

ŠKODA AUTO VYSOKÁ ŠKOLA, O.P.S.

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: 6208R163 Podniková ekonomika a finanční management

Vykazování dluhových cenných papírů v účetních výkazech obchodních korporací

Michaela KABELKOVÁ

Vedoucí práce: doc.Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D.

Tento list vyjměte a nahradte zadáním bakalářské práce

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval(a) samostatně s použitím uvedené literatury pod odborným vedením vedoucího práce.

Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná a v práci jsem neporušil(a) autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Mladé Boleslavi dne 4.5.2018

Vlastnoruční podpis

Děkuji doc. Ing. Jiřině Bokšové, Ph.d. za odborné vedení bakalářské práce, poskytování rad a informačních podkladů. Dále děkuji své rodině a přátelům za jejich podporu při studiu na vysoké škole.

Obsah

Úvod	7
1 Vymezení dluhových cenných papírů	9
1.1 Právní úprava	9
1.2 Členění dluhopisů	12
1.3 Primární a sekundární trh	13
1.4 Oceňování dluhopisů	14
2 Účtování dluhopisů z pohledu investora	16
2.1 Držené do splatnosti	16
2.2 K obchodování	16
2.3 Dluhopisy s kupónem	16
2.4 Dluhopisy s kupónem pořízené pod pari	17
2.5 Dluhopisy s kupónem pořízené nad pari	19
3 Účtování dluhopisů z pohledu emitenta	20
3.1 Emise dluhopisu	21
3.2 Emise dluhopisu – bez kuponu	21
4 Problematika daní a dluhopisů	23
4.1 Daň z přidané hodnoty	23
4.2 Daň z příjmů	23
5 Vykazování dluhových cenných papírů ve vybraných společnostech	25
Závěr	31
Zdroje	33
Publikace	33
Seznam tabulek	35
Seznam schémat	35
Seznam příloh	36

Seznam použitých zkratk a symbolů

CP	Cenné papíry
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
JH	Jmenovitá hodnota
Kč	Koruna česká
N	Počet let
NH	Nominální hodnota
OR	Obchodní rejstřík
OR	Obchodní rejstřík
PC	Požizovací cena
VH	Výsledek hospodaření
ZCP	Zákon o cenných papírech

Úvod

V ČR existují dva typy aktiv a to v podobě hmotných/nehmotných aktiv a finančních aktiv. Mezi hmotná a nehmotná aktiva se řadí například pozemky, budovy, zařízení, nehmotný majetek mezi finanční aktiva se řadí především peněžní prostředky, dlouhodobé i krátkodobé pohledávky, majetkové a dluhové cenné papíry, podíly v dceřinných společnostech.

Cenné papíry se řadí mezi nejběžnější položky tzv. finančních aktiv v podniku. Jsou to aktiva, která pro podnik představují investice, které přinesou majetkový prospěch tím, že je společnost bude držet po určitou dobu ve svém vlastnictví. Topmanagement podniku se snaží o bezpečné uložení peněžních prostředků na dobu, po kterou tyto finanční toky nebude potřebovat, ale zároveň se soustředí na to, aby se finanční aktiva zhodnocovala. Většina z těchto investic má finanční charakter a takovéto investice se označují pojmem finanční investice, kam patří např. dluhové cenné papíry, majetkové cenné papíry, poskytnuté půjčky a z těchto položek podnik očekává výnos v podobě úroků, dividend, podílů na zisku, renty. Existují dva důvody pro podnik vlastní investice. První důvod je, že jej vlastní za účelem výnosu z daného aktiva a druhý důvod je, že jej drží za účelem kapitálového zhodnocení na trhu, např. že se zvýší tržní hodnota akcií nebo zdržby daného aktiva. V tomto případě rozhoduje účel a záměr pořízení daného aktiva.

Cílem bakalářské práce je popsat dluhové cenné papíry z pohledu investora a emitenta v účetních výkazech obchodních korporací.

Bakalářská práce je rozdělena do dvou částí. Teoretická část bakalářské práce se zaměřuje na vysvětlení pojmu dluhové cenné papíry, mezi které patří dluhopisy, směnky a šeky, dále pak legislativní úpravu, problematiku pořizování dluhových cenných papírů, jejich účtování a vykazování k datu účetní závěrky.

V praktické části práce byl proveden výzkum vybraného vzorku obchodních korporací s cílem zjistit četnost vykazování dluhových cenných papírů, ať již na straně investora nebo emitenta. Kapitola popisuje právní předpisy, kterými se řídí vykazování cenných papírů, konkrétně dluhových cenných papírů v České republice a účetními zásadami, které s tímto tématem přímo souvisí. Je zde vysvětlen pojem „dluhopis“ jako obecný pojem a tak jak je vysvětlen v české

legislativě. Dále je v této kapitole vysvětleno dělení dluhopisů, jejich tvorba, oceňování a čerpání podle právních předpisů v ČR.

1 Vymezení dluhových cenných papírů

1.1 Právní úprava

Problematika právní úpravy dluhových cenných papírů v ČR je upravena širokou škálou zákonů. Jedná se o tyto předpisy:

- Zákon o účetnictví č. 563/1991Sb.;
- Zákon o cenných papírech č. 591/1992 Sb.;
- Obchodní zákoník;
- Zákon o dluhopisech č. 190/2004 Sb.;
- Daň z příjmů
- Daň z přidané hodnoty

Zákon č. 563/1991 Sb. Zákon o účetnictví. Zákon popisuje použití mezinárodních účetních standardů pro účtování a sestavení účetní závěrky. Zákon zde definuje účetní jednotku, která je obchodní společností a zároveň je emitentem investičních cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, která použije pro účtování a sestavení účetní závěrky mezinárodní účetní standardy upravené podle Evropské unie. Dále tento zákon popisuje tříletou dobu, do které lze zažádat o záměr, ve kterém přestaly být investiční cenné papíry obchodovatelné.

V §25 tohoto zákona se říká, že jednotlivé složky majetku a závazků jako jsou podíly, cenné papíry a deriváty, které se oceňují pořizovacími cenami. §27 odst.1a) popisuje ocenění cenných papírů reálnou hodnotou, kam patří cenné papíry, kromě cenných papírů držených do splatnosti, dluhopisy, které nejsou určeny účetní jednotkou k obchodování, cenné papíry, které představují účast v ovládané osobě nebo v osobě pod podstatným vlivem a cenné papíry, které jsou emitovány účetní jednotkou.

Dále v tomto zákoně podle §27/1g) je uvedeno, že pokud účetní jednotka zcizila cenné papíry a do doby ocenění je nezískala zpět, je povinna cenné papíry vrátit.

Dluhopisy a ostatní cenné papíry, které mají pevný výnos se na konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, ocení pořizovací cenou, která je zvýšena nebo snížena o úrokové výnosy nebo náklady. V České republice jsou dluhové cenné papíry upraveny v mnoha zákonech a

v dalších právních předpisech. Zákon o cenných papírech, obchodní zákoník, zákon o dluhopisech, které obsahují povinné náležitosti a definice cenných papírů.

Další legislativní normou je **Zákon o cenných papírech č. 591/1992 Sb., (dále jen ZCP). V § 4 tohoto zákona jsou definovány akcie, podílové listy, dluhopisy, kupóny, směnky, šeky.** Pokud nebude zmíněno jinak, tak se na tyto cenné papíry vztahuje ustanovení o věcech movitých. Cenné papíry, které jsou stejného druhu, vydávány stejnou osobou, ve stejné formě, ve stejné podobě a se stejnými právy, jedná se o zastupitelné cenné papíry. Cenný papír může mít různou formu. Jedná se o formy na doručitele, na řad nebo na jméno, zákon však může definovat, že lze vydat cenný papír, jen v některé z forem. Forma cenného papíru na doručitele, znamená, že vlastníkem je ten, který ho má ve svém vlastnictví. Pokud je definován cenný papír jako cenný papír na majitele, tak v tomto případě, se na cenné papíry vztahují ustanovení tohoto zákona upravující cenné papíry na doručitele.

Cenný papír na řad je převoditelný rubopisem. Cenný papír na jméno je nejhůře převoditelný, protože je na listině uvedeno konkrétní jméno majitele a převod na nového je možný pouze na základě smlouvy o postoupení práv tzv. cesí.

(Příhodová K.,2013)

V §5 je definováno vydávání cenných papírů. Cenný papír je vydán až v den, kdy splňuje všechny náležitosti, které jsou dány zákonem nebo jiným právním předpisem a zároveň, kdy bude v souladu se zákonem daným způsobem majetkem prvního majitele neboli nabyvatele. Emise cenného papíru je den, kdy dochází k vydání cenného papíru prvnímu nabyvateli. Emitent také určuje datum emise cenného papíru, pokud nevyplyne ze zvláštního zákona něco jiného.

V případě, že cenný papír obsahuje náležitosti, které mu udává zákon, ale i přesto nebyl dodržen postup pro vydání cenného papíru a nestal se podle zákona stanoveným způsobem majetkem nabyvatele. Byl-li nabyvatel v dobré víře, že řádně získává vydaný cenný papír. Není-li prokázán opak, má se za to, že majitel jednal v dobré víře. Na náhradu škody mají právo osoby, do jejichž práv bylo zasaženo ohledně vydání cenných papírů, ať je to vůči emitentovi nebo osobám, které jménem emitenta v této věci jednaly. Obchodní zákoník upravuje odpovědnost za škodu, která se řídí úpravou náhrady škody.

Cenné papíry se dají třídit dle různých hledisek jako je například forma, podoba, typ výnosu, obchodovatelnost, splatnost a tak dále. Dle podoby se rozlišují cenné papíry zaknihované a listinné. Zaknihované se nacházejí pouze v registru cenných

papírů, kdežto listinné jsou fyzicky v podobě papírové listiny. Podle splatnosti se dělí cenné papíry na krátkodobé a dlouhodobé. Krátkodobé jsou splatné do 12 měsíců, kdežto dlouhodobé jsou splatné za více jak 12 měsíců.

Výnosy z cenných papírů mohou mít dvě formy. První z nich je pevná, která se vyskytuje u dluhopisů a druhá, která se vyskytuje u akcií, je proměnlivá. Diskontované dluhopisy a šeky jsou neúročené. Obchodovatelné cenné papíry mohou být prodávány jak na primárním tak sekundárním trhu.

