

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

Finanční majetek v účetnictví obchodních korporací

InesaKerkalo

© 2017 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Inesa Kerkalo

Podnikání a administrativa

Název práce

Finanční majetek v účetnictví obchodních korporací

Název anglicky

Financial Assets in Accounting of Business Corporations

Cíle práce

Cílem práce je klasifikace finančního majetku, jeho oceňování, účtování a vykazování v účetnictví obchodních korporací účtujících dle vyhl. č.500/2002 Sb., zejména z hlediska české právní úpravy účetnictví, ale rámcově i z hlediska Mezinárodních standardů finančního účetnictví IFRS a vymezení nejpodstatnějších odlišností na základě porovnání těchto dvou přístupů. Na konkrétních příkladech ukázat metody oceňování finančního majetku k rozvahovému dni, včetně kurzových rozdílů, a způsoby zachycení změn tohoto ocenění v účetnictví a v účetních výkazech obchodních korporací dle české právní úpravy.

Metodika

V první etapě prací nastudovat odpovídající právní předpisy a odborné zdroje. Provést jejich kritickou analýzu a za pomoci syntézy a dedukce zpracovat ucelený přehled dané problematiky. Podrobně provést analýzu klasifikace, oceňování a zobrazení finančního majetku, jak dlouhodobého, tak krátkodobého v účetnictví a následně ve finančních výkazech sestavovaných dle českých právních předpisů a okrajově i dle mezinárodních standardů finančního výkaznictví IFRS. Věnovat pozornost oceňování a účtování finančního majetku při jeho pořízení a odlišným metodám při oceňování a účtování změn v ocenění dlouhodobého a krátkodobého finančního majetku k rozvahovému dni, s ohledem na dopady na výsledek hospodaření a základ daně z příjmů. Tuto problematiku znázornit na příkladech.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

cenné papíry, české právní předpisy, dlouhodobý finanční majetek, IFRS, krátkodobý finanční majetek, oceňování, pořízení, rozvahový den

Doporučené zdroje informací

- BŘEZINOVÁ, Hana. Účetní předpisy pro podnikatele. Komentář. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2016. ISBN 978-80-7552-050-0.
- DVOŘÁKOVÁ, Dana. Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS. Aktualiz a rozš. vyd. Brno: BizBooks, 2014, xi. Daně a účetnictví (Biz Books). ISBN 978-80-265-0149-7.
- KOCH, Jiří. Účetní závěrka podnikatelů za rok 2015. Český Těšín: Poradce, 2015. ISBN 978-80-7365-366-8.
- KYNCLOVÁ, Daniela. Účetní závěrka v příkladech. Brno: Computer Press, 2007. ISBN 978-80-251-1565-7.
- MERITUM, Účetnictví podnikatelů 2016. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2016. ISBN 978-80-7552-050-0.
- MÜLLEROVÁ, Libuše a Michal ŠINDELÁŘ. Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích. Praha: Účetnictví a daně (Grada), 2016. ISBN 978-80-247-5806-0.
- RYNEŠ, Petr. Podvojně účetnictví a účetní závěrka k 1.1.2016. 16., aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-994-6.
- STROUHAL, Jiří a kol. Oceňování v účetnictví. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2013. ISBN 978-80-7478-366-1.
- STROUHAL, Jiří. Peněžní prostředky a cenné papíry v účetnictví podnikatelů. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2010. ISBN 978-80-7357-1.

Předběžný termín obhajoby

2016/17 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Ladislav Seidl

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 7. 10. 2016

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 24. 10. 2016

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 14. 03. 2017

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci " Finanční majetek v účetnictví obchodních korporací " jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15. 3. 2017

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Ladislavu Seidlovi a Haně Moškonové za cenné rady, poskytnutou pomoc, podkladové materiály k bakalářské práci a návrhy při jejím zpracování.

Finanční majetek v účetnictví obchodních korporací

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku klasifikace dlouhodobého finančního majetku v účetnictví obchodních korporací, v návaznosti na vstup novely zákona o účetnictví v roce 2016. V literární rešerši je práce zaměřena na klasifikaci finančního majetku a jeho obecné rozdělení. Následně se práce zabývá, oceňováním dlouhodobého a krátkodobého finančního majetku, jež je názorně zobrazeno na jednotlivých schématech.

Praktická část pojednává o účetních případech, které se týkají majtkových cenných papírů, konkrétně jejich pořízení, ocenění, přecenění a následně jejich prodeje. Dále je zde názorně popsán a zobrazen účetní případ, jež je zaměřen na pořízení dlužných cenných papírů. Vlastní práce pojednává o krátkodobém finančním majetku, u něhož jsou účetní případy zaměřeny především na směnky jako cenný papír a jako platební prostředek. V poslední části práce je uveden účetní případ na kurzové rozdíly při nákupu a prodeji cenných papírů.

Klíčová slova: cenné papíry, české právní předpisy, dlouhodobý finanční majetek, IFRS, krátkodobý finanční majetek, oceňování, pořízení, rozvahový den

Financial Assets in Accounting of Business Corporations

Abstract

Bachelor thesis is focused on the issue of the classification of long-term financial assets in accounting of business corporations, following the entry of the amendment to the accounting act in 2016. Literary research is focused on the classification of the financial assets and its general dismemberment. Subsequently, the work deals with valuation of long-term and short-term financial assets, which is clearly shown in the individual schemes.

The practical part deals with the accounting cases, which relate to equity securities, specifically, their acquisition, valuation, revaluation, and subsequently their sales. Furthermore, there is graphically described and illustrated the accounting case, which is focused on the acquisition of debt securities. Subsequently, the work deals with short-term financial assets, for which accounting cases are focused primarily on the promissory notes as a security and as a means of payment. The last part of the work is given to accounting case for exchange rate differences during the purchase and sale of securities.

Keywords: securities. Czech legislation, long-term financial assets, IFRS, short-term financial assets, appraisal, acquisition, balance sheet day

Obsah

1 Úvod.....	10
2 Cíl práce a metodika	11
2.1 Cíl práce	11
2.2 Metodika	11
3 Teoretická východiska	12
3.1 Finanční majetek	12
3.1.1 Cenné papíry	13
3.2 Klasifikace dlouhodobého finančního majetku.....	14
3.2.1 Charakteristika majetkových cenných papírů.....	15
3.2.2 Charakteristika dluhových cenných papírů.....	17
3.2.3 Charakteristika ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	18
3.3 Oceňování dlouhodobého finančního majetku.....	19
3.3.1 Oceňování pořizovací cenou.....	19
3.3.2 Oceňování nepeněžitým vkladem vkladatele	20
3.3.3 Oceňování reálnou hodnotou cenného papíru	20
3.3.4 Oceňování tržní hodnotou cenného papíru	21
3.3.5 Ekvivalenční ocenění majetkových účastí	21
3.3.6 Oceňování v původních pořizovacích cenách	21
3.3.7 Oceňování při úbytku cenných papírů	22
3.3.8 Oceňování cenných papírů podle IFRS	22
3.4 Účtování dlouhodobého finančního majetku	23
3.5 Klasifikace krátkodobého finančního majetku.....	27
3.6 Oceňování krátkodobého finančního majetku	30
3.7 Účtování krátkodobého finančního majetku	31
4 Vlastní práce	33
4.1 Oceňování a účtování dlouhodobého finančního majetku	33
4.1.1 Majetkové CP – nákup, přecenění, oceňování ekvivalencí	33
4.1.2 Majetkové CP – záloha na nákup	34
4.1.3 Majetkové CP k obchodování, přecenění a prodej CP	35
4.2 Dlužné cenné papíry.....	37
4.3 Směnky.....	38
4.3.1 Směnka jako platební prostředek.....	38
4.3.2 Směnka jako cenný papír	41
4.4 Kurzové rozdíly při nákupu a prodeji cenných papírů.....	42

5	Výsledky a diskuze	45
6	Závěr.....	46
7	Seznam použitých zdrojů	47
7.1	Seznam použitých internetových zdrojů	47
8	Přílohy	48

Seznam tabulek

Tabulka 1: Finanční majetek v rozvaze	13
---	----

Seznam schémat

Schéma 1: Účtování pořízení dlouhodobého finančního majetku	25
Schéma 2: Prodej dlouhodobého finančního majetku	26
Schéma 3: Pořízení krátkodobých cenných papírů nákupem a jejich přecenění na reálnou hodnotu	31
Schéma 4: Prodej krátkodobých cenných papírů.....	32

1 Úvod

Finanční majetek v hospodaření účetních jednotek zastává poměrně významné místo, především z toho důvodu, že účetnictví je nástrojem pro vykazování finanční situace společnosti. Pomocí účetních výkazů firmy je možné zjistit, jaké ekonomické postavení firma zastává. Cílem každé účetní jednotky je vykazování důvěryhodného a poctivého obrazu, proto se účetní jednotky řídí zákony, účetními standardy a zásadami.

V rozvaze je finanční majetek vykazován na straně aktiv, jelikož představuje určité budoucí výnosy, tyto výnosy jsou velice žádoucí, přestože představují určité riziko. Finanční majetek lze rozdělit na dlouhodobý a krátkodobý, přičemž základním rozdílem u těchto dvou majetků je doba držení, jejich realizace nebo doba splatnosti. U dlouhodobého finančního majetku tato doba přesahuje jeden rok, kdežto u krátkodobého nikoliv.

Finanční majetek má specifickou vlastnost, kterou žádný jiný majetek nemá. K rozvahovému dni se přeceňuje, jelikož hodnota majetku se v průběhu účetního období mění. Přeceňuje na pořizovací cenou, reálnou hodnotou, také ekvivalencí a další, u žádného jiného majetku není přecenění tak složité jako u finančního.

Také je potřeba znát charakter finančního majetku a záměr investora, tj. jestli je určen k obchodování či k dlouhodobému využití, jak s cennými papíry investor dál naloží, jestli má v úmyslu ovlivňovat řízení firmy, nebo pořizuje akcie, aby vydělal na jejich prodeji. Toto vše je náplní bakalářské práce.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je především klasifikace finančního majetku, jeho oceňování, účtování a vykazování v účetnictví obchodních korporací účtujících dle vyhl. č.500/2002 Sb., zejména z hlediska české právní úpravy účetnictví, ale rámcově i z hlediska Mezinárodních standardů finančního účetnictví IFRS a vymezení nejpodstatnějších odlišností na základě porovnání těchto dvou přístupů. Dalším cílem této práce je poukázat na rozdíly mezi dlouhodobým a krátkodobým finančním majetkem, na konkrétních příkladech ukázat metody oceňování finančního majetku k rozvahovému dni, včetně kurzových rozdílů, a způsoby zachycení změn tohoto ocenění v účetnictví a v účetních výkazech obchodních korporací dle české právní úpravy.

2.2 Metodika

V první etapě práce nastudovat odpovídající právní předpisy a odborné zdroje. Provést jejich kritickou analýzu a za pomoci syntézy a dedukce zpracovat ucelený přehled dané problematiky. Podrobně provést analýzu klasifikace, oceňování a zobrazení finančního majetku, jak dlouhodobého, tak krátkodobého v účetnictví a následně ve finančních výkazech sestavovaných dle českých právních předpisů a okrajově i dle mezinárodních standardů finančního výkaznictví IFRS. Následně věnovat pozornost oceňování a účtování finančního majetku k rozvahovému dni, s ohledem na dopady na výsledek hospodaření a základ daně z příjmu.

