

## Účtová třída 2 - Finanční účty

### ve znění Opatření MF

- č. 82/93, č. j. 281/69 810/93 ze dne 7.12.1993,  
č. 128/94, č. j. 281/73 250/94 ze dne 21.12.1994,  
č. 49/96, č. j. 282/32 762/96 ze dne 31.5.1996,  
č. 78/96, č. j. 281/66 191/96 ze dne 11.11.1996,  
č. 81/89, č. j. 281/89 070/97 ze dne 2.12.1997,  
č. 57/99, č. j. 281/78 180/99 ze dne 22.11.1999,  
č. 38/2000, č. j. 281/84 064/00 ze dne 10.11.2000.

### Obsah:

[Čl. I](#) Úvodní ustanovení

[Čl. II](#) Obsahové vymezení účtových skupin

[Čl. III](#) Obsahové vymezení náplně syntetických účtů v družstevních záložnách

#### Čl. I

##### Úvodní ustanovení

(1) Účtová třída 2 obsahuje

- a) hotovosti účetní jednotky (peníze, šeky, poukázky k zúčtování) a ceniny,
- b) vkladové účty,
- c) krátkodobé bankovní úvěry,
- d) jiné krátkodobé finanční výpomoci,
- e) krátkodobý finanční majetek,
- f) převody mezi finančními účty,
- g) opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku.

(2) Charakteristickým rysem finančního majetku účtovaného v účtové třídě 2 je zejména vysoká likvidnost, bezprostřední obchodovatelnost, předpokládaná držba či smluvená splatnost do jednoho roku vztažená ke dni uskutečnění účetního případu.

(3) Finanční účty v cizích měnách se vedou v účetnictví v českých korunách i v cizích měnách.

## Čl. II

## Obsahové vymezení účtových skupin

(1) Na účtech účtové skupiny 21 se účtuje o stavu a pohybu hotovosti na základě pokladních dokladů. Rozdíly vzniklé při inventarizaci pokladní hotovosti a cenin se považují za schodek, popř. přebytek.

(2) Na účtech účtových skupin 22 a 23 se účtuje na základě oznámení banky o přijatých nebo provedených platbách (bankovní výpisy). Vklady nebo výběry peněz v hotovosti, převody mezi bankovními účty lze účtovat prostřednictvím účtu 261 - Peníze na cestě.

(3) Na účtech účtové skupiny 22 se účtuje o stavu a pohybu peněžních prostředků účetní jednotky u bank a družstevních záložen; jde např. o běžný účet, vkladový účet, devizový účet. Analytická evidence se vede podle jednotlivých účtů otevřených v bankách účetní jednotce.

(4) Na účtech účtové skupiny 23 se účtuje o krátkodobých bankovních úvěrech a úvěrech od družstevních záložen poskytnutých nejvýše na dobu jednoho roku o překlenovacích úvěrech, pokud nebyly řešeny v rámci běžného účtu, o krátkodobých úvěrech poskytnutých na základě eskontovaných směnek, postoupených hypotečních zástavních listů apod. Analytická evidence se vede podle jednotlivých účtů bankovních úvěrů a úvěrů od družstevních záložen otevřených účetní jednotce.

(5) Na účty účtové skupiny 24 se účtují krátkodobé finanční výpomoci (závazky) poskytnuté účetní jednotce jinými osobami než bankami (třetími osobami). Jedná se např. o poskytnuté peněžní prostředky na základě účetní jednotkou vystavených krátkodobých dluhopisů, vystavených hypotečních zástavních listů.

(6) Účtová skupina 25 tvoří část finančního majetku, který má účetní jednotka převážně v držení pouze do jednoho roku.

(7) Účtové skupiny 26 se používá pro překlenutí časového nesouladu mezi vklady, výběry peněz, šeků a jiných hotovostí a přijetím příslušných bankovních výpisů účetní jednotkou. Obdobně se zde účtuje o účetních případech, při kterých dochází k časovému nesouladu při převodech mezi účty účetní jednotky v bankách. Na účtech účtové skupiny 26 se vklady nebo výběry peněz v hotovosti a šeků účtují podle pokladních dokladů nebo výpisů z bankovních účtů.

(8) Na účtech účtové skupiny 29 se účtují opravné položky k ocenění krátkodobého finančního majetku vedeného na účtech účtové skupiny 25 v případech poklesu (který není trvalého charakteru) tržních cen krátkodobého finančního majetku v členění podle druhu cenných papírů, které krátkodobý finanční majetek tvoří. Dále se zde účtuje zrušení nebo snížení opravné položky, pokud pominou důvody pro její vytvoření.

## Čl. III

## Obsahové vymezení náplně syntetických účtů v družstevních záložnách \*)

## (1) 223 - Běžné účty u bank

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb peněžních prostředků v bankách. Stav a pohyb peněžních prostředků se vede v analytické evidenci podle jednotlivých bank.