Cenné papíry podle splatnosti se dělí na krátkodobé a dlouhodobé. Krátkodobé cenné papíry jsou splatné do 12 měsíců, dlouhodobé jsou splatné více jak 12 měsíců. Cenný papír může investor držet za účelem rychlého prodeje a tím pádem dosažení zisku z prodeje, nebo za účelem dlouhodobé držby. V tomto případě získává investor pravidelné výnosy.

Může vzniknout buď pevný výnos z cenných papírů, které se vyskytují především u dluhopisů a proměnlivé, které jsou například u akcií. Neúročené cenné papíry jsou například diskontované dluhopisy a šeky.

Další skupinou cenných papírů jsou tzv. neobchodovatelné cenné papíry, které mají výrazně omezenou nebo vyloučenou obchodovatelnost. Zatímco tzv. obchodovatelné cenné papíry mohou být prodávány na primárním i sekundárním trhu.

V zákoně č. 190/2004 Sb., o dluhopisech je definován dluhopis jako cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír vydaný podle českého práva, ke kterému je vázáno právo věřitele obdržet dlužnou částku a povinnost emitenta částku uhradit. Emitent se tímto zavazuje uhradit dlužnou částku v daném termínu a to včetně naběhlých úroků. Věřiteli nevzniká žádný podíl na majetku emitenta, ani se nemůže podílet na rozhodování na valné hromadě, pouze mu vzniká právo na splacení dlužné částky. Emise dluhopisu se rozumí soubor dluhopisů, které jsou vydávány na základě stejných podmínek, stejnou dobu emise a mají stejné datum splatnosti. Na základě těchto parametrů je přiděleno stejné označení podle mezinárodního systému číslování pro identifikaci cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů, v případě, že je označení přidělováno nebo je jiný údaj identifikující dluhopis. Pokud je dluhopis vydán v listinné podobě, jedná se o tzv. cenný papír na řad. Nebo se může vyskytnout i v zaknihované podobě. Soubor dluhopisů vydaných za stejných emisních podmínek, ve stejném dni emise a splatnosti se nazývá tzv. emise dluhopisů. Na primárním trhu jsou prodávány obligace za částku, která se nazývá

emisní kurz. Částka uvedená přímo na cenném papíru se nazývá nominální hodnota. Pouze emitent nebo obchodník s cennými papíry je může prodávat. Na základě novely z roku 2012 se výrazně zmírnily podmínky emise dluhopisů. Emisní podmínky nemusí schvalovat Česká národní banka. O tento krok bude mít ČNB i emitenti lehčí práci. Na druhé straně pro investory je to velká hrozba rizika, protože nebude již žádná instituce, která by dohlížela na emisní podmínky, aby byly v souladu se zákonem, a v případě porušení pravidel nebude dávat pokuty. Druhou základní změnou je, že dluhopisy mohou vydávat i fyzické osoby. Fyzické osoby mají nyní nový přístup k peněžním prostředkům. Tento přístup mohou využít například v případě, že mají problém se získáním úvěru od banky. Emise není vázána na podnikání, tudíž dluhopis mohou emitovat i soukromé fyzické osoby.

1.2 Členění dluhopisů

Dluhové cenné papíry se nazývají také jako dlužné cenné papíry. Tyto cenné papíry se dělí na tři základní podskupiny. Mezi první patří dluhopisy. Dluhopis jako takový je definován jako cenný papír, ve kterém se vydavatel (emitent) zavazuje k tomu, že musí splatit jeho majiteli tzv. dlužnou částku. Tato částka je ve jmenovité hodnotě a vyplácí se majiteli k určitému datu výnos z dluhopisu.

Dluhopis musí splňovat následující náležitosti:

- údaje nutné k jednoznačné identifikaci emitenta,
- označení, že jde o dluhopis, popřípadě označení zvláštního druhu dluhopisu,
- identifikační označení podle mezinárodního systému číslování pro identifikaci cenných papírů, je-li přidělováno, nebo jiný údaj identifikující dluhopis,
- jmenovitou hodnotu jako dlužnou částku; to neplatí v případě sběrného dluhopisu, pokud jmenovitá hodnota plyne ze zápisu v příslušné evidenci,
- údaj o tom, kde se lze seznámit s emisními podmínkami,
- výnos dluhopisu nebo způsob stanovení jeho výše,
- datum emise,
- způsob a místo splacení dlužné částky (splacení dluhopisu) a vyplacení výnosu dluhopisu,
- data splatnosti dluhopisu a výnosu dluhopisu, není-li výnos určen pouze rozdílem mezi jmenovitou hodnotou dluhopisu a jeho nižším emisním kurzem,
- číselné označení dluhopisu,
- údaje nutné k jednoznačné identifikaci jeho prvního vlastníka a

- podpis emitenta.

Druhou skupinou dluhových cenných papírů jsou směnky. Směnka je definována jako cenný papír, který je jako jednostranný příkaz k bezvýhradné platbě peněz. Rozlišují se dva typy směnek a to vlastní a cizí. Směnka vlastní musí splňovat následující náležitosti:

- označení, že jde o směnku v jazyce, v němž je napsána,
- naprostý závazek zaplatit určitou peněžitou částku,
- údaj splatnosti,
- údaj místa, kde má být placeno,
- jméno toho, komu má být zaplaceno,
- datum a vydání směnky,
- podpis výstavce,

Poslední skupinou dluhových cenných papírů jsou šeky. Šek je cenný papír, který obsahuje naprostý předpis adresovaný osobě, u níž má výstavce šeku zaplatit určitou peněžní částku nebo doručiteli šeku. Tak jako směnka i šek má své náležitosti:

- označení, že jde o šek v jazyce, ve kterém je vypsán,
- naprostý příkaz zaplatit konkrétní částku,
- jméno toho, kdo má platit,
- údaj místa, kde má být placeno,
- datum a místo vystavení šeku,
- podpis výstavce.

1.3 Primární a sekundární trh

Finanční trh můžeme rozčlenit na dvě skupiny a to na primární a sekundární trh. Na primárním trhu se dějí tzv. prvotní prodeje cenných papírů – dluhopisů či akcií. Z pohledu emitenta je to tak, že získává určitý kapitál, kterým se zavazuje splnit určité podmínky. Investor naopak v tomto případě poskytuje své volné prostředky a získává tím určitý prospěch. (Bokšová 2013)

Na druhé straně na sekundárním trhu dochází k obchodům s již dříve emitovanými cennými papíry. Investoři v tomto případě pak mohou nakoupené úvěrové cenné

papíry prodat za tržní cenu jiným investorům. Byznys na sekundárním trhu podporuje likviditu finančních investic. (Bokšová 2013)

1.4 Oceňování dluhopisů

Při nákupu se dluhopisy ocení pořizovací cenou, která se skládá z ceny pořízení a z ostatních přiřaditelných nákladů jako jsou například poplatky makléři, poplatky bance.

Dluhopisy nemající žádný kupónový arch, dle kterého by se vyplácely úroky z dluhopisu, jejichž pořizovací cena a jmenovitá hodnota dluhopisů, která se právě liší o diskont, který vlastně představuje úrok za dobu držby dluhopisu. Tento úrok se pak vyplácí při úhradě jmenovité ceny dluhopisu. Pro investora znamená úrok finanční výnos, zatímco pro emitenta je to finanční náklad. Proto, aby byl dodržen tzv. aktuální princip, tak musí být úrok rozložen do období, kterého se časově a věcně týká. Podle IFRS a US GAAP musí být úrok rozložen do období pomocí efektivní úrokové míry jen, do období ke kterému se vztahuje. V České republice je úrok možné rozložit do jednotlivých období lineárně nebo pomocí efektivní úrokové míry.

Příklad 1. Lineární úročení a efektivní úroková míra

Podnik XYZ nakoupil dne 1.1. 20x1 dluhopis v hodnotě 700,- Kč, poplatky makléři činily 30,- Kč. Dluhopis je splatný za 3 roky. Jmenovitá hodnota dluhopisu činí 1000,-Kč. Vypočítejte úroky na konci jednotlivých let na základě a) lineárního úročení, b) pomocí efektivní úrokové míry.

Pořizovací cena 730 Kč					
Datum	Název	Lineární úročení		Efektivní úroková míra	
		Úrok	Hodnota dluhopisu	Úrok	Hodnota dluhopisu
1.1.20x1	Nákup dluhopisu		730		730
31.12.20x1	Úrok – 1.rok	90	820	80,738(730*0,1106)	810,74
31.12.20x2	Úrok - 2.rok	90	910	89,668(810,7*0,1106)	900,41
31.12.20x3	Úrok - 3.rok	90	1000	99,585(900,04*0,1106)	1000,00
	Σ úroků za dobu držby	270		270	

Pro lineární úročení existuje vzorec, dle kterého se vypočítá úrok v jednotlivých letech.

$$\dot{U} = (\text{nominální hodnota} - \text{pořizovací cena}) / \text{počet let}$$

Pro výpočet úroku pomocí efektivní úrokové míry musíme použít trochu složitější vzorec. Nejprve se musí spočítat úrokové procento, pro výpočet se použije vzorec pro současnou hodnotu.

$$SH = BH / (1+i)^N \qquad i = \sqrt[N]{BH/SH} - 1$$

Podle tohoto vzorce vyjde v našem případě úrokové procento 0,1106%¹.