V praktické části bakalářské práce jsou uvedeny konkrétní účetní případy, které jsou přehledně znázorněny na schématech. Účetní případy se týkají oceňování, účtování a prodejem majetkových cenných papírů, také je zde znázorněn účetní případ na dlužné cenné papíry. Následně jsou uvedeny účetní případy na krátkodobý finanční majetek, konkrétně na směnky. V poslední části jsou představeny případy s kurzovými rozdíly spojené s nákupem a prodejem akcií

3 Teoretická východiska

V literární rešerši je popsána klasifikace finančního majetku jeho oceňování a účtování.

3.1 Finanční majetek

Finanční majetek je dělen na dlouhodobý a krátkodobý. Dlouhodobý finanční majetek se vyskytuje ve směrné účtové osnově, v účtové skupině 06 - Dlouhodobý finanční majetek. Jedná se o majetek, kde předpokládaná doba držení, realizace nebo splatnosti přesahuje 12 po sobě jdoucích měsíců. Účetní jednotka předpokládá, že z dlouhodobého držení finančního majetku vzniknou určité užitky např. ve formě dividend, úroků, práv na ovládnutí a také podíl na likvidačním zůstatku atd.(5)

Krátkodobý finanční majetek se nachází v účtové skupině 2. Účetní jednotka ho drží po dobu maximálně jednoho roku. Předpokládá, že jí bude přinášet užitky ve formě úroků, či zisků z jeho prodeje a také zajištění chodu podniku (např. úhrada závazků). Jedna z možných forem finančního majetku jsou peněžní prostředky, které mohou být drženy v hotovosti v pokladně nebo na bankovních účtech. Pokud má účetní jednotka nedostatek peněžních prostředků, může je získat prostřednictvím úvěru od banky nebo výpomocí od jiné osoby, pak se jedná o finanční závazek.(1)

Finanční majetek zahrnuje aktiva, které podnik nakupuje a dále s nimi hospodaří, tato aktiva nejsou určena k užívání při běžné provozní činnosti. Patří sem především podíly v ovládaných osobách, podíly s podstatným vlivem, dlouhodobé cenné papíry a podíly, dluhové cenné papíry do splatnosti, zápůjčky a úvěry, a jiný dlouhodobý finanční majetek.(5)

Pro správnou klasifikaci cenných papírů, obchodních podílů a jejich následné umístění na příslušných účtech účtového rozvrhu společnosti se posiluje subjektivní hodnocení úmyslu investora při pořizování cenných papírů a podílů.(5)

Záměr investora by měl být vždy podložen firemní strategií a to, jestli má v úmyslu strategicky ovlivňovat řízení korporací, nebo pořizuje akcie jen ze spekulativních důvodů, aby vydělal na jejich prodeji.

Tato hlediska se uplatňují i pro třídění cenných papírů, tj. jestli jsou určeny k obchodování, také zda budou drženy do splatnosti, nebo jsou to jiné cenné papíry, které je možné realizovat.

V následující tabulce je znázornění finančního majetku v rozvaze:

Tabulka 1: Finanční majetek v rozvaze

Rozvaha	
Aktiva	Pasiva
I. Dlouhodobý majetek 1. Dlouhodobý nehmotný majetek 2. Dlouhodobý hmotný majetek 3. Dlouhodobý finanční majetek	I. Vlastní kapitál
II. Oběžná aktiva 1. Zásoby 2. Krátkodobý finanční majetek	II. Cizí zdroje 1. Rezervy 2. Dlouhodobé závazky
III. Časové rozlišení	II. Časové rozlišení

Zdroj: Vlastní zpracování na základě (2)

3.1.1 Cenné papíry

Jak je uvedeno v zákoně č. 89/2012 Sb.,¹ § 514 znamená cenný papír (CP) listinu, se kterou je právo spojeno takovým způsobem, že je po vydání cenného papíru není možné bez této listiny právo uplatnit ani převést.

Dle nového občanského zákoníku § 515, který prošel úpravami v roce 2016, platí: „Nevydal-li emitent cenný papír jako druh s náležitostmi zvlášť upravenými zákonem, musí listina určit alespoň odkazem na emisní podmínky právo, které je s cenným papírem spojeno, a údaj o emitentovi².“

¹ Nový občanský zákoník.

² Emitentem se rozumí oprávněná osoba, která cenné papíry vydává

Cenné papíry jsou vystavovány na doručitele, na řad nebo na jméno. Obsahuje-li cenný papír jméno oprávněné osoby, má se za to, že se jedná o cenný papír na řad. Neobsahuje-li cenný papír jméno oprávněné osoby, platí, že se jedná o cenný papír na doručitele. (4)

Cenné papíry se dělí z hlediska své podoby, formy, formy výnosu cenných papírů, obchodovatelnosti, zastupitelnosti, podle emise cenných papírů a také podle emitenta. (3)

3.2 Klasifikace dlouhodobého finančního majetku

Pro správné zařazení cenných papírů a podílů je rozhodující záměr, pro které byly pořízeny. K rozvahovému dni musí být přezkoumáno, zda nedošlo k změně původního záměru, která má za následek přeřazení cenných papírů do jiné účetní skupiny. Za další kritéria přeřazení cenného papíru, lze také považovat povahu a specifické vlastnosti cenného papíru. (1)

Dle české právní úpravy se cenné papíry dělí následovně:

Z hlediska dlouhodobého finančního majetku:

- 1) Majetkové cenné papíry, např. akcie, zatímní listy, podílové listy
- 2) Dluhové cenné papíry držené do splatnosti, např. dluhopisy, směnky, šeky
- 3) Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly, např. opční listy, náložné listy, zemědělské skladní listy a skladištní listy
- 4) Odvozené cenné papíry (deriváty), např. pevné terminované operace (kontrakty typu MUSÍ – MUSÍ) a opční kontrakty (kontrakty typu MŮŽE – MUSÍ) (6)

Ad 1) Majetkové účasti se dělí podle míry vlivu podniku investora na jiný podnik, a to:

- *Podíly – ovládána nebo ovládající osoba (účet 061)*, kde účetní jednotka (mateřská společnost) má podíl na základním kapitálu (ZK) více jak 50 % a má rozhodující vliv podílem na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech
- *Podíly v účetních jednotkách s podstatným vlivem (účet 062)*, kde se jedná o držené podíly obchodních korporací, v nichž má účetní jednotka podstatný vliv na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech 20 % - 50 %.(3)

Ad 2) Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly:

- *držené podíly obchodních korporací*, v nichž má menšinový vliv podílem na ZK nebo na hlasovacích právech (20 %)
- *dluhové cenné papíry*, kde má účetní jednotka záměr a schopnost držet je do splatnosti
- *ostatní dlouhodobé cenné papíry*, kde v okamžiku pořízení není znám záměr účetní jednotky (3)

3.2.1 Charakteristika majetkových cenných papírů

Akcie

Akcie je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, s nimž jsou spojena práva akcionáře jako společníka, podílet se na jejím řízení, zisku a na likvidačním zůstatku při jejím zrušení s likvidací, dle zákona o obchodních korporacích § 256 a stanov společnosti.

Podle zákona o obchodních korporacích § 259-260 akcie obsahuje:

- a) označení, že se jedná o akcii
- b) jednoznačnou identifikaci společnosti
- c) jmenovitou hodnotu³
- d) označení formy akcie, pokud byla akcie vydaná jako zaknihovaný cenný papír
- e) u akcie na jméno musí obsahovat jednoznačnou identifikaci akcionáře
- f) údaje o druhu akcie, i s odkazem na stanovy

Dále to jsou i akcie, které obsahují číselné označení a podpis člena nebo členů představenstva.

³ Akcie stejné společnosti mohou mít různou jmenovitou hodnotu, jmenovitou hodnotou neboli nominální hodnotou se rozumí hodnota uvedená na cenném papíru

Forma akcie

Podle zákona č.90/2012 Sb.,⁴ § 263, a nového občanského zákoníku může mít formu cenného papíru na řad nebo na doručitele, to platí podobně i pro zaknihované akcie. Akcie ve formě cenného papíru na doručitele se označuje jako akcie na majitele a ve formě cenného papíru na řad se označuje jako akcie na jméno. Akcie na jméno se převádí rubopisem⁵, ve kterém je uvedena jednoznačná identifikace nabyvatele, kdežto akcie na majitele je neomezeně převoditelná (ZOK § 269-273).

Zatímní list

Dle zákona č.90/2012 Sb., § 285 je zatímní list cenným papírem na řad, se kterým jsou spojena práva vyplývající z akcií, které zatímní list nahrazuje, a povinnost splatit jejich emisní kurz.

Podílový list

Jedná se o cenný papír, se kterým jsou spojena tyto práva: právo majitele (podílníka) na odpovídající část majetku v podílovém fondu a také právo podílet se na výnosu z daného majetku.

Podílové fondy se rozlišují na:

- a) uzavřené;
- b) otevřené; u otevřených podílových fondu není omezen počet vydávaných podílových listů, ani okruh podílníků a včetně zmiňovaných práv majitelů je zde ještě právo na to, aby společnost zpětně odkoupila podílový list od podílníka, v případě že se rozhodne ukončit svou účast a nechce, nebo nemůže podílový list prodat někomu jinému. (6)

⁴ Zákon o obchodních korporacích.

⁵ Rubopis = písemný projev vůle na cenném papíru, kterým dosavadní majitel projevuje vůli převést cenný papír na jiného majitele (zpravidla se zapisuje na rubovou stranu akcie).

3.2.2 Charakteristika dluhových cenných papírů

Dluhopis

Dle zákona o dluhopisech, je dluhopis cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, s nimž je spojeno právo na splacení určité dlužné částky odpovídající jmenovité hodnotě jeho emitentem. Dluhopis také představuje nárok na vyplacení stanovených výnosů a povinnost emitenta splnit veškeré závazky vůči věřiteli. Věřitel má nárok na výplaty úroku a na vrácení nominální hodnoty dluhopisu v době splatnosti po celou dobu držení dluhopisu.

Směnka

Směnkou se rozumí cenný papír, který vyjadřuje závazek emitenta vůči věřiteli. Slouží jako platební prostředek a také jako zajištění plnění dluhu.

Směnka může být vlastní a cizí. Vlastní směnka se od cizí liší v některých náležitostech dle směnečného a šekového zákona § 1 a 7. Vlastní směnka musí obsahovat bezpodmínečný slib zaplatit určitou peněžní sumu, kdežto cizí směnka musí obsahovat bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou peněžní sumu. A cizí směnka navíc obsahuje jméno toho, kdo má platit (směnečníka).

Šek

Šek je cenný papír, jež obsahuje bezvýhradný příkaz adresovaný osobě, u níž má výstavce šeku pohledávku, zaplatit určitou peněžitou částku osobě v šeku uvedené nebo doručiteli šeku.

Podle směnečného a šekového zákona § 1 - 5, se šek vystavuje na bankéře, u něhož má výstavce pohledávku a podle ujednání, které je učiněno výslovně nebo mlčky, že je výstavce oprávněn šekem s touto pohledávkou nakládat.

3.2.3 Charakteristika ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů

Opční listy

Jedná se o cenný papír na doručitele, lze ho také vydat jako zaknihovaný cenný papír. Opční list nese právo na upsání emitovaných akcií (ZOK § 295).

Náložné listy

Jak je uvedeno v zákoně č. 89/2012 Sb.,⁶ § 2572 (pododdíl 3), se náložným listem rozumí listina, s níž je spojeno právo žádat na dopravci vydání zásilky v souladu s obsahem této listiny. Jestliže oprávněná osoba předloží náložní list a potvrdí na něm převzetí zásilky, tak je dopravce povinen zásilku vydat této osobě podle náložného listu.