## (2) 224 - Termínované vklady u bank

Na tomto účtu se účtují peněžní prostředky uložené v bankách s časovým omezením výběru nebo převodu z účtu na základě uzavřené smlouvy buď s termínem splatnosti vkladu nebo výpovědní lhůty. Analytická evidence se vede podle jednotlivých bank a termínů.

(3) 225 - Běžné účty u družstevních záložen

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb peněžních prostředků v družstevních záložnách. Stav a pohyb peněžních prostředků se vede v analytické evidenci podle jednotlivých družstevních záložen.

(4) 226 - Termínované vklady u družstevních záložen

Na tomto účtu se účtují peněžní prostředky uložené u družstevních záložen s časovým omezením výběru nebo převodu z účtu podle uzavřené smlouvy buď s termínem splatnosti nebo výpovědní lhůty. Analytická evidence se vede podle jednotlivých bank a termínů.

(5) 233 - Přijaté krátkodobé úvěry od družstevních záložen

Na tomto účtu se účtují úvěry poskytnuté družstevní záložnou na dobu jeden rok a kratší se souvztažným zápisem na vrub účtu 225 - Běžné účty u družstevních záložen. Uhradí-li družstevní záložna platební doklad např. daňový doklad dodavatele přímo z úvěru, vyúčtuje se poskytnutý úvěr ve výši provedené úhrady ve prospěch krátkodobého úvěru od družstevní záložny se souvztažným zápisem na vrub účtu 321 - Jiné závazky.

(6) 234 - Přijaté krátkodobé úvěry od bank

Na tomto účtu se účtují úvěry poskytnuté bankou na dobu jeden rok a kratší se souvztažným zápisem na vrub účtu 223 - Běžné účty u bank. U úhrad platebních dokladů se postupuje obdobně jak je uvedeno u účtu 233.

**Nové znění odst. (1) 223 až (6) 234 po novele provedené opatřením 49/96, dále viz poznámka INZAG**

\* \* \*

**Poznámka INZAG:**

Nové znění názvu článku III a nové znění odstavců (1) 223 až (6) 234 bylo vloženo Opatřením č. 49/96, č. j. 282/32 762/96 ze dne 31.5.1996. Tyto změny nabyly účinnosti dnem 10.6.1996 a byly účinné do 31.12.1996.

Autor opatření č. 49/96 se však vůbec nezabýval zněním a číslováním dalších odstavců článku III, který pak byl v budoucnosti ještě novelizován, a to např.:

- novelou Op. č. 78/96 vložena odst. (13) (256) Ostatní cenné papíry
- novelou Op. č. 57/99 změna odst. (2) bod 2.1 a změna odst. 11 bod 11.1
- novelou Op. č. 38/2000 změna odst. (10)

S ohledem na tento právní "paskvil" z dílny MF ČR se ponechává v historických zněních po novele 49/96 text ustanovení odst. (1) 211 - Pokladna až (6.2) s tím, že je dále pozměňován v

souladu s pozdějšími novelami.

\* \* \*

#### (1) 211 - Pokladna

(1.1) Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb peněz v hotovosti, šeků přijatých místo hotových peněz, poukázek k zúčtování (např. poukázky na odběr zboží, služeb). Součástí pokladní hotovosti jsou nasáčkované výplaty, depozita, pokud nebyly ve výplatní den předány příjemcům.

(1.2) Stav peněz v pokladně nelze nahrazovat stvrzenkami či úpisy.

(1.3) Peníze v hotovosti svěřené pracovníkům k použití na předem stanovené účely a šeky vydané k použití se účtují jako pohledávky za zaměstnanci, popř. společníky.

(1.4) V analytické evidenci se vede stav a pohyb valut, šeků, poukázek k zúčtování znějících na cizí měnu odděleně podle jednotlivých měn.

#### (2) 213 - Ceniny

(2.1) Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb cenin (poštovní známky, dálniční nálepky, kolky, telefonní a ostatní karty, mají-li hodnotu, ze které bude moci být po vydání do užívání čerpáno) před jejich vydáním. Jako ceniny se účtují i zakoupené stravenky do provozoven veřejného stravování apod.

(2.2) Ceniny svěřené pracovníkům k použití na předem stanovené účely se účtují jako pohledávky za zaměstnanci, popř. společníky.

#### (3) 221 - Bankovní účty

(3.1) Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb peněžních prostředků účetní jednotky v bankách.

(3.2) Bankovní účty mají zpravidla aktivní zůstatek. Pasivní zůstatek může být ke dni účetní závěrky vykázán u běžného účtu, pokud je to umožněno v souladu s postupem banky. V rozvaze je pak pasivní zůstatek vykazován jako poskytnutý bankovní úvěr.