Zdroj: Účetní výkazy pod lupou, Doc. Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D. str. 358

Schéma 1 - Pořízení CP a účtování úroků

ROK	Pořízení CP		Bankovní účet		Dlouhodobé dlužné CP		V - úroky	
x1	1)730	2)730	PS xy 2)1000	1)730	2)730 3)90 KS 820			3)90
x2								
	Dlouhodobé dlužné CP		V - úroky					
	PS 820 1)90 KS 910			1)90				
x3								
	Dlouhodobé dlužné CP		V - úroky		Bankovní účet			
	PS 910 1)90 KS 1000	2)1000		1)90	2)1000			

Zdroj: Vlastní zpracování

Zdroj: Účetní výkazy pod lupou, Doc. Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D. str. 358

¹ SH = současná hodnota; BH= budoucí hodnota; $1/(1+i)^N$ = činitel současné hodnoty; i=úroková míra; N= počet let

2 Účtování dluhopisů z pohledu investora

2.1 Držené do splatnosti

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti se oceňují podle toho, jakým způsobem jsme je získali. Pokud se jedná o nakoupené cenné papíry, tak se oceňují pořizovací cenou. Pořizovací cena zahrnuje náklady, které přímo souvisí s pořízením cenného papíru. Jedná se o náklady jako je například poplatek makléři, provize burze a tak dále. Na tomto účtu jsou sledovány dluhové cenné papíry. Účet je součástí účtové skupiny *06-Dlouhodobý finanční majetek*. V případě, že se jedná o bezúplatné nabytí cenných papírů, tak v tomto případě jsou oceňovány reprodukční pořizovací cenou. Hodnota dluhového cenného papíru se zvyšuje o nevyplacený úrok. (Příhodová K., 2013, Diplomová práce)

2.2 K obchodování

Kapitola popisuje krátkodobý finanční majetek, který účetní jednotka nakoupila za účelem spekulace neboli k obchodování. Pokud dospěje účetní jednotka k názoru, že bude klasifikovat tento krátkodobý finanční majetek jako cenné papíry k obchodování, pak je musí přecenit na reálnou hodnotu. Dopad to bude mít na účet 554 – náklady na přecenění finančního majetku resp. 664 – výnosy z přecenění finančního majetku. (Strouhal 2010)

2.3 Dluhopisy s kupónem

Dluhopisy s kupónem se skládají z dlužné částky v nominální hodnotě a listinného kuponu v kuponovém archu. Do tohoto archu se zapisují výplaty kuponů v čase, kdy mají být splaceny. Pro investora představují finanční výnos, ale pro emitenta představují finanční náklad. Tento finanční náklad musí být zaúčtován do období, se kterým věcně a časově souvisí, bez ohledu na to, kdy budou kupony dluhopisu majiteli vyplaceny. Při nákupu se dluhopis oceňuje pořizovací cenou, která se skládá z ceny pořízení a ostatních přímo přiřaditelných nákladů. Mezi tyto přiřaditelné náklady patří poplatky makléři, poplatky burze. Pořizovací cena

dluhopisu se však nemusí shodovat se jmenovitou hodnotou dluhopisu. Z pohledu investora mohou být dluhopisy nakoupeny: v pari- znamená to, že pořizovací cena dluhopisu se rovná nominální hodnotě dluhopisu; pod pari – neboli dluhopisy s diskontem – pořizovací cena dluhopisu je menší než nominální hodnota dluhopisu; nad pari – dluhopisy s premií – pořizovací cena je větší než je nominální hodnota dluhopisu. (Bokšová 2013)

Tabulka 1 - Dopad rozdílů mezi pořizovací cenou a nominální hodnotou kupónových dluhopisů

Ocenění	Pořízení	Rozdíl	Dopad
Nad pari	$PC > JH$	premie	Prémie se rozpouští do nákladů
V pari	$PC = JH$		
Pod pari	$PC < JH$	diskont	Diskont se rozpouští do výnosů

2

Zdroj: Příhodová, K. Vykazování dluhopisů v komerčních pojišťovnách v České republice

2.4 Dluhopisy s kupónem pořízené pod pari

Pod pojmem diskont se skrývá rozdíl mezi nominální hodnotou dluhopisu a jeho pořizovací cenou. V tomto případě to znamená, že investor zaplatil za dluhopis méně, než je jeho nominální hodnota. Mimo úroků z dluhopisu investor získal ještě diskont. Tento diskont investor zachytí v účetnictví nejpozději k datu účetní závěrky. Diskont se rozloží do jednotlivých účetních období. Výsledek hospodaření běžného roku se skládá z kupónu náležejícího do konkrétního účetního období a z částečné amortizace diskontu.

Příklad 2. Výpočet diskontu

Investor koupil dne 1.9.20x1 dluhopis za 950.000 Kč, nominální hodnota dluhopisu je 1.000.000 Kč. Investor bude mít dluhopis v držení po dobu 12. měsíců. Roční výnos z dluhopisu je 10% nominální hodnoty a vyplacen bude 31.08.20x2. Předpokládáme lineární rozložení úroku. Jaké jsou peněžní toky z dluhopisu v roce 20x1 a 20x2 a jaký je výsledek hospodaření.

² PC= pořizovací cena; JH= jmenovitá hodnota

Řešení			
Úrok (100.000)	Diskont (50.000)	Vliv na VH	Peněžní toky z dluhopisu
20x1 -4 měsíce 33.333 Kč	$50.000/12*4=16.667$	Úrok 33.333,- + diskont 16.667,- =50.000	Peněžní výdaj 950.000,- nákup dluhopisu
20x2 – 8 měsíců 66.667 Kč	$50.000/12*8=33.333$	Úrok 66.667,- + diskont 33.333=100.000	Peněžní příjem NH dluhopisu 1.000.000 + úroky z dluhopisu 100.000
Celkový výdělek:			150.000,-

Schéma 2 - Pořízení CP - diskont

ROK	Pořízení CP		Bankovní účet		Kr. dlužné CP	Kr. dlužné CP - AÚV	V -úroky	V -z kr. fin. maj.
x1	1)950.000	2)950.000	PS xy	1)950.000	2)950.000 4) 16.667 KS 966.667	3)33.333	3)33.333	4)16.667
x2	Kr. dlužné CP PS 966.667 3)1.000.000 2)33.333 KS 0		Kr. dlužné CP - AÚV PS 33.333 4)100.000 1) 66.667		V -úroky 66.667	V -z kr. fin. maj. 2)33.333	Bankovní účet 3)1.000.000 4)100.000	
Změny v rozvaze 20X1								
Peněžní výdaj - 950.000			Kr. fin.maj. 1.000.000		VH 50.000			
Změny v rozvaze 20X2								
Kr. fin. Maj.		0		Neroz. Zisk min. 50.000				
Bankovní účet 1.100.000		VH		100.000				

Roční úrok celkem činí 100.000 Kč. V roce 20x1 činí 33.333 Kč, ve druhém roce, kdy je doba držby dluhopisu 8 měsíců činí úrok 66.667 Kč. Diskont činí 50.000 Kč. Tento diskont musí být rozdělen podle poměru do jednotlivých účetních období. Do roku 20x1 spadá výnos 16.667 Kč, do roku 20x2 pak 33.333 Kč. Výsledek hospodaření (dále jen VH) v roce 20x1 činí: 50.000,- Kč, v roce 20x2 činí VH: 100.000 Kč. Peněžní toky z dluhopisu jsou v roce 20x1 peněžní výdaje v hodnotě 950.000 Kč. V roce 20x2 se jedná o peněžní příjem v nominální hodnotě 1.000.000 Kč a úroky z dluhopisu v hodnotě 100.000 Kč. Investor celkem vydělal na držbě z dluhopisu 150.000 Kč.

2.5 Dluhopisy s kupónem pořízené nad pari

Prémie představuje rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou dluhopisu. Jde o cenu pořízení bez naběhlého alikvotního úrokového výnosu, která je větší než nominální hodnota dluhopisu. Pro investora prémie představuje náklad, který musí být rovnoměrně rozložen do jednotlivých účetních období. Výsledek hospodaření je ovlivněn rozdílem mezi úrokem z dluhopisu a částečnou amortizací prémie.

Příklad 3. Výpočet prémie

Investor koupil dne 1.9.20x1 dluhopis za 105.000 Kč, nominální hodnota dluhopisu je 100.000 Kč. Investor bude mít dluhopis v držení po dobu 12. měsíců. Roční výnos z dluhopisu je 10% nominální hodnoty a vyplacen bude 31.08.20x2. Předpokládáme lineární rozložení úroku. Jaké jsou peněžní toky z dluhopisu v roce 20x1 a 20x2 a jaký je výsledek hospodaření.

Řešení			
Úrok (10.000)	Prémie (5.000)	Vliv na VH	Peněžní toky z dluhopisu
20x1 -4 měsíce 3.333 Kč	$5.000/12*4=1.667$	Úrok 3.333 - prémie 1.667,- =1.666	Peněžní výdaj 105.000,- nákup dluhopisu
20x2 – 8 měsíců 6.667 Kč	$5.000/12*8=3.333$	Úrok 6.667 - prémie 3.333=3.334	Peněžní příjem NH dluhopisu 100.000 + úroky z dluhopisu 10.000
Celkový výdělek:			5.000,-

Roční úrok celkem činí 10.000 Kč. V roce 20x1 činí 3.333 Kč, ve druhém roce, kdy je doba držby dluhopisu 8 měsíců činí úrok 6.667 Kč. Prémie činí 5.000 Kč. Tato prémie musí být rozdělena podle poměru do jednotlivých účetních období. Do roku 20x1 spadá náklad 1.667 Kč, do roku 20x2 pak 3.333 Kč. Výsledek hospodaření (dále jen VH) v roce 20x1 činí: 1.666,- Kč, v roce 20x2 činí VH: 3.334 Kč. Peněžní toky z dluhopisu jsou v roce 20x1 peněžní výdaje v hodnotě 105.000 Kč. V roce 20x2 se jedná o peněžní příjem v nominální hodnotě 100.000 Kč a úroky z dluhopisu v hodnotě 10.000 Kč. Investor celkem vydělal na držbě z dluhopisu 5.000 Kč.

Zdroj: Účetní výkazy pod lupou, Doc. Ing. Jiřina Bokšová , Ph.D. str. 360

Schéma 3 Pořízení CP - prémie

ROK	Pořízení CP		Bankovní účet		Kr. dlužné CP		Kr. dlužné CP - AÚV		V -úroky		N -z kr. fin. maj.	
x1	1)105.000	2)105.000	PS xy	1)105.000	2)105.000	3)1.667	3)3.333			3)3.333		3)1.667
					KS 103.333							
x2												

Změny v rozvaze 20X1	
Peněžní výdaj - 105.000	
Kr. fin.maj. 106.666	VH 1.666
Změny v rozvaze 20X2	
Kr. fin. Maj.	0 Neroz. Zisk min. 1.666
Bankovní účet 110.000	VH 3.334



3 Účtování dluhopisů z pohledu emitenta

Dluhopisy z pohledu emitenta jsou v České republice oceňovány nominální hodnotou.