Náložný list lze vydat na doručitele, na jméno nebo na její řad.

Zemědělské skladní listy

Dle zákona č.307/2000 Sb.,⁷ § 2 se jedná o listinný cenný papír na řad, převoditelný rubopisem a předáním, který představuje vlastnické a zástavní právo k uskladněnému zboží. Vydávat zemědělské skladní listy jinak, než podle tohoto zákona je nepřipustné. Zemědělský skladní list se skládá ze dvou částí, a to z vlastnického listu a zástavního listu.

Skladištní list

Podle zákona č.89/2012 Sb., § 2417 se skladištním listem rozumí listina, která může mít povahu cenného papíru, a s kterou je spojeno právo požadovat vydání skladované věci. Může být také vydán jako potvrzení o převzetí věci ke skladování. Skladištní list je možné vydat na jméno nebo na doručitele.

⁶ Nový občanský zákoník.

⁷ Zákon o zemědělských skladních listech a zemědělských veřejných skladech a o změně některých souvisejících zákonů.

3.3 Oceňování dlouhodobého finančního majetku

Jak uvádí české účetní standardy pro podnikatele (č. 014), dlouhodobý finanční majetek je oceňován podle § 25 a 27 zákona o účetnictví a § 48 a 51 vyhlášky č. 500/2002 Sb.,

Dle Ryneše (5) jsou cenné papíry oceňovány:

1. k okamžiku pořízení (nabytí cenných papírů a obchodních podílů)
 - a) pořizovací cenou
 - b) nepeněžitým vkladem vkladatele
2. k rozvahovému dni
 - a) reálnou hodnotou
 - b) tržní hodnotou
 - c) ekvivalenčním oceněním majetkové účasti
 - d) v původních pořizovacích cenách
 - e) při úbytku
 - f) podle IFRS

3.3.1 Oceňování pořizovací cenou

Dle vyhlášky č.500/2002 Sb., se cenné papíry k okamžiku jejich pořízení (např. nákupem) oceňují pořizovací cenou. Pořizovací cena je taková cena, za kterou lze majetek pořídit a také cena, která je spojená s náklady na pořízení majetku v souladu s účetními metodami, které u j. uplatňuje. Pořizovací cena cenných papírů se také skládá z: ceny samotných cenných papírů nebo podílů a z nákladů které s pořízením souvisí⁸, což jsou např. odměny makléřům, právníkům, poradcům a poradenským firmám, dále také poplatky a provize na burze nebo na jinem veřejném trhu a hodnota opce.

Naběhlý úrokový výnos⁹ se zahrnuje do ceny pořízení dlužných cenných papírů do doby pořízení.

⁸ Do pořizovacích nákladů nepatří výdaje související s financováním nákupu (např. úroky z úvěru, náklady související s uložením listinných cenných papírů a náklady spojené s držetím cenných papírů).

⁹ Také označován jako alikvotní úrokový výnos, který se týká nominálního výnosu při obchodu s dluhopisy.

3.3.2 Oceňování nepeněžitým vkladem vkladatele

Majetkové cenné papíry a podíly nabyté protihodnotou za nepeněžitý vklad vložený do obchodních korporací, se oceňují pořizovací cenou. Do této pořizovací ceny patří zůstatková (účetní) hodnota¹⁰ nepeněžitého vkladu u vkladatele, bez ohledu na ocenění tohoto vkladu v obchodních korporacích.

Jestliže se jedná o nepeněžitý vklad typu vložení obchodního závodu (podniku), jeho částí a současně i s určitými závazky bude pořizovací cena cenného papíru nebo podílu snížena o účetní hodnotu těchto závazků. (5)

3.3.3 Oceňování reálnou hodnotou cenného papíru

Dle § 27 zákona o účetnictví, se ke konci rozvahového dne cenné papíry oceňují reálnou hodnotou¹¹.

Reálná hodnota cenného papíru představuje:

1. tržní hodnotu; která může být odvozena z tržní hodnoty jednotlivých složek aktiv
2. hodnotu vyplývající z obecně uznávaných modelů a technik, pokud tyto oceňovací modely a techniky poskytují přijatelný odhad tržní hodnoty,
3. ocenění znaleckým posudkem nebo kvalifikovaným odhadem, pokud tržní hodnota není k dispozici, nebo neodráží reálnou hodnotu tak, jak je potřeba,
4. ocenění podle zvláštních právních předpisů, jestliže nelze použít ani tržní hodnotu ani znalecký posudek

Jestliže není možné stanovit reálnou hodnotu¹² cenných papírů, tak se za tuto hodnotu považuje ocenění v okamžiku pořízení, popřípadě nabytí cenného papíru či podílu.

¹⁰ Zůstatková (účetní) hodnota se zvyšuje o DPH, pokud zákon o DPH považuje tento vklad za zdanitelné plnění.

¹¹ S výjimkou cenných papírů držených do splatnosti, CP představujících účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem a vlastních akcií.

¹² Z důvodu, že nejsou známy reálné ceny z veřejného trhu, není možné použít oceňovací model nebo techniku, ani získat spolehlivý posudek znalce.

3.3.4 Oceňování tržní hodnotou cenného papíru

Jak je uvedeno v zákoně č. 563/991 Sb.,¹³ § 27, se za tržní hodnotu cenného papíru považuje hodnota, která je vyhlášena na tuzemské nebo zahraniční burze, popřípadě na jiném veřejném trhu. Pokud je cenný papír veden na tuzemské burze a je přijat k obchodování, tak je za tržní hodnotou považována závírací cena vyhlášená burzou cenných papírů, a to v pracovní den. V případě, že je cenný papír veden na zahraničních burzách, za tržní hodnotu je považována nejvyšší cena ze závíracích cen, v pracovní den. U jiných veřejných trzích než u burzy, se tržní hodnotou rozumí cena platná v den, ke kterému se ocenění provádí.

3.3.5 Ekvivalenční ocenění majetkových účastí

Ekvivalencí se rozumí protihodnotou, přičemž toto ocenění je dobrovolné. Podstatou oceňování ekvivalencí je přecenění na hodnotu odpovídající míře účasti ve vlastním kapitálu společnosti, v níž má účetní jednotka majetkovou účast.

Jestliže se účetní jednotka rozhodne u dlouhodobých majetkových podílů pro použití ekvivalenčního ocenění, musí tento způsob použít pro ocenění všech svých dlouhodobých podílů. Z toho důvodu nelze kombinovat ocenění těchto podílů pořizovací cenou a ekvivalencí.(5)

3.3.6 Oceňování v původních pořizovacích cenách

Podle zákona o účetnictví § 27 se tento způsob oceňování používá v případě, kde není možné stanovit reálnou hodnotu cenných papírů, nebo její stanovení je velice finančně nákladné. U dluhových cenných papírů, u kterých nelze stanovit reálnou hodnotu a k rozvahovému dni jsou oceněny původní pořizovací cenou, se bude účtovat ve věcné a časové souvislosti o úrokovém výnosu. U dluhových cenných papírů držených do splatnosti a dluhopisů, které se neoceňují reálnou hodnotou a zůstávají oceněny v pořizovací ceně, se úroky účtují ve věcné a časové souvislosti.

¹³ Zákon o účetnictví.

3.3.7 Oceňování při úbytku cenných papírů

Jestliže cenné papíry byly pořízené za různé ceny a oceněné při úbytku, lze použít následující metody:

- vážený aritmetický průměr
- metoda FIFO (First In First Out)
 - o metoda při které první vstupující prvek zároveň ze systému první vystupuje, založena na principu fronty
 - o např. první cena pro ocenění nárůstu majetku se použije jako první cena pro ocenění úbytku majetku
 - o doslovný překlad: „první dovnitř, první ven“
- metoda LIFO (Last In First Out)
 - o metoda při které poslední vstupující prvek ze systému vystupuje jako první, založena na principu zásobníku
 - o např. pro ocenění prvního úbytku cenných papírů se použije cena posledního nárůstu
 - o v České republice tato metoda není přípustná
 - o doslovný překlad: „poslední dovnitř první ven“

3.3.8 Oceňování cenných papírů podle IFRS

V současnosti se oblastí cenných papírů nejvíce zabývají tyto mezinárodní standardy IFRS:(6)

- IAS 32 Finanční nástroje: prezentace
- IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování
- IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování
- IFRS 9 Finanční nástroje

Finanční aktivum, popřípadě finanční závazek je zachycen v rozvaze v okamžiku, kdy se účetní jednotka stane smluvní stranou daného kontraktu.

Odúčtování daného kontraktu lze pouze tehdy, když:

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší,
- převede finanční aktivum (např. prodejem)

Jak finanční aktiva, tak i finanční závazky jsou při prvotním zachycení oceňována reálnou hodnotou navýšenou o transakční náklady přímo přiřaditelné pořízení, nebo vystavení finančního aktiva či finančního závazku. Reálnou hodnotou dané standardy definují jako částku, za kterou by mohla být v transakcích mezi znalými a ochotnými stranami směřeno aktivu nebo vyrovnán závazek.(6)

Majetek se dle IFRS oceňuje:

- a) historickou cenou – hodnota, která vychází z nákladů vynaložených na pořízení aktiv
- b) běžnou cenou – částka, která se musí zaplatit, při pořízení aktiv k datu ocenění, také označovaná jako reprodukční cena a cena obnovy
- c) realizovatelnou hodnotou – ta je vykazována v částce, kterou by firma obdržela při prodeji aktiva za obvyklých podmínek
- d) současnou hodnotou – cena, v níž jsou aktiva vykazována v současné diskontované hodnotě budoucích čistých příjmů
- e) reálnou hodnotou – částka kterou je možné směřit za aktivum, tato cena představuje aktuální a pravidelné transakce, jež se uskutečňují za obvyklých podmínek(6)

3.4 Účtování dlouhodobého finančního majetku

Dlouhodobý finanční majetek je evidován ve skupině **06 – Dlouhodobý finanční majetek**, kde se účtuje o podílech v jiných společnostech, o cenných papírech s dobou splatnosti, také o cenných papírech držení v podniku déle než 1 rok, které má účetní jednotka v úmyslu držet do data splatnosti.¹⁴(2)

Dle účetních standardů dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti, realizovatelné cenné papíry a podíly, a dlužné cenné papíry držené do splatnosti:

¹⁴ tzn. nejsou určeny k obchodování

- *061- Podíly v ovládaných a řízených osobách*

- *062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem*

Zde se zachycují upsané akcie akciových společností a podíly společníků obchodních společností. Použití daných účtů je dáno mírou vlivu akcionáře nebo společníka na řízení a rozhodování společnosti.

- *063 - Realizovatelné cenné papíry a podíly*

Tento účet slouží k zachycení cenných papírů a podílů, které nejsou ani majetkovými účastmi ani cennými papíry drženými do splatnosti.

- *065 - Dlužné cenné papíry držené do splatnosti*

Zde jsou zachyceny dlužné cenné papíry, u kterých je stanovena doba splatnosti a u kterých má účetní jednotka úmysl a schopnost je držet do doby splatnosti.

- *066 - Zápůjčky a úvěry ovládaným a řízeným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem*

Tento účet zachycuje poskytnuté dlouhodobé zápůjčky podniků v mateřské společnosti a podnicích s podstatným a rozhodujícím vlivem na rozhodování.

- *067 – Ostatní zápůjčky*

Účet zachycuje ostatní dlouhodobé zápůjčky, jejichž splatnost je delší než 1 rok.