#### (4) 222 - Bankovní účty klientů

Na tomto účtu účtují účetní jednotky, které obchodují s cennými papíry podle zvláštních předpisů<sup>1)</sup>. Stav a pohyb peněžních prostředků jednotlivých klientů se vede odděleně od peněžních prostředků účetní jednotky v bankách.

(4.1) Na vrub účtu 222 se účtují peněžní prostředky složené klientem za účelem nákupu cenných papírů na základě smlouvy (komisionářská smlouva) se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 326 - Závazky vůči klientům. Dále se na vrub účtu 222 účtuje příjem peněžních prostředků z prodeje cenných papírů se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 377 - Zúčtování obchodů.

(4.2) Ve prospěch účtu 222 se účtují úhrady za nakoupené cenné papíry se souvztažným zápisem na vrub účtu 377. Dále se zde účtují úhrady provizí organizátorům trhu včetně částky připadající obchodníkovi s cennými papíry.

#### (5) 231 - Krátkodobé bankovní úvěry

Na tomto účtu se účtují úvěry poskytnuté bankou na dobu jeden rok a kratší se souvztažným zápisem na vrub účtu 221 - Bankovní účty. Uhradí-li banka platební doklad, např. fakturu dodavatele, přímo z bankovního úvěru, vyúčtuje se poskytnutý úvěr ve výši provedené úhrady ve prospěch příslušného bankovního úvěru se souvztažným zápisem na vrub příslušného účtu závazku, např. 321 - Dodavatelé.

#### (6) 232 - Eskontní úvěry

(6.1) Na tomto účtu se účtují úvěry poskytnuté bankou na eskontované směnky, popř. jiné cenné papíry, které do doby jejich splatnosti převzala banka k inkasu.

(6.2) Na vrub účtu 232, po obdržení avíza od banky o úhradě směnky či jiného cenného papíru dlužníkem, vyúčtuje účetní jednotka úhradu úvěru se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry. Na vrub účtu 232 se účtuje i o vrácení neuhrazené směnky nebo jiného cenného papíru bankou, a to se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 221 - Bankovní účty (splácení eskontního úvěru).

#### (7) 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy

Na tomto účtu účetní jednotka účtuje o krátkodobých dluhopisech, které emitovala se splatností do jednoho roku.

#### (8) 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

Na tomto účtu se účtuje o přijatých krátkodobých výpomocích (půjčkách) poskytnutých účetní jednotce od ostatních osob, s výjimkou bank, na základě smluv, popř. účetní jednotkou vystavených cenných papírů, s výjimkou krátkodobých dluhopisů (účet 241). Jedná se např. o finanční výpomoci účetní jednotce poskytnuté na základě jí vystavených hypotečních zástavních listů, komerčních papírů.

#### (9) 251 - majetkové cenné papíry

(9.1) Na tomto účtu se účtuje o účetní jednotkou pořízených krátkodobých cenných papírech majetkové povahy, které jsou v době pořízení splatné, popř. určené k prodeji do jednoho roku od jejich pořízení. Jde např. o akcie (kromě vlastních akcií), podílové listy investičních společností.

(9.2) Analytická evidence se vede podle jednotlivých druhů cenných papírů.

#### (10) 252 - Vlastní akcie

Na tomto účtu se účtují vlastní akcie v ceně pořízení a dále vlastní obchodní podíly, které může účetní jednotka v souladu s právními předpisy nabývat a které si může na přechodnou dobu ponechat.

#### (11) 253 - Dlužné cenné papíry

(11.1) Na tomto účtu se účtuje stav, pořízení a úbytek cenných papírů úvěrové povahy, které má účetní jednotka v držení převážně za účelem obchodovatelnosti s nimi. Nakoupenými dlužnými cennými papíry se rozumí např. dluhopisy (kromě vlastních), obligace, vkladové listy, pokladniční poukázky, úrokové a dividendové kupony, směnky pořízené za účelem obchodování, tj. s výjimkou směnek plynoucích z dodavatelskoodběratelských vztahů.

(11.2) Analytická evidence se vede podle druhů cenných papírů.

(12) 255 - Vlastní dluhopisy

Na tomto účtu se účtují vlastní dluhopisy, které účetní jednotka může mít v držení v souladu s právními předpisy.

(13) 256 - Ostatní cenné papíry

Účtují se zde ostatní cenné papíry, např. nakoupené opční listy. Pokud nakoupené opční listy jsou v držení až do dne uplatnění přednostního práva, odepíše se v tento den do nákladů na účet 568 - Ostatní finanční náklady, ať je právo uplatněno či nikoliv.

(14) 261 - Peníze na cestě

Na tomto účtu je možné účtovat i směnky na cestě.

---

<sup>1)</sup> [§45](#) odst. 1 zákona České národní rady č. 591/1992 Sb., o cenných papírech