Emisní podmínky jsou spojeny s emisí dluhopisu. Emisní podmínky určují práva a povinnosti jak emitenta, tak vlastníka dluhopisu. Dluhopis musí splňovat následující požadavky:

- náležitosti požadované pro zaknihované dluhopisy,
- údaj o podobě dluhopisů,
- emisní lhůtu,
- emisní kurs event. způsob jeho stanovení,
- předpokládanou celkovou jmenovitou hodnotu emise dluhopisu,
- způsob a místo upisování dluhopisu a způsob a místo splácení emisního kursu upsaného dluhopisu,
- způsob případného výpočtu výnosu z dluhopisu,
- údaje o zdaňování výnosu z dluhopisu,
- údaj o osobách, které se podílí na zabezpečení vydání a splacení dluhopisu, na vyplácení výnosu z dluhopisu,

- informaci o promlčení práv z dluhopisu,
- způsob oznamování svolání schůze vlastníků dluhopisu, jakož i vlastníků podílů na sběrném dluhopisu,
- informaci o tom, kým, kdy a s jakým výsledkem byl proveden rating emitenta nebo podání informace, že rating nebyl proveden,
- označení regulovaného trhu, na který chce emitent požádat o přijetí dluhopisu k obchodování,

3.1 Emise dluhopisu

Emisi dluhopisu neboli vydání dluhopisu zastřešuje emitent, nebo osoba, kterou tím pověřil a která má k tomuto úkonu oprávnění. Emise dluhopisů je možné vydávat na základě emisní lhůty a to i po částech, ale jen v případě, že je tato možnost uvedena v emisních podmínkách. Pokud nastane situace, že nedojde k vydání dluhopisu, tak je emitent povinen do 30 dnů po skončení emisní lhůty vrátit upisovateli jím upsanou a splacenou částku a to včetně úroků. Úroky budou v průměrné diskontní sazbě ČNB za období od data splacení.

Dluhopis je splatný buď jednorázově k určitému datu, nebo splátkami, které musí být určeny v emisních podmínkách. Výnos z dluhopisu může být určen různými způsoby:

- pevnou úrokovou sazbou,
- rozdílem mezi jmenovitou hodnotou dluhopisu a jeho nižším emisním kurzem,
- prémie v závislosti na lhůtě splatnosti dluhopisu,
- pohyblivou úrokovou sazbou,

Evidují se krátkodobé vydané dluhopisy a dlouhodobé vydané dluhopisy. Na těchto účtech se evidují podle doby jejich splatnosti. Než se vyinkasuje emisní kurz, tak účetní jednotka eviduje pohledávku za emitovanými dluhopisy na účtu pohledávky z emitovaných dluhopisů. (Strouhal, 2010)

3.2 Emise dluhopisu – bez kuponu

Příklad č. 4 – Emise dluhopisu – bezkupónový dluhopis

Společnost Ája emitovala dne 1.5.20x1 roční diskontovaný dluhopis. Jmenovitá hodnota dluhopisu je v hodnotě 2.000.000 Kč a to za emisní kurs 1.880.000,-Kč. Splatnost dluhopisu je 30.4.20x2.

- 1) Výpočet amortizace diskontu: $(JH - \text{emisní kurz}) / 12 = 10.000$ Kč za měsíc

Účtování:

Emitované krátkodobé dluhopisy		Bankovní účet	Náklady příštích období	Náklad - úroky
	1) emise dl. 2.000.000	1)1.880.000	2)40.000	2)80.000
Náklady příštích období		Náklad - úroky		
PS 40.000	1)40.000	1)40.000		
0				

Příklad č. 5 - Emise dluhopisu – pravidelná výplata kuponu

Společnost Ája emitovala dvouletý dluhopis. Jmenovitá hodnota dluhopisu byla 2.000.000,- Kč. Závazek u tohoto dluhopisu je úhrada pololetního kuponu ve výši 10% p.a., a to vždy k 30.9. a 31.03. Emise byla 1.4. 20x1. Emisní kurz činil 2.000.000 Kč.

Výpočet ročního kuponu (dále jen R_k):

$$R_k = \text{Kuponová sazba} \cdot JH$$

$$R_k = 0,1 \cdot 2000.000$$

$$R_k = 200.000 \text{ Kč}$$

Účtování:

Schéma 4 - Emise dluhopisu – pravidelná výplata kuponu

ROK	Emitované dluhopisy		Bankovní účet		Výdaj příštích období		Náklad - úroky	
X1		1) 2.000.000	1) 2.000.000	2) 100.000		3) 50.001	2) 100.000	3) 50.001
X2		PS) 2.000.000	PS) 2.000.000	2) 100.000 3) 100.000	2) 100.000	PS) 50.001 1) 49.999 4) 50.001	1) 49.999 3) 100.000 4) 50.001	
X3		PS) 2.000.000	PS) 1.800.000	2) 100.000	2) 100.000	PS) 50.001 1) 49.999	1) 49.999	

(Strouhal 2010)

4 Problematika daní a dluhopisů

4.1 Daň z přidané hodnoty

V zákoně č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty je např. specifikováno dodání nebo pořízení zboží, převod nemovitosti, poskytnutí služeb. Dle §4 odst.2 se cenné papíry nepovažují za zboží a tím pádem operace s nimi nepodléhají dani z přidané hodnoty. Cenné papíry v listinné podobě jsou jedinou výjimkou, na které se daň z přidané hodnoty vztahuje, jelikož výrobce dodává tyto cenné papíry emitentovi jako své výrobky.

4.2 Daň z příjmů

V České republice jsou úroky z emitovaných dluhopisů zdaněny podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, podléhají jím operace s dluhopisy, které se řídí daní z příjmů fyzických i právnických osob. Rozlišují se příjmy plynoucí z držby

dluhopisů a příjmy z jejich prodeje z pohledu investora. Z pohledu emitenta vzniká nákladový úrok, který je daňově uznatelný náklad. U fyzických osob je daň vymáhána pomocí srážkové daně v sazbě 15% a daň odvede emitent.

Pro všechny cenné papíry jsou shodná zdanění příjmů z prodeje. Právnícké osoby musí výnosy z prodeje obligací zahrnout do svého celkového základu daně, jako daňově uznatelné náklady mohou uplatnit jejich hodnotu zachycenou v účetnictví v okamžiku prodeje.³

³ Příhodová, K. Vykazování dluhopisů v komerčních pojišťovnách v České republice

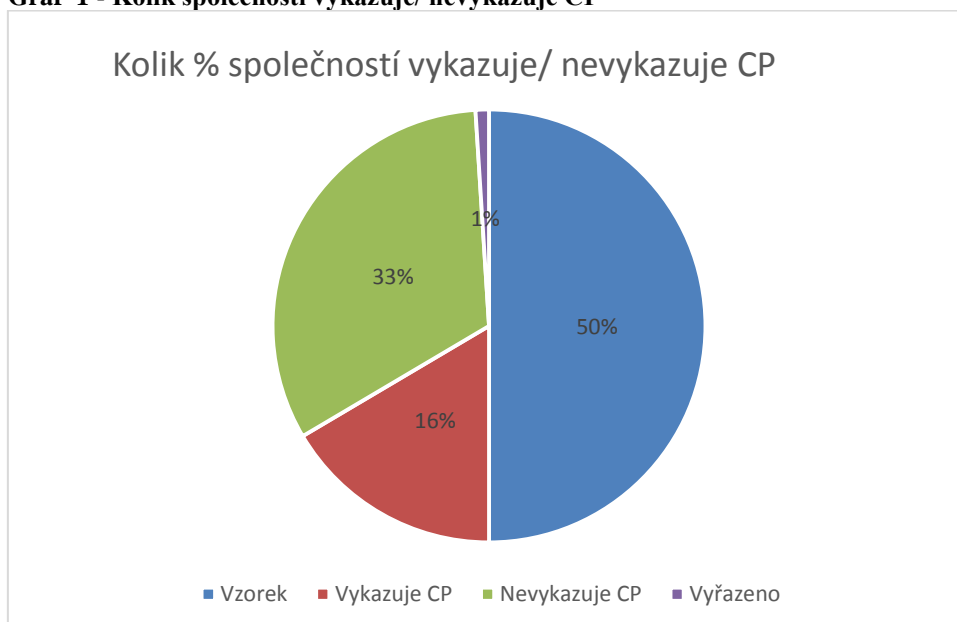
5 Vykazování dluhových cenných papírů ve vybraných společnostech

Cílem této kapitoly je porovnat vybrané společnosti dle žebříčku sestaveného na základě tržeb za rok 2016. Každá společnost byla prokontrolována na základě své individuální účetní závěrky. Veškeré informace byly čerpány z auditovaných výročních zpráv za rok 2016, které byly sestaveny dle národních účetních standardů. Seznam společností byl převzat z žebříčku firem, který se nazývá Czech Top 100, který je dostupný na internetových stránkách.