- *069- Ostatní dlouhodobý finanční majetek*

Účty v účtové skupině 06x se účtují na straně „má dáti“ v závislosti na tom o jaký druh cenného papíru s jedná.

Dle českých účetních standardů č. 014 a č. 016 se na straně „dal“ zpravidla objevují tyto účtové třídy:

Účtová třída 2:

- *211 - Peněžní prostředky v pokladně, 221 - Peněžní prostředky na účtech,*

Dané účty jsou používány při pořízení cenných papírů v hotovosti nebo přes bankovní účet, dále pokud jsou poskytnuté zápůjčky a úvěry na daný finanční majetek. Také pokud dochází k převodu finančních prostředků na dlouhodobé vklady.

Účtová třída 3:

- 32x – *Krátkodobé závazky*, 34x – *Zúčtování daní a dotací*, 36x – *Závazky ke společníkům*, 37x – *Jiné závazky a pohledávky*

V případě bezhotovostního pořízení cenných papírů se používá účtová skupina 32x. Jestliže zákon o dani z přidané hodnoty stanoví, že vklad je zdanitelným plněním, použije se účet 343. Účtová skupina 36x je využívána při upsání vkladu do obchodní korporace a 37x, když se uplatňují práva opce sloužící pro nákup.

Účtová třída 4:

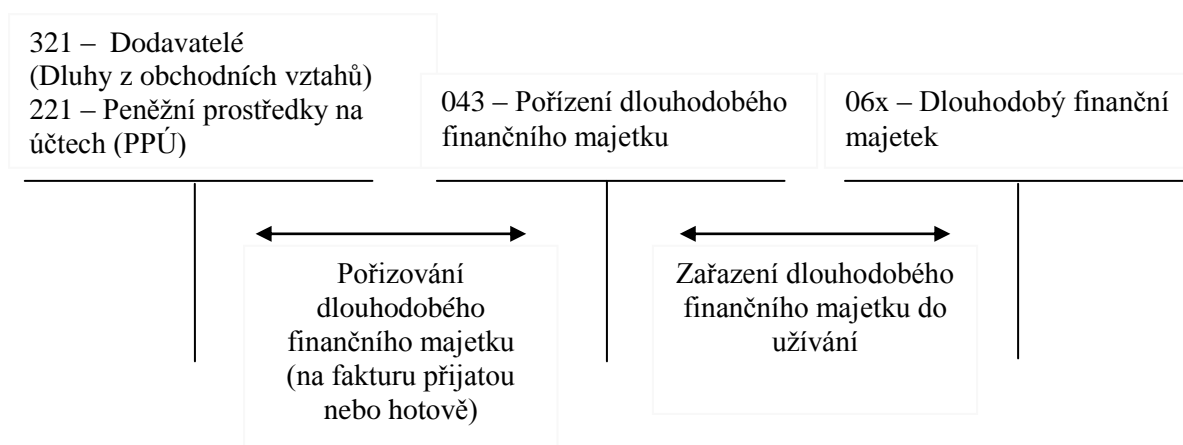
- 47x – *Dlouhodobé závazky*, 41x – *Základní kapitál a kapitálové fondy*

Účtová skupina 47x slouží ke stejným účelům jako 32x, jen s tím rozdílem, že zde se jedná o dobu delší než jeden rok. U účtové skupiny 41x se účtuje na straně „dal“ při bezúplném převedení majetku vyjmou daru.

Účtová třída 6:

Zde se jedná především o účetní skupinu 66x – *Finanční výnosy*, která například v případě daru je účtována na straně „dal“.

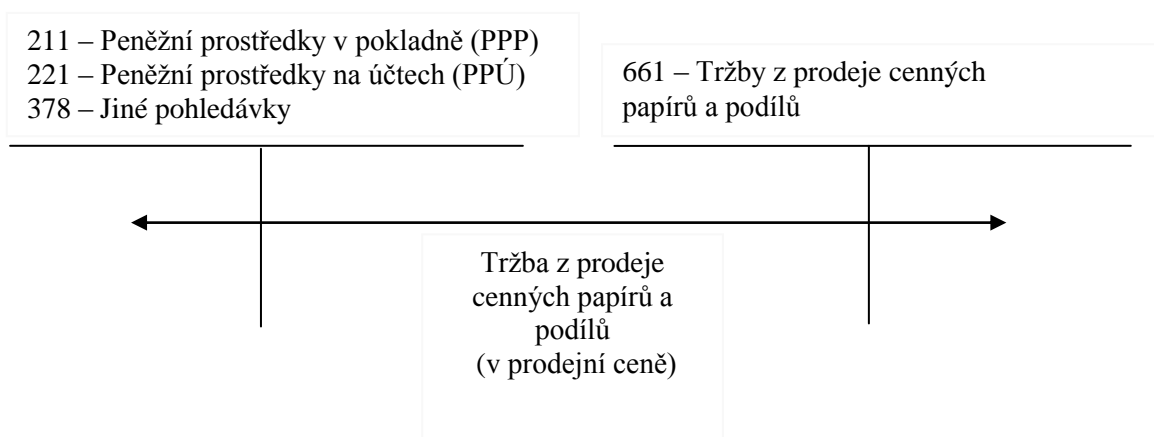
Schéma 1: Účtování pořízení dlouhodobého finančního majetku



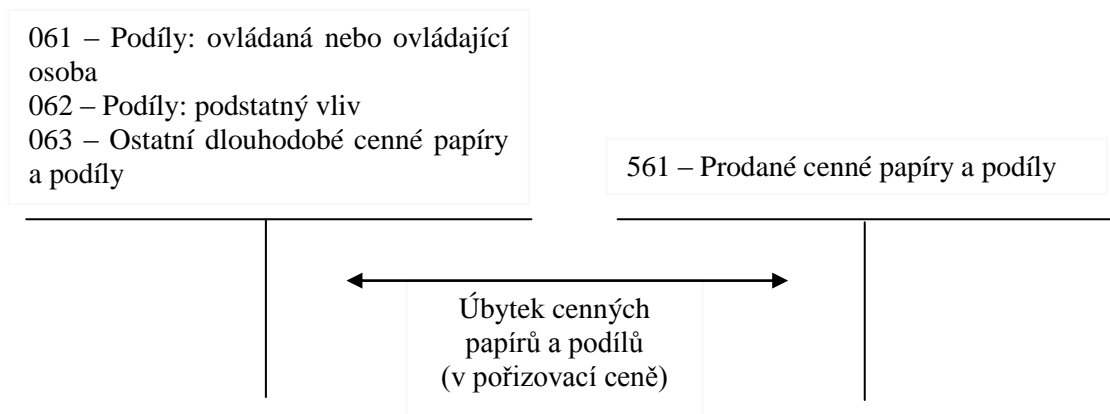
Zdroj: vlastní zpracování na základě účetních souvztažností pro podnikatelé (6)

Schéma 2: Prodej dlouhodobého finančního majetku

1) Zaúčtování tržby z prodeje dlouhodobého finančního majetku



2) Zaúčtování úbytku cenných papírů



Zdroj: vlastní zpracování na základě účetních souvztažností pro podnikatele (6)

3.5 Klasifikace krátkodobého finančního majetku

Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky, lze najít ve 2 - účtové třídě směrné účtové osnovy. Jak uvádí české účetní standardy (ČÚS) č. 016 ve druhém odstavci, jedná se o majetek, který má vysokou likvidnost, obchodovatelnost a předpokládanou dobu držení majetku v podniku, popř. smluvenou splatnost do jednoho roku, jež se vztahuje k okamžiku uskutečnění účetního případů.

Dle vyhlášky č.500/2002 Sb., a zákona o účetnictví., zahrnuje krátkodobý finanční majetek především cenné papíry, které účetní jednotka určila k obchodování, s cílem dosažení zisku z cenových rozdílů, nejvýše však dvanáct měsíců. Dále také dluhové cenné papíry se splatností jeden rok a kratší, u nichž má ú.j.¹⁵ úmysl a schopnost je držet do data splatnosti, a také ostatní krátkodobé cenné papíry a podíly, u kterých není znám záměr ú. j. v okamžiku pořízení. Vykazují se zde i nakoupené opční listy.

Podle českých účetních standardů pro podnikatele (č. 016) 2. účtová třída obsahuje:

- a) hotovosti účetní jednotky (peníze, poukázky k zaúčtování, šeky)
- b) účty v bankách
- c) krátkodobé cenné papíry a podíly a pořizovaný krátkodobý finanční majetek
- d) převody mezi finančními účty
- e) opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

Do 31. 12. 2015 se peněžní prostředky v pokladně i na účtech, včetně cenin účtovaly do finančního majetku, od 1. 1. 2016 se v rozvaze peněžní prostředky a finanční majetek vykazují zvlášť.

¹⁵ účetní jednotka

Účtová skupina 21 – Peněžní prostředky v pokladně:

- *211 - Peněžní prostředky v pokladně,*

Dle ČÚS odst. 3. 2. se účtuje o stavu pohybu hotovosti na základě pokladních dokladu¹⁶. Obsahem jsou peníze v pokladně, popřípadě peníze na cestě (účet 261). Účtuje se zde jak v měně české, tak i ve valutách.

Předmětem účtování můžou být: nasáčkované výplaty¹⁷; poukázky na odběr zboží a služeb, depozita¹⁸ a.j. Na analytických účtech se vede stav a pohyb valut, šeků, poukázek k zúčtování znějících na cizí měnu odděleně podle jednotlivých měn.

Účtová skupina 22 – Peněžní prostředky na účtech:

- *221 - Peněžní prostředky na účtech*

Jak uvádí ČÚS odst. 3. 3. se na tento účet účtuje na základě výpisu z bankovního účtu¹⁹, kde banka oznamuje o přijatých a provedených platbách, jež jsou např. vklady nebo výběry peněz v hotovosti a převody mezi bankovními účty. Může se jednat o běžný účet, vkladový nebo devizový účet.

Bankovní účty mají většinou aktivní zůstatek, jestliže to banka umožňuje, je možné vykázat i pasivní zůstatek ke konci rozvahového dne. V rozvaze se pak pasivní zůstatek uvede jako krátkodobý bankovní úvěr.

Účtová skupina 25 – Krátkodobý finanční majetek:

Jak je uvedeno v ČÚS odst. 3. 6. jedná se především o cenné papíry k obchodování a cenné papíry se splatností do jednoho roku, vlastní akcie a vlastní obchodní podíly, vlastní dluhopisy, ostatní realizovatelné cenné papíry a ostatní cenné papíry, například nakoupené opční listy.

¹⁶ PPD – příjmový pokladní doklad a VPD – Výdajový pokladní doklad.

¹⁷ Výplaty, které nebyly v den výplaty předány zaměstnancům.

¹⁸ Pokud nebyly ve výplatní den předány příjemcům.

