

- v rozvaze se pak uvádí pasivní zůstatek na straně pasiv jako krátkodobý úvěr
- **devizový účet**
 - devizy – bezhotovostní peněžní prostředky v cizí měně
 - tyto peněžní prostředky však musí být přepočítávány do české měny pohyblivým kurzem ČNB nebo pevným kurzem ÚJ (stanoveno ve vnitropodnikové směrnici)
- **termínované vklady**
 - s výpovědní lhůtou do jednoho roku
 - pokud je limit jednoho roku překročen, účtují se ve skupině 06 – dlouhodobý finanční majetek
- **na BÚ se evidují také vkladové listy (druh cenných papírů) do jednoho roku**
- v případě, že má podnik více bankovních účtů, zavádí se analytická evidence
- při chybě na bankovním účtu se souvztažně účtuje na účtech 378 – Jiné pohledávky nebo 379 – Jiné závazky (podle povahy) a po opravě v dalším výpisu se z těchto účtů chybné částky odepíší
- pro překlenutí časového nesouladu mezi vyhotovením dokladů se používá účet 261 – Peníze na cestě
 - u bankovních účtů se používá v případech
 - odvodu nadlimitu z pokladny
 - při převodu peněz mezi dvěma bankovními účty u různých bank
 - při převodu peněz mezi bankovním a úvěrovým účtem
- **účetování**

úhrada odběratelské faktury	10 000 Kč	221	311	VBÚ
úhrada dodavatelské faktury	12 000 Kč	321	221	VBÚ
bankovní poplatky	1 000 Kč	568	221	VBÚ
úroky z účtu	2 000 Kč	221	662	VBÚ
úroky z úvěru	8 000 Kč	562	221	VBÚ
výplata mezd	80 000 Kč	331	221	VBÚ
odvod nadlimitu z pokladny	10 000 Kč	261	211.1	VPD
odvod nadlimitu z pokladny	10 000 Kč	221	261	VBÚ
poskytnutí dlouhodobého úvěru	60 000 Kč	221	261	VBÚ
poskytnutí dlouhodobého úvěru	60 000 Kč	261	461	VÚÚ

6. Krátkodobý finanční majetek

- **účetová skupina 25**
- majetkové, dlužné a ostatní cenné papíry s předpokládanou dobou držení do 1 roku
- peníze lze investovat různými způsoby (za předpokladu, že jeho cena poroste) např. do CP (nákup akcií, obligací,...)
- zisk z cenných papírů může mít podobu
 - dividendy, podílu na zisku – zejména dlouhodobý finanční majetek – 0. třída
 - zisku v případě prodeje CP – zejména 2. účetová třída
 - úroku – u dluhových cenných papírů
- **ocenění cenných papírů**
 - k okamžiku pořízení
 - **pořizovací cenou** (cena pořízení + vedlejší pořizovací náklady – např. provize a poplatky)
 - všechny složky PC jsou zachyceny na kalkulačním účtu 259 – Pořizování krátkodobého finančního majetku
 - ke konci rozvahového dne
 - **reálnou hodnotou**