctva (zúčtovanie OP sa účtuje: 291/25x);
  + z dôvodu úplného alebo čiastočného zániku opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty KFM - OP sa musí zrušiť, alebo sa zmení jej výška (zúčtovanie OP sa účtuje 291/565).
* Opravné položky sa nemôžu tvoriť:
  + k vlastným akciám a vlastným dlhopisom,
  + vtedy, keď sa zistí, že trhová cena MCP alebo DCP je vyššia ako ich účtovná cena, c) k CP, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou podľa § 27 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve.

**Účtovanie opravných položiek ku krátkodobému finančnému majetku**

**a) Účtovanie v bežnom účtovnom období – ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**

****

**b) Účtovanie v nasledujúcom roku**

**A close-up of a computer screen

Description automatically generated**