

## 19. B Finančné účty

**Finančný majetok** slúži podniku na zabezpečenie likvidity alebo je výsledkom investovania voľných peňažných prostriedkov. Časového hľadiska sa člení na:

- a) **krátkodobý finančný majetok,**
- b) **dlhodobý majetok.**

**Krátkodobým finančným majetkom** sú vždy peňažné prostriedky a ďalší likvidný a obchodovateľný finančný majetok, u ktorého sa predpokladá, že podnik ho bude mať v držbe **najviac 1 rok**. O krátkodobom majetku sa účtuje na účtoch ÚT 2- Finančné účty.

Druhy KFM	Účty, na ktorých sa účtuje
1. peňažná hotovosť	211- Pokladnica
2. ekvivalenty peňažných hotovostí <ul style="list-style-type: none"><li>• poukážky na zaúčtovanie,</li><li>• šeky prijaté namiesto hotových peňazí,</li><li>• peniaze vo výplatných vreckách, ktoré zostali v pokladnici, ak si ich v deň výplaty zamestnanci nevyzdvihli.</li><li>• depozity,</li></ul>	211- Pokladnica
<ul style="list-style-type: none"><li>• ceniny (napr. poštové známky, kolky, telefónne a ostatné karty, ak majú hodnotu, z ktorej sa dá čerpať, stravné lístky do prevádzkarní verejného stravovania),</li></ul>	213- Ceniny
3. peňažné prostriedky na účtoch v bankách, t.j. bankové účty, a to: <ul style="list-style-type: none"><li>• bežné bankové účty, vrátane kontokorentného účtu,</li><li>• vkladové účty (termínované vklady)</li><li>• devízové účty,</li><li>• účty, resp. podúčty, na ktorých sú účelovo viazané peňažné prostriedky, napr. k sociálnemu fondu.</li></ul>	221- Bankové účty
4. peniaze na ceste	261- Peniaze na ceste

Účty KFM sa v zásade vykazujú v súvahe na strane aktív v obežnom majetku.

Na syntetickom účte **211-Pokladnica** účtujeme o peniazoch v hotovosti, šekoch prijatých namiesto hotovosti, , poukážky na zaúčtovanie, peniaze vo výplatných cestách . Účtujeme tu aj peňažné prostriedky v cudzej mene. Analytická evidencia k účtu sa vedie osobitne pre domácu menu a osobitne pre cudzie meny, ako aj podľa miesta a osôb zodpovedných za pokladnicu.

Na účte pokladnica možno účtovať len na základe pokladničných dokladov, a to:

- príjmového pokladničného dokladu (PPD)- ním dokumentujeme príjem peňazí do poklade,
- výdavkový pokladničný doklad (VPD)- ním dokladujeme výdaj peňazí s pokladnice.

O peniaze v pokladnici sa stará pokladník ÚJ, ktorý ma za ne hmotnú zodpovednosť. Každý pohyb v pokladnici musí byť zaevidovaný v pokladničnej knihe- vždy na základe VPD a PPD.

Vecná správnosť účtovných zápisov na účte Pokladnica sa kontroluje inventarizáciou (min 4xročne).

účtovný stav = skutočnému stavu → nie je žiadny rozdiel

účtovný stav > skutočný stav → vznikne schodok v pokladnici, ktorý musí pokladník uhradiť, (335/211)

účtovný stav < skutočný stav → vznikne prebytok, ktorý sa zaúčtuje ako výnos (211/668)

Fyzická inventúra v pokladnici sa označuje ako pokladničné skontro.

**Ceniny** sa účtujú na syntetickom účte **213- Ceniny**. K ceninám sa zaraďujú:

- poštové známky a kolky v zásobe,
- telefónne a ostatné karty, ak majú hodnotu, z ktorej sa bude čerpať po ich vydaní do používania,

## 19. B Finančné účty

- zakúpené stravné lístky do prevádzkárni verejného stravovania a pod.

K účtu 213 sa musí viesť analytická evidencia podľa jednotlivých druhov cenín.

1.	VPD	Nákup poštových hznámok v hotovosti do zásoby	150,--	213	211
2.	ID	Spotreba známok zo zásoby	100,--	518	213
3.	VPD	Nákup známok v hotovosti a ich okamžitá spotreba	50,--	518	211

\*\* spotreba známok 518, spotreba kolkov 538

Účet **261-Peniaze na ceste**- slúži na preklopenie časového nesúladu medzi vkladmi alebo výbermi peňazí, šekov a iných hotovostí a prijatím príslušných bankových výpisov z účtu ÚJ. Účtujú sa tu účtovné prípady, pri ktorých vzniká časový nesúlad pri prevodoch hotovosti z pokladnice na bank. účet, alebo opačne, prevodoch medzi účtami, vrátane účtu krátkodobého bankového úveru.

1.	PPD	Príjem peň. prostriedkov v hotovosti výberom z BÚ do pokladnice	5 000,--	211	261
2.	VBÚ	Výpis z bankového účtu o výbere peňažných prostriedkov	5 000,--	261	221

Na syntetickom účte **221-Bankové účty** sa účtujú peňažné prostriedky uložené na účtoch v komerčných bankách. K syntetickému účtu sa vedie analytická evidencia:

- podľa jednotlivých účtov otvorených v komerčných bankách,
- podľa druhu meny (domáca, alebo zahraničná)

Účty otvorené v komerčných bankách môžu mať 3 základné formy:

- bežný účet** -na tento účet prichádzajú platby od odberateľov, uhrádzajú sa záväzky voči dodávateľom, voči daňovému úradu, ale aj záväzky z titulu nemocenského a zdravotného poistenia, dôchodkového zabezpečenia a príspevkov na poistenie v nezamestnanosti,  
-má v zásade A charakter, ale v prípade, že sa banka dohodne s ÚJ o poskytnutí kontokorentného úveru , môže mať aj záporný zostatok- teda P charakter
- vkladový účet** -tvorí sa, ak chce ÚJ uložiť peňažné prostriedky na krátky čas (do 1 roka), v prípade, že tieto peň. prostriedky nebude potrebovať a chce využiť kreditné úroky.
- devízový účet** -v prípade obchodovania so zahraničnými partnermi, keď ÚJ inkasuje, alebo uhrádza peň. prostriedky v cudzej mene.

Na bankových účtoch sa účtuje len na základe výpisu z bankového účtu.

**Krátkodobé bankové úvery** sa účtujú na účte **231**- P charakter, teda úvery poskytnuté komerčnou bankou na čas kratší ako 1 rok.

Účtuje sa vždy na základe výpisu z krátkodobého bankového úveru (VBÚv).

1.	VBÚv	Oznámenie banky o poskytnutí krát. bank. úveru	250 000,--	261	231
2.	VBÚ	Poskytnutý krát. bank. úver bol prevedený na bankový účet	250 000,--	221	261
3.	VBÚv	Priama úhrada dodávateľovi z novoposkytn. úveru	150 000,--	321	231

Účet **232- Eskontné** úvery má P charakter. Na tomto účte účtujeme v prípade, že ide o krátkodobý úver poskytnutý bankou na základe eskontovaných zmeniek alebo postúpených hypotekárnych záložných listov.

Účet **249- Ostatné finančné výpomoci** má P charakter. Účtujú sa tu záväzky z titulu prijatej finančnej pomoci od iného subjektu. Tzn. ak ÚJ obdržala pôžičku od inej ÚJ a doba splatnosti tejto pôžičky je menej ako 1 rok.