Tabulka 2 - Kolik společností vykazuje/ nevykazuje CP

Vzorek	Vykazuje CP	Nevykazuje CP	Vyřazeno
100	33	65	2

Graf 1 - Kolik společností vykazuje/ nevykazuje CP

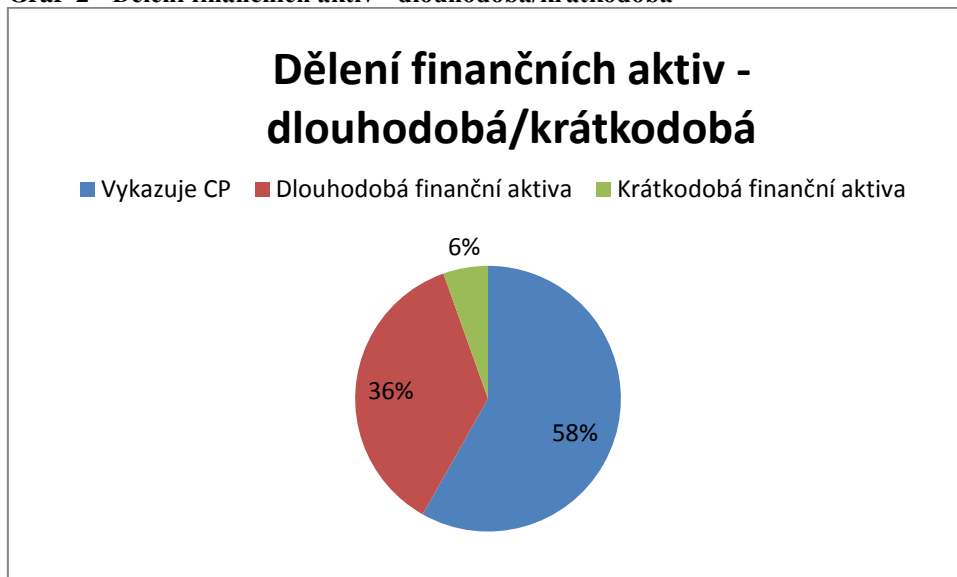


Vzorek 100 obchodních korporací byl prozkoumán a bylo zjištěno, že z celkového počtu musí být vyřazeny dvě společnosti, které nejsou zapsané v obchodním rejstříku, tj. 1%. Dále bylo zjištěno, že celkem 33 účetních jednotek vykazuje cenné papíry v podobě finančních aktiv nebo v podobě závazků emitovaných dluhopisů, což odpovídá 16%. Celkem 33% obchodních korporací cenné papíry, ať už v podobě finančních aktiv nebo závazků z emitovaných dluhopisů vůbec nevykazují.

Tabulka 3 Dělení finančních aktiv - dlouhodobá/krátkodobá

Vykazuje CP	Dlouhodobá finanční aktiva	Krátkodobá finanční aktiva
33	20	3

Graf 2 - Dělení finančních aktiv - dlouhodobá/krátkodobá

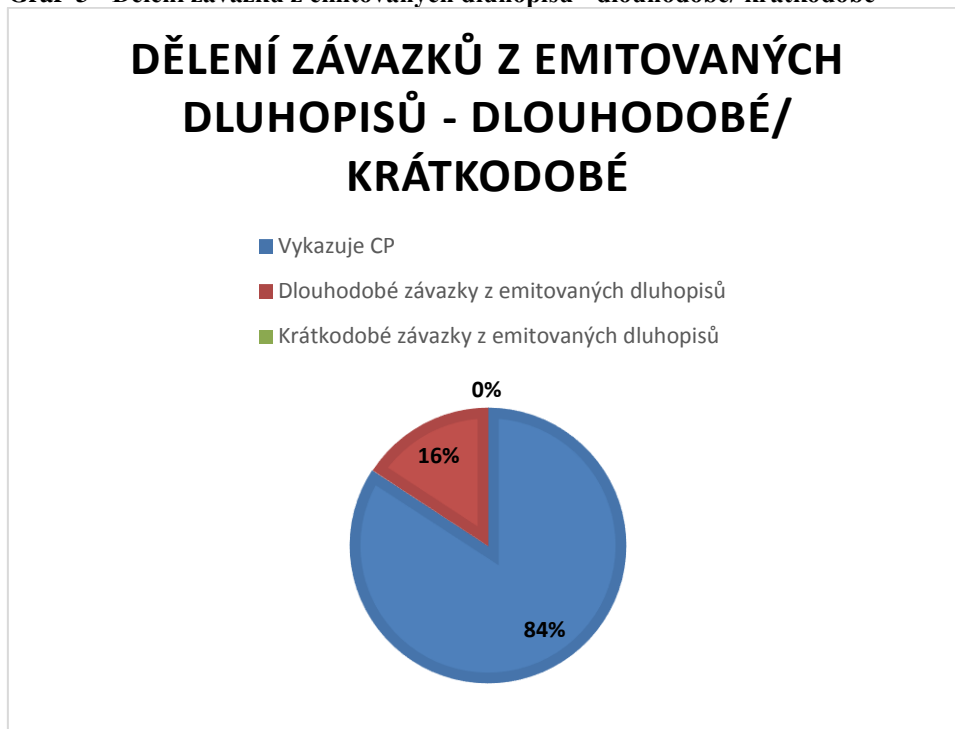


Finanční aktiva byla rozdělena dle doby splatnosti a to na dlouhodobá a krátkodobá finanční aktiva. Tabulka i graf vypovídá o tom, že převládají dlouhodobá finanční aktiva. Účetní jednotky tedy drží finanční aktiva déle jak 1 rok. Z celkového počtu 33 obchodních korporací vykazující cenné papíry zaujímají pouze 6% krátkodobá finanční aktiva.

Tabulka 4 - Dělení závazků z emitovaných dluhopisů - dlouhodobé/ krátkodobé

Vykazuje CP	Dlouhodobé závazky z emitovaných dluhopisů	Krátkodobé závazky z emitovaných dluhopisů
33	6	0

Graf 3 - Dělení závazků z emitovaných dluhopisů - dlouhodobé/ krátkodobé



Průzkum byl proveden i u závazků z emitovaných dluhopisů, které byly též rozděleny do dvou skupin. Graf ukazuje, že z celkového počtu 33 účetních jednotek, které vykazují cenné papíry, zabírá 0% z pohledu krátkodobých závazků z emitovaných dluhopisů. Ani jedna z obchodních společností tedy nevykazuje krátkodobé závazky z emitovaných dluhopisů. Oproti tomu 16 % zaujímají dlouhodobé závazky z emitovaných dluhopisů.

V tabulce je vidět, že celkový součet obchodních korporací není stejný jako při prvotním průzkumu. Vliv na to měly společnosti, které sice vykazovaly v rozvaze jak finanční aktiva, tak závazky z emitovaných dluhopisů, ale v hodnotě nula. Na základě této skutečnosti, nebyly dále zkoumány.

Tabulka 5 - Finanční aktiva x závazky z emitovaných dluhopisů dle splatnosti

Finanční aktiva		Závazky z emitovaných dluhopisů	
Dlouhodobá	Krátkodobá	Dlouhodobá	Krátkodobá
20	3	6	0

Graf 4 - Finanční aktiva x závazky z emitovaných dluhopisů dle splatnosti



Z celkového počtu 33 obchodních společností vykazuje dlouhodobá finanční aktiva 20 společností, tj. 69%. Oproti tomu velký rozdíl je vidět u finančních aktiv krátkodobých, kde je to pouhých 10%, což odpovídá 3 společnostem. Na druhé straně závazky z emitovaných dluhopisů dlouhodobé vykazují 21% a závazky z emitovaných dluhopisů vykazují 0%.

Tabulka 6 - Vykazování obou variant zároven

Vykazuje CP	Finanční aktiva a zároven závazky z emitovaných dluhopisů
33	4

Graf 5 - Vykazování obou variant zároven

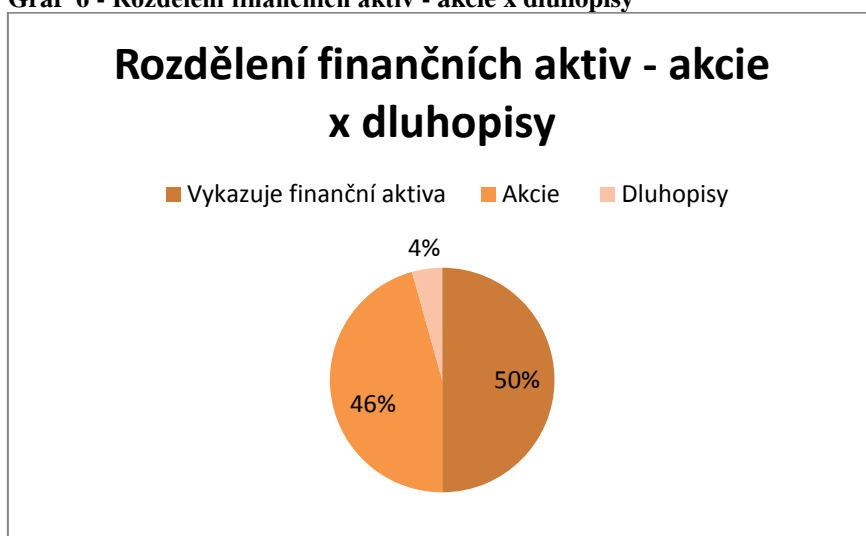


Na tomto grafu je vidět, že z celkového počtu 33 obchodních společností vykazuje 11 % společností jak finanční aktiva, tak závazky z emitovaných dluhopisů zároveň.

Tabulka 7 - Rozdělení finančních aktiv - akcie x dluhopisy

Vykazuje finanční aktiva	Akcie	Dluhopisy
23	21	2

Graf 6 - Rozdělení finančních aktiv - akcie x dluhopisy



Dalším třídícím faktorem bylo rozdělení finančních aktiv, podle toho zda se jedná o akcii nebo o dluhopis. Z celkového počtu 23 obchodních korporací vykazuje 21 společností finanční aktiva v podobě akcií. Naopak v podobě dluhopisů, vykazují pouze 2 společnosti.

Tabulka 8 - Podíl korunových dluhopisů

Vykazuje závazky z emitovaných dluhopisů	Korunové dluhopisy
6	0

Graf 7 -Podíl korunových dluhopisů



Tabulka i graf popisují vykazované závazky z emitovaných dluhopisů. Celkem 6 obchodních korporací vyazuje závazky z emitovaných dluhopisů, což odpovídá 100%. Z toho zaujímá 0% tzv. korunových dluhopisů, což odpovídá, že žádná z obchodní korporací nevyazuje závazky z emitovaných dluhopisů v podobě korunových dluhopisů. ⁴

⁴ "Korunové dluhopisy" je označení pro dluhopisy s nominální hodnotou 1Kč vydané převážně v roce 2012. Tento typ dluhopisů byl státem využit pro zjednodušení reinvestice výnosu státních dluhopisů a osvobození od zdanění, u korporátních dluhopisů k osvobození části výnosů obchodních společností od daní.“

Zdroj: <https://akcie-cz.kurzy.cz/emise/dluhopisy/korunove-dluhopisy/>

Závěr

Účetní jednotky drží v rámci svého finančního umístění z velké části dluhové cenné papíry. Je to dáno tím, že se jedná o výnosové, ale méně rizikové investice, než jsou například akcie.