¹⁹ VBÚ – Výpis z bankovního účtu

251 – Majetkové cenné papíry k obchodování

- držené za účelem obchodování na veřejném trhu (např. na burze) s cílem dosažení zisku z rozdílu cen při nákupu a prodeji nejdéle však jeden rok
- analytické účty se vedou podle jednotlivých druhů cenných papírů

252 – Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly

- účtují se vlastní akcie v pořizovací ceně a vlastní obchodní podíly, které může účetní jednotka v souladu s právními předpisy nabývat a které si může na přechodnou dobu ponechat

253 – Dluhové cenné papíry k obchodování

- jedná se o cenné papíry a podíly které účetní jednotka drží za účelem obchodování na veřejném trhu, nejdéle jeden rok

255 – Vlastní dluhopisy

- zde se účtují vlastní dluhopisy které ú. j. může mít v držení v souladu s právními předpisy

256 – Dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti

- cenné papíry se splatností jeden rok a kratší, u nichž má účetní jednotka úmysl a schopnost držet je do splatnosti

257 – Ostatní cenné papíry

- cenné papíry, u kterých v okamžiku pořízení není znám záměr účetní jednotky
- např. krátkodobé cenné papíry neobchodovatelné na burze, nakoupené opční listy

259 – Pořizování krátkodobého finančního majetku

- cenné papíry k pořízení (8)

3.6 Oceňování krátkodobého finančního majetku

Dle zákona o účetnictví § 24 - 27 jsou účetní jednotky povinny oceňovat majetek

- a) k okamžiku uskutečnění účetního případu
- b) ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se účetní závěrka sestavuje

K okamžiku uskutečnění účetního případu:

Krátkodobé cenné papíry jsou oceňovány cenou pořízení. Součástí pořizovací ceny jsou i vedlejší náklady spojené s pořízením²⁰. Ocenění ve jmenovitých hodnotách valut, jež jsou v cizí měně, se z přecenění na českou měnu provádí kurzem České národní banky.(3)

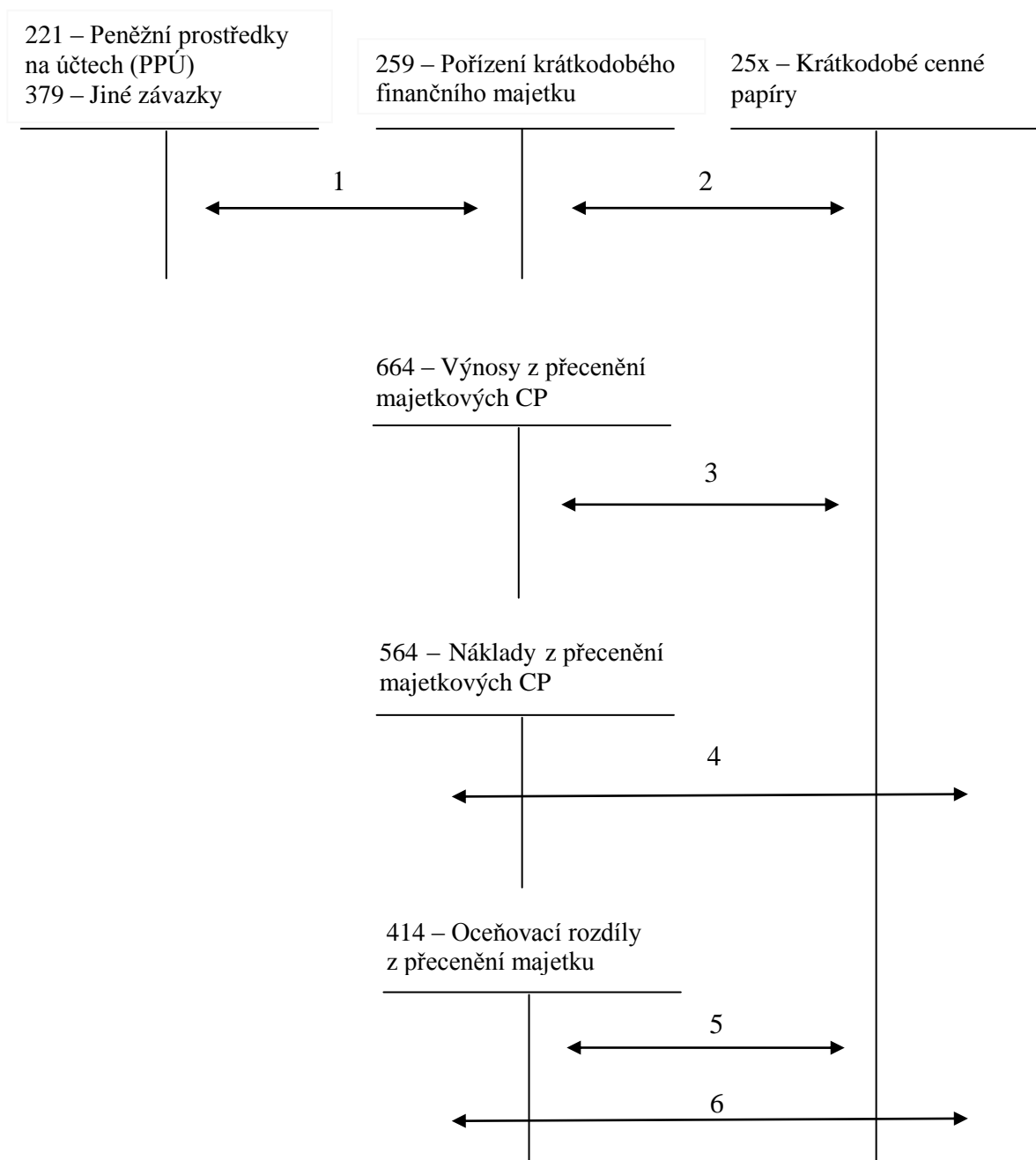
Ke konci rozvahového dne:

Peněžní prostředky držené v cizí měně ve valutové pokladně nebo na devizových účtech se přepočítají kurzem České národní banky k rozvahovému dni a zúčtuje se kurzový rozdíl. Krátkodobé cenné papíry se ocení reálnou hodnotou.(3)

²⁰ Do vedlejších pořizovacích nákladů nepatří úroky z úvěru na pořízení CP a náklady spojené s držbou CP

3.7 Účtování krátkodobého finančního majetku

Schéma 3: Pořízení krátkodobých cenných papírů nákupem a jejich přecenění na reálnou hodnotu



Legenda ke schématu

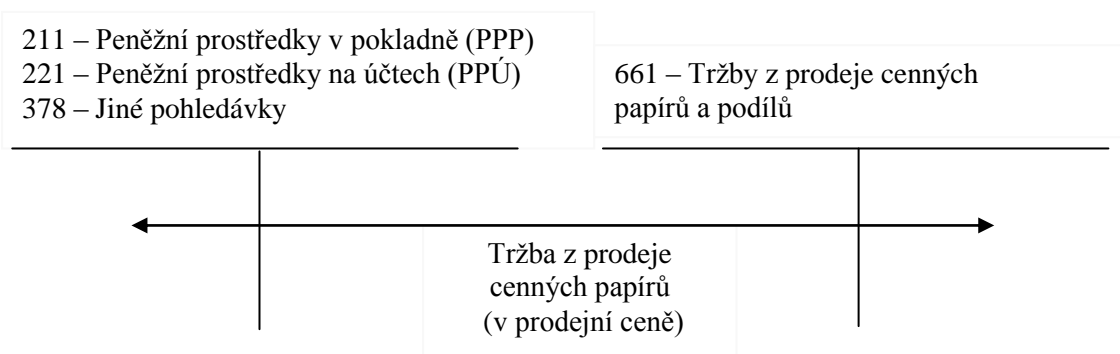
- 1) Úhrada nákladů spojených s pořízením krátkodobých CP
- 2) Převod pořizovací ceny na příslušný účet krátkodobých CP

- 3) Zvýšení reálné hodnoty majetkových nebo dluhových CP obchodovaných na veřejných trzích ke dni účetní závěrky
- 4) Snížení reálné hodnoty majetkových nebo dluhových CP obchodovaných na veřejných trzích ke dni účetní závěrky
- 5) Zvýšení reálné hodnoty realizovatelných CP na neveřejných trzích ke dni účetní závěrky
- 6) Snížení reálné hodnoty realizovatelných CP na neveřejných trzích ke dni účetní závěrky

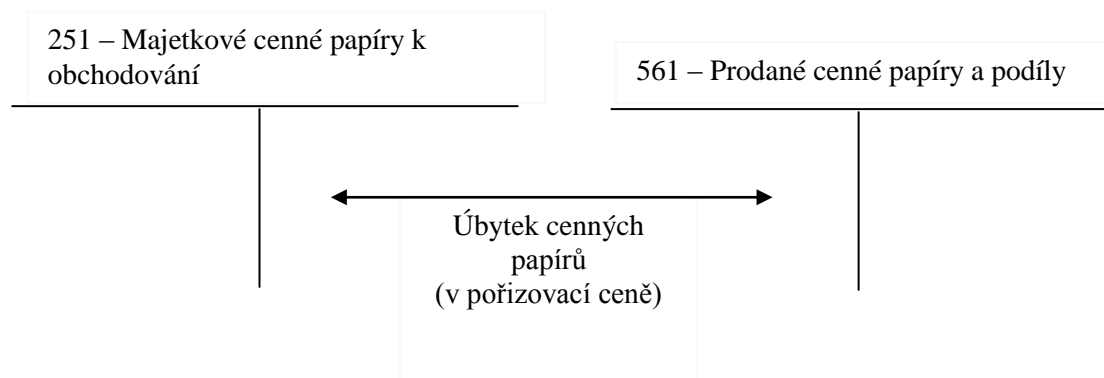
Zdroj: Vlastní zpracování dle: (3)

Schéma 4: Prodej krátkodobých cenných papírů

1) Zaúčtování tržby z prodeje cenných papírů



2) Zaúčtování úbytku cenných papírů



Zdroj: Vlastní zpracování na základě účetních souvztažností pro podnikatelé. (6)

4 Vlastní práce

V praktické části bakalářské práce jsou uvedeny konkrétní účetní případy, které jsou přehledně znázorněny na schématech. Účetní případy se týkají oceňování, účtování a prodeje majetkových cenných papírů, směnek, a kurzové rozdíly spojené s nákupem a prodejem akcií.

4.1 Oceňování a účtování dlouhodobého finančního majetku

Jak je uvedeno v kapitole 3.3 cenné papíry se oceňují:

- 1) k okamžiku pořízení pořizovací cenou a nepeněžitým vkladem vkladatele
- 2) k rozvahovému dni reálnou hodnotou, tržní hodnotou, ekvivalencí atd.

4.1.1 Majetkové CP – nákup, přecenění, oceňování ekvivalencí

Účetní jednotka Repex s. r. o. se rozhodla nakoupit akcie firmy Loreta s. r. o. Za nákup 10 % podílu (100 ks akcií) zaplatila 1 900 000 Kč. Hodnota jedné akcie k rozvahovému dni byla 19 500 Kč. Pobídnuta dobrým hospodařením emitenta akcií se společnost Repex s. r. o. rozhodla v roce 20xx+1 k nákupu dalších 200 ks akcií za 2 300 000 Kč. Vlastní kapitál emitenta činil 8 000 000 Kč.

