**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.