Cílem práce bylo vymezit problematiku vykazování a oceňování dluhových cenných papírů v obchodních korporacích. Vykazování a oceňování bylo popsáno na základě různých zákonů, které se vztahují k problematice dluhových cenných papírů. Dále v práci je popsáno členění dluhopisů a jejich náležitosti dle platné české legislativy.

Finanční aktiva se oceňují pořizovací cenou, kdežto vydané dluhopisy se oceňují nominální hodnotou.

U fyzických osob je z hlediska daňového zákona daň upravena takzvanou srážkovou daní, která činí 15%. Tuto daň odvádí emitent.

V praktické části byl proveden průzkum obchodních korporací, které se umístily v žebříčku Czech Top 100 pro rok 2016. Tyto společnosti byly vybrány dle tržeb, kterých jednotlivé obchodní korporace dosáhly v roce 2016. Každá společnost byla prozkoumána na internetových stránkách justice, kde každá zapsaná obchodní korporace v OR, musí vykázat účetní závěrku. U každé z obchodních korporací byla zkoumána účetní závěrka resp. rozvaha a příloha k rozvaze za rok 2016. Na základě daného průzkumu bylo zjištěno, že více jak polovina společností nevykazuje žádné cenné papíry. Druhá část obchodních korporací používá cenné papíry buď v podobě akcií, nebo dluhopisů. Převládaly cenné papíry v podobě dluhopisů. Dluhopisy byly z převážné části krátkodobé, až na jednu společnost, která měla dluhopisy, které byly splatné za 7 let a v tomto případě očekávala účetní jednotka zhodnocení 3,125% každý rok.

V případě, že se zaměří průzkum pouze na účetní jednotky, které vykazují finanční aktiva nebo závazky emitovaných dluhopisů, tak výsledek ukazuje, že 36% společností vykazuje cenné papíry v podobě finančních aktiv. Finanční aktiva byla z velké části podíly – ovládaná nebo ovládající osoba, jen několik společností mělo podíl ve formě podstatného vlivu.

Na druhé straně závazky emitovaných dluhopisů, které představují 12%, tak pouze jedna obchodní korporace vykazovala krátkodobé závazky v podobě dlužných

cenných papírů, konkrétně směnky k úhradě. Ostatní společnosti vykazovaly dlouhodobé vydané dluhopisy.

Další kritérium v průzkumu bylo členění z hlediska splatnosti. Finanční aktiva dlouhodobá představují 36%, čili obchodní korporace vykazují dlouhodobá finanční aktiva. Naopak nejméně zaujímají závazky emitovaných dluhopisů do splatnosti 1 roku, které jsou 0% z celkového počtu 33 společností. Celkem 4 společnosti vykazovaly jak finanční aktiva, tak závazky z emitovaných dluhopisů.

Proto součet společností, které jsou rozčleněny dle splatnosti, nebude stejný jako při prvotním rozdělení.

Dále zde byl také proveden průzkum, zda nějaká společnost vykazuje korunové dluhopisy, čili dluhopisy, které jsou v nominální hodnotě 1 Kč. Žádná z obchodních korporací nevykazuje korunové dluhopisy. Korunové dluhopisy byly vydány státem v roce 2012. Tyto dluhopisy měly sloužit k osvobození od daně. Splatností od 1.1.2018 však budou všechny korunové dluhopisy zdaněny.

Zdroje

Publikace

BOKŠOVÁ, J. *Účetní výkazy pod lupou I. Základy účetního výkaznictví*. 1. vyd. Praha: Linde Praha a. s., 2013, 512 s., ISBN 978-80-720-1-921-2.

STROUHAL, J. Cenné papíry v účetnictví podnikatelů. *Účetnictví v praxi*. 2013. sv. 17, č. 4, s. 24--28. ISSN 1211-7307.

STROUHAL, J. *Peněžní prostředky a cenné papíry v účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2010. ISBN 978-80-7357-557-1.

STROUHAL, J. -- KNAPOVÁ, B. -- CARDOVÁ, Z. -- ŽIDLICKÁ, R. *Účetnictví 2012.: Velká kniha příkladů. + CD*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0008-7.

Veřejný rejstřík a sbírka listin. justice.cz [online]. 3.května 2018, [cit. 3 05.2018]. Dostupný z URL: < <https://portal.justice.cz/Justice2/Uvod/uvod.aspx>

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti. [online]. 3.května 2018, [cit. 3 05.2018] Dostupné z URL:<http://www.madati.cz/info/delfinuctytxt.asp?cd=217&typ=r&levelid=U_065.HTM [cit. 3 05.2018]

Obchodní zákoník [online] dostupný z URL:<<https://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/>

Zákon o účetnictví. [online]. Dostupný z URL: < <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>

Novela Ministerstva financí České republiky. Dostupný z URL: < <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/kapitalovy-trh/cenne-papiry/2012/novela-zakona-o-dluhopisech-zakona-o-pod-9831>

Zákon o dluhopisech. [online]. Dostupný z URL: < <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-190><https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-190>

Zákon o dani z příjmů. [online]. Dostupné z URL: < <https://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-586-1992-sb-o-danich-z-prijmu/>

Korunové dluhopisy. [online]. Dostupné z URL : <

<https://akcie-cz.kurzy.cz/emise/dluhopisy/korunove-dluhopisy/>

Žebříček firem. [online]. Dostupné z URL : < <http://www.czechtop100.cz/menu/aktualne/vysledky-100-nejvyznamnejsich-firem-cr-2016.html>

Účtový rozvrh pro podnikatele. [online]. Dostupné z URL: <
<https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/ucetni-souvztaznosti/vzorovy-uctovy-rozvrh-pro-podnikatele/>

Diplomová práce

PŘÍHODOVÁ K., Vykazování dluhopisů v komerčních pojišťovnách v České republice.
[Diplomová práce]. Praha: Vysoká škola ekonomická, 2013.

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Dopad rozdílů mezi pořizovací cenou a nominální hodnotou kupónových dluhopisů.....	17
Tabulka 2 - Kolik společností vykazuje/ nevykazuje CP	25
Tabulka 3 Dělení finančních aktiv - dlouhodobá/krátkodobá	25
Tabulka 4 - Dělení závazků z emitovaných dluhopisů - dlouhodobé/ krátkodobé	26
Tabulka 5 - Finanční aktiva x závazky z emitovaných dluhopisů dle splatnosti....	27
Tabulka 6 - Vykazování obou variant zároveň.....	28
Tabulka 7 - Rozdělení finančních aktiv - akcie x dluhopisy	29
Tabulka 8 - Podíl korunových dluhopisů.....	29

Seznam grafů

Graf 1 - Kolik společností vykazuje/ nevykazuje CP.....	25
Graf 2 - Dělení finančních aktiv - dlouhodobá/krátkodobá.....	26
Graf 3 - Dělení závazků z emitovaných dluhopisů - dlouhodobé/ krátkodobé	27
Graf 4 - Finanční aktiva x závazky z emitovaných dluhopisů dle splatnosti	28
Graf 5 - Vykazování obou variant zároveň	28
Graf 6 - Rozdělení finančních aktiv - akcie x dluhopisy	29
Graf 7 -Podíl korunových dluhopisů	30

Seznam schémat

Schéma 1 - Pořízení CP a účtování úroků	15
Schéma 2 - Pořízení CP - diskont	18
Schéma 3 Pořízení CP - prémie.....	20
Schéma 4 - Emise dluhopisu – pravidelná výplata kuponu	23

Seznam příloh

Příloha č. 1 Přehled vybraných společností.....	36
---	----

Příloha č. 1 Přehled vybraných společností

Pořadí	Název firmy	Tržby	Vykazuje CP	Druh cenného papíru
1	ŠKODA AUTO a.s.	354 485 000 Kč	Vykazuje	FA
2	ČEZ, a. s.	203 744 000 Kč	Nevykazuje	
3	AGROFERT, a.s.	155 305 345 Kč	Vykazuje	FA
4	Energetický a průmyslový holding, a.s.	133 299 723 Kč	Vykazuje	FA + dlužné CP
5	FOXCONN CZ s.r.o.	117 833 786 Kč	Vykazuje	FA
6	UNIPETROL, a.s.	98 144 000 Kč	Nevykazuje	
7	ALPIQ ENERGY SE	91 218 189 Kč	Nevykazuje	
8	Continental Barum s.r.o.	56 428 259 Kč	Nevykazuje	
9	Bosch Group ČR	50 600 000 Kč	Nevykazuje	
10	ČEPRO, a.s.	46 661 000 Kč	Nevykazuje	
11	innogy Česká republika a.s.	43 900 000 Kč	Nevykazuje	
12	Tesco Stores ČR a.s.	43 000 000 Kč	Nevykazuje	
13	MOL Česká republika, s.r.o.	40 223 582 Kč	Vykazuje	FA
14	České dráhy, a.s.	33 292 000 Kč	Nevykazuje	
15	GECO, a.s.	32 793 547 Kč	Vykazuje	FA
16	O2 Czech Republic a.s.	30 306 000 Kč	Nevykazuje	
17	Porsche Česká republika s.r.o.	28 440 585 Kč	Nevykazuje	
18	Metrostav a.s.	27 809 900 Kč	Vykazuje	FA
19	VEOLIA Česká republika, a.s.	27 213 506 Kč	Nevykazuje	
20	T-Mobile Czech Republic a.s.	26 472 000 Kč	Nevykazuje	
21	PHOENIX Iékárenský velkoobchod, s.r.o.	24 133 249 Kč	Vykazuje	závazky z emitovaných dluhopisů
22	Siemens, s.r.o.	23 278 088 Kč	Vykazuje	závazky z emitovaných dluhopisů
23	Globus ČR, k.s.	22 814 004 Kč	Nevykazuje	
24	BILLA, spol. s r.o.	22 800 000 Kč	Nevykazuje	
25	BOSCH DIESEL s.r.o.	22 761 247 Kč	Nevykazuje	
26	AT Computers a.s.	21 982 495 Kč	Vykazuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
27	Česká telekomunikační infrastruktura a.s.	20 890 000 Kč	Nevykazuje	
28	Robert Bosch, spol. s r.o.	20 500 000 Kč	Nevykazuje	
29	ČEPS, a.s.	19 000 000 Kč	Nevykazuje	
30	Pražská energetika, a.s.	18 942 388 Kč	Nevykazuje	
31	Automotive Lighting s.r.o.	18 168 474 Kč	Nevykazuje	
32	Česká pošta, s.p.	18 026 000 Kč	Nevykazuje	
33	AVAST Software s.r.o.	17 400 000 Kč	Vykazuje	FA
34	Alza.cz	17 368 800 Kč	Vykazuje	FA
35	Veolia Voda ČR	17 303 013 Kč	není v OR	
36	Iveco Czech Republic, a.s.	17 229 371 Kč	Vykazuje	FA
37	METALIMEX a. s.	16 818 723 Kč	Nevykazuje	
38	Alliance Healthcare s.r.o.	16 488 949 Kč	Nevykazuje	
39	Shell Czech Republic, a.s.	16 438 936 Kč	Vykazuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
40	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	15 731 401 Kč	Nevykazuje	
41	ČESKÁ LÉKÁRNA HOLDING, a.s.	14 895 000 Kč	Nevykazuje	
42	Tank ONO s.r.o.	14 809 514 Kč	Vykazuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
43	W.A.G. payment solutions, a.s.	14 697 473 Kč	Vykazuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů

44	ABB s.r.o.	14 400 000 Kč	Vyказuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
45	EP ENERGY TRADING, a.s.	13 963 162 Kč	Nevyказuje	
46	GasNet, s.r.o.	13 944 763 Kč	Nevyказuje	
47	EUROVIA CS, a.s.	13 400 000 Kč	Nevyказuje	
48	AAA Auto International a.s.	13 362 282 Kč	Nevyказuje	
49	Adient Czech Republic k.s.	12 287 385 Kč	Nevyказuje	
50	Continental HT Tyres, s.r.o.	12 040 411 Kč	Nevyказuje	
51	SAZKA a.s.	12 000 000 Kč	Nevyказuje	
52	Pražská plynárenská, a.s.	11 737 955 Kč	Vyказuje	FA
53	DEK a.s.	11 623 300 Kč	Vyказuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
54	Ferona, a.s.	11 516 298 Kč	Nevyказuje	
55	Imperial Tobacco CR, s.r.o.	11 457 837 Kč	Nevyказuje	
56	PHARMOS, a.s.	11 306 234 Kč	Nevyказuje	
57	Veolia Energie ČR, a.s.	11 250 853 Kč	Vyказuje	závazky z emitovaných dluhopisů
58	ČD Cargo, a.s.	11 098 738 Kč	Vyказuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
59	Continental výroba pneumatik, s.r.o.	11 058 145 Kč	Nevyказuje	
60	SWS a.s.	11 003 500 Kč	Vyказuje	FA
61	Philip Morris ČR a.s.	10 893 000 Kč	Nevyказuje	
62	Lesy České republiky, s.p.	10 883 522 Kč	Vyказuje	FA
63	Johnson Controls Autobaterie spol. s r.o.	9 826 038 Kč	Nevyказuje	
64	Severočeské doly a.s.	9 788 739 Kč	Vyказuje	závazky z emitovaných dluhopisů
65	NET4GAS, s.r.o.	9 745 000 Kč	Nevyказuje	
66	ViaPharma s.r.o.	9 711 843 Kč	Nevyказuje	
67	Bidfood Czech Republic s.r.o.	9 537 399 Kč	Vyказuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
68	CARBOUNION HOLDING, a.s.	9 436 838 Kč	Nevyказuje	
69	Sev.en EC, a.s.	9 340 811 Kč	Vyказuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů
70	IKEA Česká republika, s.r.o.	9 304 955 Kč	Nevyказuje	
71	TOYOTA TSUSHO EUROPE S.A.	9 250 390 Kč	Nevyказuje	
72	HP Invest a.s.	9 126 056 Kč	Vyказuje	FA
73	FAST ČR a.s.	8 494 763 Kč	Vyказuje	FA
74	WITTE Nejdeč, spol. s r.o.	8 489 690 Kč	Nevyказuje	
75	KIEKERT-CS, s.r.o.	8 462 656 Kč	Nevyказuje	
76	HP TRONIC Zlín, spol. s r.o.	7 881 892 Kč	Vyказuje	FA
77	Benteler ČR s.r.o.	7 617 274 Kč	Nevyказuje	
78	Tyco Electronics Czech s.r.o.	7 562 657 Kč	Nevyказuje	
79	JUTA a.s.	7 500 000 Kč	Nevyказuje	
80	Pražská teplárenská a.s.	7 400 000 Kč	Nevyказuje	
81	Miele technika s.r.o.	7 289 930 Kč	Nevyказuje	
82	Brembo Czech s.r.o.	7 230 261 Kč	Vyказuje	závazky z emitovaných dluhopisů
83	PREOL, a.s.	7 214 000 Kč	Nevyказuje	
84	Ředitelství silnic a dálnic ČR	7 177 000 Kč	není v OR	
85	HENKEL ČR, spol. s r.o.	7 143 420 Kč	Nevyказuje	
86	Volvo Group Czech Republic, s.r.o.	7 106 705 Kč	Nevyказuje	
87	DEZA, a.s.	7 081 310 Kč	Vyказuje	FA
88	SAINT-GOBAIN ADFORS CZ s.r.o.	6 936 890 Kč	Nevyказuje	
89	CENTROPOL ENERGY, a.s.	6 799 002 Kč	Vyказuje	závazky z emitovaných dluhopisů
90	BORGERS CS spol. s r.o.	6 760 892 Kč	Nevyказuje	
91	dům drogerie markt s.r.o.	6 694 425 Kč	Nevyказuje	
92	Pražské vodovody a kanalizace, a.s.	6 666 302 Kč	Nevyказuje	
93	DHL Express (Czech Republic) s.r.o.	6 636 326 Kč	Nevyказuje	
94	OPARANER CZ s.r.o.	6 612 414 Kč	Nevyказuje	

95	Sokolovská uhelná, právní nástupce, a.s.	6 534 958 Kč	Nevyazuje	
96	Glencore Agriculture Czech s.r.o.	6 483 859 Kč	Nevyazuje	
97	LETIŠTĚ PRAHA, a.s.	6 439 967 Kč	Nevyazuje	
98	Krajská zdravotní, a.s.	6 204 272 Kč	Nevyazuje	
99	Fehrer Bohemia s.r.o.	6 174 821 Kč	Nevyazuje	
100	Mountfield a.s.	6 133 000 Kč	Vyazuje	FA + závazky z emitovaných dluhopisů

Vzorový účtový rozvrh pro podnikatele*

Účtová třída 0		Účtová třída 1		Účtová třída 3	
DLOUHODOBÝ MAJETEK		ZÁSoby		ZÚČTOVACÍ VZTAHY	
01 Dlouhodobý nehmotný majetek	065 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	11 Materiál	213 Ceníny	31 Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)	324 Přijaté provozní zálohy
012 Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	066 Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	111 Pořízení materiálu	22 Peněžní prostředky na účtech	311 Pohledávky z obchodních vztahů	325 Ostatní závazky
013 Software	067 Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	112 Materiál na skladě	221 Bankovní účty	313 Pohledávky za eskontované cenné papíry	33 Zúčtování se zaměstnanci a institucemi
014 Ostatní ocenitelná práva	068 Ostatní zápůjčky a úvěry	119 Materiál na cestě	23 Krátkodobé úvěry	314 Poskytnuté zálohy a závdavky – dlouhodobé a krátkodobé	331 Zaměstnanci
015 Goodwill	069 Jiný dlouhodobý finanční majetek	12 Zásoby vlastní činnosti	231 Krátkodobé úvěry	315 Ostatní pohledávky	333 Ostatní závazky vůči zaměstnancům
019 Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	07 Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku	121 Nedokončená výroba	232 Eskontní úvěry	316 Ostatní pohledávky z obchodní korporace	335 Pohledávky za zaměstnanci
02 Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný	072 Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	122 Polotovary vlastní výroby	24 Krátkodobé finanční výpomoci	317 Poskytnuté zálohy a závdavky – dlouhodobé a krátkodobé	336 Zúčtování s institucemi sociál. zabezpečení a zdravot. pojištění
021 Stavby	073 Oprávky k softwaru	123 Výrobky	241 Emitované krátkodobé dluhopisy	318 Ostatní pohledávky z obchodní korporace	34 Zúčtování daní a dotací
022 Hmotné movité věci a jejich soubory	074 Oprávky k ocenitelným právům	124 Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	249 Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	319 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek	341 Daň z příjmů
025 Pěstičské celky trvalých porostů	075 Oprávky ke goodwillu	13 Zboží	25 Krátkodobý finanční majetek	320 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek	342 Ostatní přímé daně
026 Dospělá zvířata a jejich skupiny	079 Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku	131 Pořízení zboží	251 Majetkové cenné papíry k obchodování	321 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	343 Daň z přidané hodnoty
029 Jiný dlouhodobý hmotný majetek	08 Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku	132 Zboží na skladě a v prodejních	252 Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	322 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	345 Ostatní daně a poplatky
03 Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný	081 Oprávky ke stavbám	139 Zboží na cestě	253 Dluhové cenné papíry k obchodování	323 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	346 Dotace ze státního rozpočtu
031 Pozemky	082 Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům	15 Poskytnuté zálohy na zásoby	255 Vlastní dluhopisy	324 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek	347 Ostatní dotace
032 Umělecká díla a sbírky	085 Oprávky k pěstičským celkům trvalých porostů	151 Poskytnuté zálohy na materiál	256 Dluhové cenné papíry se splat. do 1 roku držené do splatnosti	325 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek	349 Vyrovnávací účet pro DPH
04 Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek	086 Oprávky k dospělým zvířatům a jejich skupinám	152 Poskytnuté zálohy na zvířata	257 Ostatní cenné papíry	05 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek	35 Pohledávky za společnostmi
041 Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	089 Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku	153 Poskytnuté zálohy na zboží	259 Pořizování krátkodobého finančního majetku	051 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	351 Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba
042 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	09 Opravné položky k dlouhodobému majetku	19 Opravné položky k zásobám	26 Převody mezi finančními účty	052 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	352 Pohledávky – podstatný vliv
043 Pořízení dlouhodobého finančního majetku	091 Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku	191 Opravná položka k materiálu	261 Peníze na cestě	053 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	353 Pohledávky za upsaný základní kapitál
06 Dlouhodobý finanční majetek	092 Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku	192 Opravná položka k nedokončené výrobě	29 Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku	054 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek	354 Pohledávky za společnostmi při úhradě ztráty
061 Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	093 Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku	193 Opravná položka k polotovarům vlastní výroby	291 Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku	061 Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	355 Ostatní pohledávky za společnostmi obchodní korporace
062 Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	094 Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku	194 Opravná položka k výrobkům	Účtová třída 2	063 Ostatní cenné papíry a podíly	358 Pohledávky za společnostmi sdruženými ve společnosti
063 Ostatní cenné papíry a podíly	095 Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek	195 Opravná položka k mladým a ostatním zvířatům a jejich skupinám	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY		36 Závazky ke společníkům
	096 Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku	196 Opravná položka ke zboží	21 Peněžní prostředky v pokladně		361 Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba
	097 Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	197 Opravná položka k zálohám na materiál	211 Pokladna		362 Závazky – podstatný vliv
	098 Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku	198 Opravná položka k zálohám na zboží			364 Závazky ke společníkům při rozdělování zisku
		199 Opravná položka k zálohám na zvířata			365 Ostatní závazky ke společníkům obchodní korporace
					366 Závazky ke společníkům ze závislé činnosti
					367 Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů
					368 Závazky ke společníkům sdruženým ve společnosti

* Aktualizováno pro rok 2016.