Č.	Popis účetního případu	tis. Kč	MD	D
1.	Nákup akcií přes bankovní účet	1 900	063	221
2.	Přecenění akcií reálnou hodnotou ²¹	50	063	414
3.	Nákup dalších akcií	2 300	062	221
4.	Převod mezi portfolii	1 900	062	063
5.	Převod oceňovacích rozdílů	50	062	063
6.	Hodnota 30 % podílu k ekvivalenci ²²	1 850	414	062

²¹19 500 Kč/1ks * 100 ks = 1 950 tis Kč;

$$1\,950 \text{ tis. Kč} - 1\,900 \text{ tis. Kč} = 50 \text{ tis. Kč}$$

²²Hodnota v ekvivalenci: 30 % z 8 000 tis. Kč je 2 400 tis. Kč.

$$\text{Účetní hodnota: } 2\,300 \text{ tis. Kč} + 1\,900 \text{ tis. Kč} + 50 \text{ tis. Kč} = 4\,250 \text{ tis. Kč}$$

$$\text{Přecenění: } 2\,400 \text{ tis. Kč} - 4\,250 \text{ tis. Kč} = -1\,850 \text{ tis. Kč}$$

221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		063 – Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly		414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a dluhu	
	1) 1 900	1) 1 900	4) 1 900	6) 1 850	2) 50
	3) 2 300	2) 50	5) 50		
062 – Podíly – podstatný vliv					
3) 2 300	6) 1 850				
4) 1 900					
5) 50					

4.1.2 Majetkové CP – záloha na nákup

Vedení ú. j. rozhodlo o nákupu akcií společnosti MATES s. r. o., kterou bude tímto stoprocentně ovládat. Nákup se uskuteční prostřednictvím makléřské společnosti, která pro ni vypracovala následující cenovou nabídku za účelem pořízení (nákup) 1 000 ks akcií (100 % všech doposud emitovaných akcií):

- Pořizovací cena/1ks akcií:	4 000 Kč	Celkem: 4 000 000 Kč ²³
- Poplatky Centrálnímu depozitáři CP:	40 000 Kč	
- Odměna makléřské společnosti:	70 000 Kč	
- Poskytnutá záloha před pořízením akcií:	1 000 000 Kč	
- Pořizovací cena podílu:	4 000 Kč	
- Zbývající částka nutná k úhradě:	2 890 000 Kč ²⁴	

(do jednoho měsíce od uskutečnění obchodu)

²³ celková pořizovací cena = 1 000 ks * pořizovací cena za 1 ks. akcie

²⁴ zbývající částka nutná k úhradě = celková pořizovací cena: 4 000 000 - (záloha: 1 000 000 - poplatky: 40 000 - odměna makléřské spol.: 70 000)

Č.	Popis účetního případu	tis. Kč	MD	D
1.	Zaplacení zálohy na nákup cenných papírů z BÚ	1 000	053	221
2.	Pořízení 1 000 ks akcií dle cenové nabídky	4 000	043	321
3.	Poplatky středisku cenných papírů	40	043	321
4.	Odměna makléřské společnosti	70	043	321
5.	Zařazení cenných papírů do evidence ²⁵	4 110	061	043
6.	Zúčtování zálohy před úhradou závazku	- 1 000	053	321
7.	Doplnění závazku z BÚ	3 110	321	221

221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		043 – Pořízení dlouhodobého finančního majetku		321 – Dodavatelé - dluhy z obchodních vztahů	
	1) 1 000 7) 3 110	2) 4 000 3) 40 4) 70	5) 4 110	7) 3 110	2) 4 000 3) 40 4) 70 6) - 1 000
061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách		053 – Poskytnuté zálohy a závdavky na DFM			
	5) 4 110	1) 1 000 6) - 1 000			

4.1.3 Majetkové CP k obchodování, přecenění a prodej CP

Účetní jednotka nakoupila 10. září 20xx 2 000 ks akcií, u nichž se spekuluje o růstu ceny. Pořizovací cena 1 ks akcie je 200 Kč. Vedení společnosti do konce účetního období²⁶ ještě nerozhodlo o prodeji těchto akcií. Reálná hodnota činí k 31. 12. 20xx 220 Kč/ks. V květnu následujícího účetního období 20xx+1 došlo k uskutečnění prodeje, za prodejní cenu 260 Kč/akcií bez DPH. Úhrada je provedená v hotovosti.

²⁵ 4 000 000 + 40 000 + 70 000

²⁶ Do 31. 12. 20xx

Č.	Popis účetního případu	tis. Kč	MD	D
1.	Pořízení spekulativních CP na fakturu ²⁷	400	259	321
2.	Převedení CP do účetní evidence	400	251	259
3.	Úhrada závazku z bankovního účtu	400	321	221
4.	Přecenění CP ke konci rozvahového dne ²⁸	40	251	664
5.	Zúčtování úbytku akcií za účelem prodeje	440	561	251
6.	Tržba z prodeje CP přijatá v hotovosti ²⁹	520	211	661

221 – Peněžní prostředky
na účtech (PPÚ)

3) 400

259 – Pořizování
krátkodobého finančního
majetku

1) 400

2) 400

251 – Majetkové cenné
papíry k obchodování

2) 400

4) 40

5) 440

321 – Dodavatelé (Dluhy
z obchodních vztahů)

3) 400

1) 400

664 – Výnosy z přecenění
cenných papírů

4) 40

561 – Prodané cenné
papíry a podíly

5) 440

211 – Peněžní prostředky v
pokladně

6) 520

661 – Tržby z prodeje
cenných papírů a podílů

6) 520

²⁷ Pořizovací cena (nominální hodnota) 2 000 ks akcií * 200 Kč

²⁸ Reálná hodnota: (2 000 ks * 220 Kč/ks) - Nominální hodnota: (2 000 ks * 200 Kč/ks)

²⁹ Tržní hodnota: 2 000 ks * 260 Kč/ks

4.2 Dlužné cenné papíry

Účetní jednotka koupila 1. května 20xx v hotovosti dluhopis emitovaný k 1. lednu 20xx za 1 500 000 Kč. Dluhopis je splatný k 1. únoru 20xx+2. Pevný úrokový výnos z dluhopisu je 180 000 Kč ročně, přičemž výplata kupónu je vždy k poslednímu dni účetního období. Nominální hodnota uvedeného dluhopisu činí 1 200 000 Kč.

Č.	Popis účetního případu	tis. Kč	MD	D
1.	Nákup dluhopisu:			
	a) Cena pláště dluhopisu	1 250	065/1	x
	b) Naběhlý kupón ke dni pořízení	40	065/2	x
	c) Celková dlužná částka	1 290	x	321
	d) Úhrada celkové částky z bankovního účtu	1 290	321	221
2.	Doúčtování zbývajících částí naběhlého kupónu na konci účetního období 20xx	80	065/2	665
3.	Umoření diskontu za období 20xx ³⁰	19,048	566	065/1
4.	Inkaso kupónu za období 20xx na bankovní účet	180	221	065/2
5.	Účtování naběhlého kupónu za období 20xx+1	180	065/2	665
6.	Umoření diskontu za období 20xx+1	28,571	566	065/1
7.	Inkaso kupónu za období 20xx+1 na bankovní účet	180	221	065/2
8.	Zúčtování naběhlého kupónu za období 20xx+2	10	065/2	665
9.	Umoření diskontu za období 20xx+2	2,381	566	065/1
10.	Inkaso kupónu za období 20xx+2 na bankovní účet	10	221	065/2
11.	Inkaso nominální hodnoty dluhopisů na bankovní účet	1 200	221	065/1

³⁰ Diskont na dluhopisu: $(1\,200 \text{ tis. Kč} - 1\,250 \text{ tis. Kč} = 50 \text{ tis. Kč})$; $50 \text{ tis. Kč} / \text{Počet měsíců do data splatnosti} = 2\,381 \text{ Kč/měsíc}$

$2\,381 \text{ Kč} * 8 \text{ měsíců za účetní období 20xx} = 19\,048 \text{ Kč}$

221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		065/1 – Dluhové cenné papíry držené do splatnosti (dluhopis)		065/2 – Dluhové cenné papíry držené do splatnosti (naběhlý úrok)	
4) 180	1d) 1 290	1a) 1 250	3) 19,048	1b) 40	4) 180
7) 180		11) 1 200	6) 28,571	2) 80	7) 180
10) 10			9) 2,381	5) 180	10) 10
11) 1 200				8) 10	

321 – Dodavatelé - dluhy z obchodních vztahů		665 – Výnosy z dlouhodobého finančního majetku		566 – Náklady z finančního majetku	
1 d) 1 290	1c) 1 290		2) 80	3) 19,048	
			5) 180	6) 28,571	
			8) 10	9) 2,381	

4.3 Směnky

4.3.1 Směnka jako platební prostředek

Účetní jednotka FLORA s. r. o. prodala dne 1. října 20xx firmy FAUNA s. r. o. zboží v hodnotě 1 500 000 + 19 % sazba DPH. Byla vyhotovena faktura vystavena a současně cizí směnka s datem splatnosti 6 měsíců a také s úrokem 10 % p.a. (= 59 500 Kč). Společnost FLORA s. r. o. danou směnku akceptovala a souhlasila s proplacením směnky v sídle své firmy.

Účetnictví věřitele FLORA s. r. o.:

Č.	Popis účetního případu	Kč	MD	D
Rok 20xx				
1.	Prodej zboží společnosti FAUNA s.r.o. – FAV			
	a) Cena bez DPH	1 500 000	311	604
	b) DPH	285 000	311	343
2.	Vystavení směnky	1 785 000	312	311
3.	Zúčtování úroků běžného účetního období (roku 20xx)	29 750	312	662
Rok 20x+1				
4.	Zúčtování úroků běžného účetního období (roku 20xx+1)	29 750	312	662
5.	Zaplacení směnky dlužníkem – VBU ³¹	1 844 500	221	312

311 – Odběratelé - pohledávky z obchodních vztahů		221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		343 – Daň z přidané hodnoty	
1a) 1 500 000	2) 1 785 000	5) 1 844 500			1b) 285 000
1b) 285 000					
662 – Úroky		312 – Směnky k inkasu		604 – Tržby za zboží	
	3) 29 750	2) 1 785 000	5) 1 844 500		1a) 1 500 000
	4) 29 750	3) 29 750			
		4) 29 750			

³¹ 1 785 000 Kč + 59 500 Kč = 1 844 500 Kč

Účetnictví dlužníka společnosti FAUNA s. r. o.:

Č.	Popis účetního případu	Kč	MD	D
Rok 20xx				
1.	Nákup zboží – FAP			
	a) Cena bez DPH	1 500 000	132	321
	b) DPH	285 000	343	321
2.	Akceptace směnky	1 785 000	321	322
3.	Zúčtování úroků běžného účetního období (roku 20xx)	29 750	562	322
Rok 20x+1				
4.	Zúčtování úroků běžného účetního období (roku 20xx)	29 750	562	322
5.	Platba směnky – VBÚ ³²	1 844 500	322	221

321 – Dodavatelé - dluhy z obchodních vztahů		221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		343 – Daň z přidané hodnoty	
2) 1 785 000	1) 1 500 000		5) 1 844 500	1b) 285 000	
562 – Úroky		322 – Směnky k úhradě		132 – Zboží na skladě a v prodejnách	
3) 29 750		5) 1 844 500	2) 1 785 000	1a) 1 500 000	
4) 29 750			3) 29 750		
			4) 29 750		

³² 1 785 000 Kč + 59 500 Kč = 1 844 500 Kč

4.3.2 Směnka jako cenný papír

Účetní jednotka KOLAN s. r. o. nakoupila dne 1. května 20xx směnku se záměrem držet ji do splatnosti. Směnka je splatná k 1. září 20xx a byla pořízená za 400 000 Kč. Nominální hodnota směnky je 460 000 Kč. Měsíční účetní závěrky sestavuje účetní jednotka pravidelně.