37 Jiné pohledávky a závazky

- 371 Pohledávky z prodeje obchodního závodu
- 372 Závazky z koupe obchodního závodu
- 373 Pohledávky a závazky z pevných termínových operací
- 374 Pohledávky z nájmu a pachtu
- 375 Pohledávky z emitovaných dluhopisů
- 376 Nakoupené opce
- 377 Prodané opce
- 378 Jiné pohledávky
- 379 Jiné závazky

38 Přechné účty aktiv a pasiv

- 381 Náklady příštích období
- 382 Kompletní náklady příštích období
- 383 Výdaje příštích období
- 384 Výnosy příštích období
- 385 Příjmy příštích období
- 388 Dohadné účty aktivní
- 389 Dohadné účty pasivní

39 Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

- 391 Opravná položka k pohledávkám
- 395 Vnitřní zúčtování
- 398 Spojovací účet při sdružení

Účtová třída 4

KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

41 Základní kapitál a kapitálové fondy

- 411 Základní kapitál
- 412 Ažio
- 413 Ostatní kapitálové fondy
- 414 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
- 416 Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací
- 417 Rozdíly z přeměn obchodních korporací
- 418 Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací
- 419 Změny základního kapitálu

42 Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření

- 421 Rezervní fond
- 422 Nedělitelný fond

423 Statutární fondy

- 424 Ostatní fondy ze zisku
- 426 Jiný výsledek hospodaření minulých let
- 427 Ostatní fondy
- 428 Nerozdělený zisk minulých let
- 429 Neuhrazená ztráta minulých let

43 Výsledek hospodaření

- 431 Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
- 432 Zálhoy na podíly na zisku

45 Rezervy

- 451 Rezervy podle zvláštních právních předpisů
- 453 Rezerva na daň z příjmů
- 459 Ostatní rezervy

46 Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím

- 461 Dlouhodobé úvěry

47 Dlouhodobé závazky

- 471 Dlouhodobé závazky – ovládaná nebo ovládaná osoba
- 472 Dlouhodobé závazky – podstatný vliv
- 473 Emitované dluhopisy
- 474 Závazky z nájmu a pachtu
- 475 Dlouhodobé přijaté zálhoy
- 478 Dlouhodobé směnky k úhradě
- 479 Jiné dlouhodobé závazky

48 Odložený daňový závazek a pohledávka

- 481 Odložený daňový závazek a pohledávka

49 Individuální podnikatel

- 491 Účet individuálního podnikatele

Účtová třída 5

NÁKLADY

50 Spotřebované nákupy

- 501 Spotřeba materiálu
- 502 Spotřeba energie
- 503 Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
- 504 Prodané zboží
- 51 Služby
- 511 Opravy a udržování

512 Cestovné

- 513 Náklady na reprezentaci
- 518 Ostatní služby

52 Osobní náklady

- 521 Mzdové náklady
- 522 Příjmy společníků obchodní korporace ze závislé činnosti
- 523 Odměny členům orgánů obchodních korporací
- 524 Zákonné sociální a zdravotní pojištění
- 525 Ostatní sociální pojištění
- 526 Zdravotní a sociální pojištění individuálního podnikatele
- 527 Zákonné sociální náklady
- 528 Ostatní sociální náklady

53 Daně a poplatky

- 531 Daň silniční
- 532 Daň z nemovitých věcí
- 538 Ostatní daně a poplatky

54 Jiné provozní náklady

- 541 Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 542 Prodaný materiál
- 543 Dary
- 544 Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545 Ostatní pokuty a penále
- 546 Odpisy pohledávky
- 547 Mimořádné provozní náklady
- 548 Ostatní provozní náklady
- 549 Manka a škody z provozní činnosti

55 Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti

- 551 Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 552 Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů
- 554 Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
- 555 Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 557 Zúčtování opravy k oceňovacím rozdíly k nabytému majetku
- 558 Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
- 559 Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti

56 Finanční náklady

- 561 Prodané cenné papíry a potíly
- 562 Úroky
- 563 Kurzové 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

57 Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti

- 574 Tvorba a zúčtování finančních rezerv
- 579 Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti

58 Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace

- 581 Změna stavu nedokončené výroby
- 582 Změna stavu polotovárů
- 583 Změna stavu výrobků
- 584 Změna stavu zvířat
- 585 Aktivace materiálu a zboží
- 586 Aktivace vnitropodnikových služeb
- 587 Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
- 588 Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

59 Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů

- 591 Daň z příjmů – splatná
- 592 Daň z příjmů – odložená
- 593 Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmů
- 595 Dodatečné odvoody daně z příjmů
- 596 Převed podílu na výsledku hospodaření společníkům
- 597 Převed provozních nákladů
- 598 Převed finančních nákladů
- 599 Náklady hospodářských středisek

Účtová třída 6

VÝNOSY

60 Tržby za vlastní výkony a zboží

- 601 Tržby za vlastní výrobky
- 602 Tržby z prodeje služeb

604 Tržby za zboží

64 Jiné provozní výnosy

- 641 Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 642 Tržby z prodeje materiálu
- 644 Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 646 Výnosy z odepsaných pohledávek
- 647 Mimořádné provozní výnosy
- 648 Ostatní provozní výnosy

66 Finanční výnosy

- 661 Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
- 662 Úroky
- 663 Kurzové zisky
- 664 Výnosy z přecenění cenných papírů
- 665 Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
- 666 Výnosy z krátkodobého finančního majetku
- 667 Výnosy z derivátových operací
- 668 Ostatní finanční výnosy
- 669 Mimořádné finanční výnosy

69 Převodové účty

- 697 Převed provozních výnosů
- 698 Převed finančních výnosů
- 699 Výnosy hospodářských středisek

Účtová třída 7

ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY

70 Účty rozvahné

- 701 Počáteční účet rozvahný
- 702 Konečný účet rozvahný

71 Účet zisků a ztrát

- 710 Účet zisků a ztrát

75-79 Podrozvahové účty

Účtové třídy 8 a 9

Vnitropodnikové účetnictví

ANOTAČNÍ ZÁZNAM

AUTOR	Michaela Kabelková		
STUDIJNÍ OBOR	6208R163 Podniková ekonomika a finanční management		
NÁZEV PRÁCE	Vykazování dluhových cenných papírů v účetních výkazech obchodních korporací		
VEDOUCÍ PRÁCE	doc.Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D.		
KATEDRA	KFMU - Katedra finančního a manažerského účetnictví	ROK ODEVZDÁNÍ	2018
POČET STRAN	33		
POČET OBRÁZKŮ	0		
POČET TABULEK	8		
POČET PŘÍLOH	2		
STRUČNÝ POPIS	<p>Práce je zaměřena na vykazování dluhových cenných papírů v účetních výkazech obchodních korporací. Cílem této práce je popsat význam pojmu dluhové cenné papíry, popsat jakými právními předpisy se cenné papíry řídí. Rozlišení cenných papírů na finanční aktiva, kam se řadí akcie a dluhopisy, na druhé straně rozlišení cenných papírů na závazky z emitovaných dluhopisů. Další členění je popsání z pohledu investora a emitenta.</p> <p>V praktické části se práce zaměřuje na vzorek obchodních korporací, kde je zjišťováno, zda obchodní společnosti vykazují cenné papíry v podobě finančních aktiv nebo v podobě závazků z emitovaných dluhopisů. Hlavní zjištění je, že obchodní společnosti vykazují cenné papíry v podobě finančních aktiv dlouhodobých, oproti závazkům z emitovaných dluhopisů.</p>		
KLÍČOVÁ SLOVA	Akcie, Dluhopis, Cenné papíry		
PRÁCE OBSAHUJE UTAJENÉ ČÁSTI: Ne			

ANNOTATION

AUTHOR	Michaela Kabelková		
FIELD	6208R163 Business Management and Finance		
THESIS TITLE	Reporting of debt securities in corporate accounting statements		
SUPERVISOR	doc.Ing. Jiřina Bokšová, Ph.D.		
DEPARTMENT	KFMU - Department of Financial and Managerial Accounting	YEAR	2018
NUMBER OF PAGES			
	33		
NUMBER OF PICTURES			
	0		
NUMBER OF TABLES			
	8		
NUMBER OF APPENDICES			
	2		
SUMMARY			
	<p>The work is focused on the reporting of debt securities in corporate accounting reports. The aim of this work is to describe the meaning of debt securities, to describe the legal regulations governing the securities. The distinction of securities to financial assets, which includes shares and bonds, on the other hand, differentiation of securities from liabilities from issued bonds. A further breakdown is the description from the perspective of the investor and the issuer.</p> <p>In the practical part, the thesis focuses on a sample of commercial corporations where it is investigated whether companies have securities in the form of financial assets or in the form of liabilities from issued bonds. The main finding is that companies have securities in the form of long-term financial assets, rather than liabilities from issued bonds.</p>		
KEY WORDS			
	Stocks, Bonds, Securities		
THESIS INCLUDES UNDISCLOSED PARTS: No			