Č.	Popis účetního případu	Kč	MD	D
1.	Nákup směnky VBÚ	400 000	256/1	221
2.	Zúčtování úroků ³³ za:			
	a) květen 20xx	20 000	256/2	666
	b) červen 20xx	20 000	256/2	666
	c) červenec 20xx	20 000	256/2	666
3.	Vypořádání nominální hodnoty směnky:			
	a) inkaso pořizovací ceny	400 000	x	256/1
	b) inkaso naběhlého úroku	60 000	x	256/2
	c) celková hodnota převedena na BÚ	460 000	221	

256/1 – Dluhové CP se splatností do 1 roku držené do splatnosti - pořizovací cena směnky		221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		256/2 – Dluhové CP se splatností do 1 roku držené do splatnosti - naběhlý úrok	
1) 400 000	3a) 400 000	3c) 460 000	1) 400 000	2a) 20 000	3b) 60 000
				2b) 20 000	
				2c) 20 000	
666 – Výnosy z krátkodobého finančního majetku					
	2a) 20 000				
	2b) 20 000				
	2c) 20 000				

³³ 460 000 Kč - 400 000 Kč = 60 000 Kč; částka 60 000Kč je rozdělena na tři měsíce

4.4 Kurzové rozdíly při nákupu a prodeji cenných papírů

Účetní jednotka ATOS a. s., nakoupila 1. října 2015 100 ks akcií francouzské společnosti KUPR a. s. v nominální hodnotě 500 EUR. Poslední známý kurz na burze firmy KUPR a. s. před účetní uzávěrkou je 515 EUR. Dané kurzy byly zjištěny na základě České národní banky.

Nákup akcií

a) ocenění tržní cenou

Č.	Datum	Popis účetního případu	Kurz ČNB	Částka v		Účet	
				EUR	Kč	MD	D
1.	1. 10.	Nákup 100 ks akcií	27,025	50 000	1 351 250	062	221
2.	31. 12.	Přecenění akcií tržní hodnotou z burzy	27,020	51 500	1 391 530 40 280	x 062	x 414

062 – Podíly - podstatný vliv	221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)	414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a dluhů
1) 1 351 250 2) 40 280	1) 1 351 250	2) 40 280

b) ocenění pořizovací cenou (akcie francouzské společnosti nejsou obchodovatelné na burze)

Č.	Datum	Popis účetního případu	Kurz ČNB	Částka v		Účet	
				EUR	Kč	MD	D
1.	1. 10.	Nákup 100 ks akcií	27,025	50 000	1 351 250	062	221
2.	31. 12.	Kurzový rozdíl ³⁴	27,020	50 000	1 351 000 250	x 414	x 062

³⁴ 1 351 250 Kč – 1 351 000 Kč

Kurz k 31. 12. 2016: 24,020 * 50 000 EUR = 1 351 000 Kč;

Kurzový rozdíl: 1 351 250 Kč - 1 351 000 Kč = 250 Kč

062 – Podíly - podstatný vliv		221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a dluhů	
1) 1 351 250	2) 250	1) 1 351 250	2) 250		

Prodej akcií

Účetní jednotka ATOS a. s. prodala 22. dubna 2016 100 ks akcií španělské firmě K+ K s. r. o. za 510 EUR. Dané kurzy byly zjištěny na základě ČNB.

Č.	Datum	Popis účetního případu	Kurz ČNB	Částka v		Účet	
				EUR	Kč	MD	D
1.	1. 10.	Nákup 100 ks akcií ³⁵	27,025	50 000	1 351 250	062	221
2.	31. 12.	Kurzový rozdíl ³⁶	27,020	50 000	1 351 000 250	x 414	x 062
3.	22. 04.	a) prodej akcií za 510 EUR ³⁷	27,045	51 000	1 379 295	378	661
		b) zrušení oceňovacího rozdílu			250	062	414
		c) úbytek akcií za 500 EUR ³⁸	27,045	50 000	1 352 250	561	062
		d) kurzový rozdíl			27 045	062	663

³⁵ Kurz k 1. 10. 2015: 27,025 * (500 EUR*100 ks) = 27,025 Kč * 50 000 EUR = 1 351 250 Kč

³⁶ Kurz k 31. 12. 2016: 24,020 * 50 000 EUR = 1 351 000 Kč;

Kurzový rozdíl: 1 351 250 Kč - 1 351 000 Kč = 250 Kč

³⁷ Kurz k 22. 04. 2017: 27,045 Kč * (prodejní cena: 510 EUR * 100 ks) = 27,045 Kč * 51 000 EUR = 1 379 295 Kč

³⁸ Úbytek akcií 22. 04. 2016 za 500 EUR: 27,045 Kč * (500 EUR * 100 ks) = 1 352 250 Kč;

Kurzový rozdíl: 1 379 295 Kč – 1 352 250 Kč = 27 045 Kč

Majetkové účasti se v tomto případě přeceňují proti vlastnímu kapitálu, jelikož nejsou určeny k obchodování, pokud by se jednalo a cenné papíry určené k obchodování, účtovali by se kurzové rozdíly buď na účtu 563 – *Kurzové ztráty nebo 663 – Kurzové zisky*.

062 – Podíly - podstatný vliv		221 – Peněžní prostředky na účtech (PPÚ)		414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a dluhů	
1) 1 351 250	2) 250		1) 1 351 250	2) 250	3) 250
3b) 250	3c) 1 352 250				
3d) 27 045					
378 – Jiné pohledávky		661 – Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		561 – Prodané cenné papíry a podíly	
3a) 1 379 295			3a) 1 379 295	3c) 1 352 250	
663 – Kurzové zisky					
	3d) 27 045				

5 Výsledky a diskuze

Východiskem bakalářské práce bylo ukázat a znázornit komplikovanosti a specifičnosti finančního majetku.

Finanční majetek je nepříliš zpracovaný, jelikož je výjimečný svým oceňováním k rozvahovému dni, a dokonce i v publikacích je tato problematika neuspořádaná, z toho důvodu významem práce je jeho souhrnná uspořádanost.

Ze schémat uvedených v praktické a teoretické části vyplývá, že daná problematika je složitá, vzhledem k tomu, že jedno ocenění majetku je při nákupu, další k rozvahovému dni, a to ještě reálnou cenou, ekvivalencí nebo v původní pořizovací ceně. Pokud je majetek v držení delší dobu, tak se vždy k rozvahovému dni přeceňuje, navíc se do toho promítají kurzové rozdíly.

Finanční majetek se ještě dále rozděluje z hlediska účelu jeho držby, a to na majtkové cenné papíry, dluhové cenné papíry, a ostatní dluhové cenné papíry.

Také existují různé pohledy na finanční majetek, a to jak z hlediska české právní úpravy, tak z hlediska Mezinárodních standardů účetního výkaznictví IFRS. Mezi nejpodstatnější odlišnosti IFRS a českých standardů patří jiné způsoby oceňování majetku. IFRS oceňuje majetek dle historické ceny, běžné ceny, realizovatelné hodnoty, současné hodnoty a reálné hodnoty. Dle IFRS se oceňuje při pořízení, v průběhu držení aktiv a existence závazků, dále při pozbytí aktiv neboli úhradě závazků.

6 Závěr

Zaměřením bakalářské práce bylo představení oceňování, účtování a vykazování finančního majetku v účetnictví obchodních korporací z hlediska české právní úpravy, dále jeho důsledné a přehledné znázornění dle podvojného zápisu a souvztažnosti.

V první části práce je přehledně rozebrána problematika finančního majetku. Následně je charakterizována klasifikace jak dlouhodobého, tak i krátkodobého finančního majetku, Dále jsou vysvětleny metody oceňování, jak ke dni pořízení, tak k rozvahovému dni, včetně ocenění dle mezinárodních standardů IFRS. Také jsou zde popsány způsoby účtování finančního majetku, jež jsou souvztažně znázorněny dle podvojných zápisů.

V poslední části práce jsou uvedeny konkrétní účetní případy. Jedná se především o pořízení, ocenění a následný prodej majetkových cenných papírů. Dále je zde znázorněna problematika krátkodobého finančního majetku, hlavně směnky jako platebního prostředku a směnky jako cenného papíru. V poslední řadě jsou uvedeny kuzové rozdíly spojené s nákupem a prodejem cenných papírů.

7 Seznam použitých zdrojů

- (1) BŘEZINOVÁ, Hana. *Účetní předpisy pro podnikatele*. Praha, 2016. ISBN 9788075520500.
- (2) *České účetní standardy: podnikatelé, nevýdělečné organizace, obce, kraje, příspěvkové organizace, organizační složky státu, státní fondy: redakční uzávěrka ..* Ostrava: Sagit, 2004. ÚZ. ISBN 9788074881572.
- (3) MÜLLEROVÁ, Libuše a Michal ŠINDELÁŘ. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada Publishing, 2016. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 9788024758060.
- (4) NOVOTNÝ, Petr, Jitka IVIČIČOVÁ, Ivana SYRŮČKOVÁ a Pavlína VONDRÁČKOVÁ. *Nový občanský zákoník. 2., aktualizované vydání*. Praha: Grada Publishing, 2017. Právo pro každého (Grada). ISBN 978-80-271-0431-4.
- (5) RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k.* Olomouc: ANAG, 2016. Účetnictví (ANAG). ISBN 9788072639946.
- (6) STROUHAL, Jiří. *Peněžní prostředky a cenné papíry v účetnictví podnikatelů*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. Téma (Wolters Kluwer ČR). ISBN 9788073575571.
- (7) *Účetní souvztažnosti pro podnikatele: souvztažnosti dle ČÚS: účtové skupiny a třídy 0-7*. Český Těšín: Poradce, 2016. ISBN 9788073653712.

7.1 Seznam použitých internetových zdrojů

- (8) *Účetní osnova pro podnikatele 2017: Aktualizováno dle novely zákona o účetnictví platné od 1. 1. 2016* [online]. [cit. 2017-03-05]. Dostupné z: <https://www.uctovani.net/ucetni-osnova.php>

8 Přílohy

Příloha č. 1: Účtový rozvrh 2016 dle www.dn.cz

Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek

- 01 – Dlouhodobý nehmotný majetek**
- 012 – Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 – Software
- 014 – Ostatní ocenitelná práva
- 015 – Goodwill
- 019 – Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek
- 02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný**
- 021 – Stavby
- 022 – Hmotné movité věci a jejich soubory
- 025 – Pěstitelské celky trvalých porostů
- 026 – Dospělá zvířata a jejich skupiny
- 027 – Oceňovací rozdíl k nabytému majetku
- 029 – Jiný dlouhodobý hmotný majetek
- 03 – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný**
- 031 – Pozemky
- 032 – Umělecká díla a sbírky
- 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek**
- 041 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek
- 042 – Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek
- 043 – Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek
- 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek**
- 051 – Poskytnuté zálohy a závadvky na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052 – Poskytnuté zálohy a závadvky na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 – Poskytnuté zálohy a závadvky na dlouhodobý finanční majetek
- 06 – Dlouhodobý finanční majetek**
- 061 – Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba
- 062 – Podíly – podstatný vliv
- 063 – Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly
- 065 – Dluhové cenné papíry držené do splatnosti
- 066 – Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba
- 067 – Ostatní zápůjčky a úvěry
- 068 – Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv
- 069 – Jiný dlouhodobý finanční majetek
- 07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku**
- 072 – Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 – Oprávky k softwaru
- 074 – Oprávky k ostatním ocenitelným právům
- 075 – Oprávky ke goodwillu
- 079 – Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku
- 08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku**
- 081 – Oprávky ke stavbám
- 082 – Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům
- 085 – Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů
- 086 – Oprávky k dospělým zvířatům a jejich skupinám
- 087 – Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
- 089 – Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku
- 09 – Opravné položky k dlouhodobému majetku**
- 091 – Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092 – Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093 – Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku
- 094 – Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku
- 095 – Opravná položka k poskytnutým zálohám a závadvkům na dlouhodobý majetek
- 096 – Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku

Účtová třída 1 – Zásoby

- 11 – Materiál**
- 111 – Pořízení materiálu
- 112 – Materiál na skladě
- 119 – Materiál na cestě
- 12 – Zásoby vlastní činnosti**
- 121 – Nedokončená výroba
- 122 – Polotovary vlastní výroby
- 123 – Výrobky
- 124 – Mladá a ostatní zvířata
- 13 – Zboží**
- 131 – Pořízení zboží
- 132 – Zboží na skladě a v prodejnách
- 139 – Zboží na cestě
- 15 – Poskytnuté zálohy na zásoby**
- 151 – Poskytnuté zálohy a závadvky na materiál
- 152 – Poskytnuté zálohy a závadvky na zvířata
- 153 – Poskytnuté zálohy a závadvky na zboží
- 19 – Opravné položky k zásobám**
- 191 – Opravná položka k materiálu
- 192 – Opravná položka k nedokončené výrobě
- 193 – Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
- 194 – Opravná položka k výrobkům
- 195 – Opravná položka ke zvířatům
- 196 – Opravná položka ke zboží
- 197 – Opravná položka k poskytnutým zálohám (závdvkům) na zásoby

Účtová třída 2 – Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky

- 21 – Peněžní prostředky v pokladně**
- 211 – Peněžní prostředky v pokladně
- 213 – Ceny
- 22 – Peněžní prostředky na účtech**
- 221 – Peněžní prostředky na účtech
- 23 – Krátkodobé úvěry**
- 231 – Krátkodobé úvěry
- 232 – Eskontní úvěry
- 24 – Krátkodobé finanční výpomoci**
- 241 – Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci
- 25 – Krátkodobý finanční majetek**
- 251 – Majetkové cenné papíry k obchodování
- 252 – Vlastní podíly
- 253 – Dluhové cenné papíry k obchodování
- 254 – Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba
- 255 – Vlastní dluhopisy
- 256 – Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti
- 257 – Ostatní cenné papíry
- 259 – Pořizovaný krátkodobý finanční majetek
- 26 – Převody mezi finančními účty**
- 261 – Peníze na cestě
- 29 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku**
- 291 – Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy

- 31 – Pohledávky**
 - 311 – Odběratelé
 - 313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry
 - 314 – Poskytnuté provozní zálohy a závdavky
 - 315 – Ostatní pohledávky
- 32 – Závazky (krátkodobé)**
 - 321 – Dodavatelé
 - 322 – Směnky k úhradě
 - 324 – Přijaté zálohy a závdavky
 - 325 – Ostatní dluhy
- 33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi**
 - 331 – Zaměstnanci
 - 333 – Ostatní dluhy vůči zaměstnancům
 - 335 – Pohledávky za zaměstnanci
 - 336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění
- 34 – Zúčtování daní a dotací**
 - 341 – Daň z příjmů
 - 342 – Ostatní přímé daně
 - 343 – Daň z přidané hodnoty
 - 345 – Ostatní daně a poplatky
 - 346 – Dotace ze státního rozpočtu
 - 347 – Ostatní dotace
- 35 – Pohledávky za společníky**
 - 351 – Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba
 - 352 – Pohledávky – podstatný vliv
 - 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál
 - 354 – Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
 - 355 – Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace
 - 358 – Pohledávky za společníky sdruženými ve společnosti
- 36 – Závazky ke společníkům**
 - 361 – Dluhy – ovládaná nebo ovládající osoba
 - 362 – Dluhy – podstatný vliv
 - 364 – Dluhy ke společníkům obchodních korporací při rozdělování zisku
 - 365 – Ostatní dluhy ke společníkům obchodní korporace
 - 366 – Dluhy ke společníkům obchodní korporace ze závislé činnosti
 - 367 – Dluhy z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů
 - 368 – Dluhy ke společníkům sdruženým ve společnosti
- 37 – Jiné pohledávky a závazky**
 - 371 – Pohledávky z prodeje obchodního závodu
 - 372 – Dluhy z koupě obchodního závodu
 - 373 – Pohledávky a dluhy z pevných termínových operací
 - 374 – Pohledávky z pachtu
 - 375 – Pohledávky z emitovaných dluhopisů
 - 376 – Nakoupené opce
 - 377 – Prodané opce
 - 378 – Jiné pohledávky
 - 379 – Jiné dluhy
- 38 – Přechnodné účty aktiv a pasív**
 - 381 – Náklady příštích období
 - 382 – Komplexní 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 ve společnosti

Účtová třída 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

- 41 – Základní kapitál a kapitálové fondy**
 - 411 – Základní kapitál
 - 412 – Ážio
 - 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
 - 423 – Statutární fondy
 - 424 – Ostatní fondy
 - 427 – Jiný výsledek hospodaření minulých let
 - 428 – Nerozdělený zisk minulých let
 - 429 – Neuhrazená ztráta minulých let
- 43 – Výsledek hospodaření**
 - 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
 - 432 – Rozhodnutí o zálohách na výplatu podílu na zisku
- 45 – Rezervy**
 - 451 – Rezervy podle zvláštních právních předpisů
 - 452 – Rezerva na důchody a jiné dluhy
 - 453 – Rezerva na daň z příjmů
 - 459 – Ostatní rezervy
- 46 – Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím**
 - 461 – Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím
- 47 – Dlouhodobé závazky**
 - 471 – Dlouhodobé dluhy – ovládaná nebo ovládající osoba
 - 472 – Dlouhodobé dluhy – podstatný vliv
 - 473 – Emitované dluhopisy
 - 474 – Dluhy z pachtu
 - 475 – Dlouhodobé přijaté zálohy a závdavky
 - 476 – Dlouhodobé dluhy z obchodních vztahů
 - 477 – Dlouhodobé dluhy ke společníkům
 - 478 – Dlouhodobé směnky k úhradě
 - 479 – Ostatní dlouhodobé dluhy
- 48 – Odložený daňový závazek a pohledávka**
 - 481 – Odložený daňový dluh 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 obchodní korporace
 - 524 – Zákonné sociální pojištění
 - 525 – Ostatní sociální pojištění

526 – Sociální náklady 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 – Zůstatková cena prodaného materiálu
 543 – Dary
 544 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
 545 – Ostatní pokuty a penále
 546 – Odpis pohledávky
 547 – Mimořádné provozní náklady
 548 – Ostatní provozní náklady
 549 – Manka a škody

55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti
 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
 552 – Tvorba a zúčtování zákonných rezerv
 554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
 555 – Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
 557 – Odpis kladného goodwillu a aktivního oceňovacího rozdílu k nabytému majetku
 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek
 559 – Tvorba a zúčtování účetních opravných položek

56 – Finanční náklady
 561 – Prodané cenné papíry a podíly
 562 – Úroky
 563 – Kurzové ztráty
 564 – Náklady z přecenění majetkových 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 rezerv
 579 – Tvorba a zúčtování opravných položek

58 – Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktívace
 581 – Změna stavu nedokončené výroby
 582 – Změna stavu polotovarů
 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
 595 – Dodatečné odvody daně z příjmů
 596 – Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům
 597 – Převod provozních nákladů
 598 – Převod finančních nákladů
 599 – Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmů

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 – Odpis záporného goodwillu a pasivního oceňovacího rozdílu k nabytému majetku
 648 – Jiné provozní výnosy
 649 – Mimořádné provozní výnosy

66 – Finanční výnosy
 661 – Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
 662 – Úroky
 663 – Kurzové zisky
 664 – Výnosy z přecenění majetkových 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 – Převod provozních výnosů
 698 – Převod finančních výnosů

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 až 79 – Podrozvahové účty

Účtové třídy 8 a 9 – Vnitropodnikové účetnictví

Příloha č. 2: Rozvaha 2016 dle www.finance.com

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů	ROZVAHA (v celých tisících Kč)	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky ----- ----- Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky ----- -----
ke dni _____		
<div style="border: 2px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> IČ _____ </div>		

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)	001	0	0	0	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002			0	
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	0	0	0	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	0	0	0	0
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005			0	
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006			0	
	3. Software	007			0	
	4. Ocenitelná práva	008			0	
	5. Goodwill	009			0	
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010			0	
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011			0	
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012			0	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	0	0	0	0
B. II. 1.	Pozemky	014			0	
	2. Stavby	015			0	
	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016			0	
	4. Pěstitelské celky trvalých porostů	017			0	
	5. Dospělá zvířata a jejich skupiny	018			0	
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019			0	
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020			0	
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021			0	
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022			0	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	0	0	0	0
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024			0	
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025			0	
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026			0	
	4. Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027			0	
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028			0	
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029			0	
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030			0	

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	0	0	0	0
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	0	0	0	0
C. I.	1. Materiál	033			0	
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034			0	
	3. Výrobky	035			0	
	4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036			0	
	5. Zboží	037			0	
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038			0	
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	0	0	0	0
C. II.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	040			0	
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043			0	
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044			0	
	6. Dohadné účty aktivní	045			0	
	7. Jiné pohledávky	046			0	
	8. Odložená daňová pohledávka	047			0	
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	0	0	0	0
C. III.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	049			0	
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052			0	
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053			0	
	6. Stát - daňové pohledávky	054			0	
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055			0	
	8. Dohadné účty aktivní	056			0	
	9. Jiné pohledávky	057			0	
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	0	0	0	0
C. IV.	1. Peníze	059			0	
	2. Účty v bankách	060			0	
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061			0	
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062			0	
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	0	0	0	0
D. I.	1. Náklady příštích období	064			0	
	2. Komplexní náklady příštích období	065			0	
	3. Příjmy příštích období	066			0	

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 86 + 119)	067	0	0
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 79 + 82 + 85)	068	0	0
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	0	0
A. I. 1.	Základní kapitál	070		
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 78)	073	0	0
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností	077		
	5. Rozdíly z přeměn společností	078		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 80 + 81)	079	0	0
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	080		
	2. Statutární a ostatní fondy	081		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 83 + 84)	082	0	0
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	083		
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	084		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	085		
B.	Cizí zdroje (ř. 87 + 92 + 103 + 115)	086	0	0
B. I.	Rezervy (ř. 88 až 91)	087	0	0
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	088		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	089		
	3. Rezerva na daň z příjmů	090		
	4. Ostatní rezervy	091		
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 93 až 102)	092	0	0
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	093		
	2. Závazky - ovládací a řídicí osoba	094		
	3. Závazky - podstatný vliv	095		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	096		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	097		
	6. Vydané dluhopisy	098		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	099		
	8. Dohadné účty pasivní	100		
	9. Jiné závazky	101		
	10. Odložený daňový závazek	102		

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulém účetní období
a	b	c	5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 104 až 114)	103	0	0
B. III.	1. Závazky z obchodních vztahů	104		
	2. Závazky - ovládající a řídicí osoba	105		
	3. Závazky - podstatný vliv	106		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	107		
	5. Závazky k zaměstnancům	108		
	6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	109		
	7. Stát - daňové závazky a dotace	110		
	8. Krátkodobé přijaté zálohy	111		
	9. Vydané dluhopisy	112		
	10. Dohadné účty pasivní	113		
	11. Jiné závazky	114		
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 116 až 118)	115	0	0
B. IV.	1. Bankovní úvěry dlouhodobé	116		
	2. Krátkodobé bankovní úvěry	117		
	3. Krátkodobé finanční výpomoci	118		
C. I.	Časové rozlišení (ř. 120 + 121)	119	0	0
C. I.	1. Výdaje příštích období	120		
	2. Výnosy příštích období	121		

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky:

Podpisový záznam:
