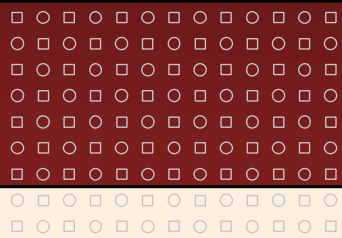




MASARYKOVA UNIVERZITA
EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

Bankovní účetnictví

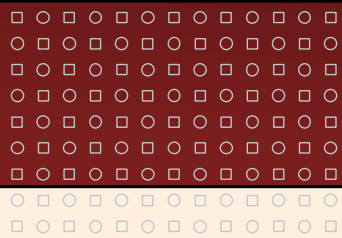
Nehmotný a hmotný majetek, zásoby



BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 4

- **Hmotný majetek a pořízení hmotného majetku - účtová skupina 43**
- **Nehmotný majetek a pořízení nehmotného majetku - účtová skupina 47**
- **Zásoby - účtová skupina 48**

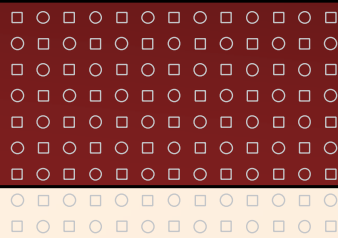




Účtová třída 4

Hmotný majetek



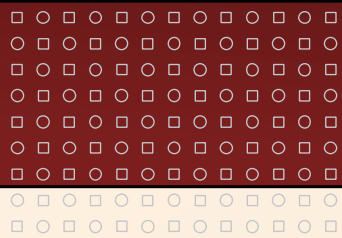


DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

- Na účtech účtové třídy 4 se účtuje především o dlouhodobých investicích účetní jednotky
 - Dlouhodobé finanční investice
 - Investice do dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

- Pro účtování o dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku použijí banky a finanční instituce přiměřeně Český účetní standard pro podnikatele č. 013 a příslušná ustanovení vyhlášky 500/2002



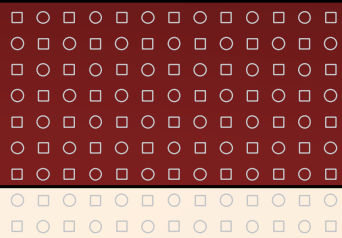


DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

- **Vymezení podstaty hmotného majetku**
 - **Zákon o účetnictví - ne**
 - **Vyhláška 500/2002, která v oblasti hmotného majetku platí přiměřeně i pro banky a finanční instituce - ano**

- **Na účtech účtové skupiny 43 se účtuje o:**
 - **Dlouhodobém hmotném majetku**
 - **Oprávkách k dlouhodobému hmotnému majetku**
 - **Výdajích na pořízení DHM**
 - **Poskytnutých zálohách na pořízení DHM**
 - **Opravných položkách k poskytnutým zálohám**





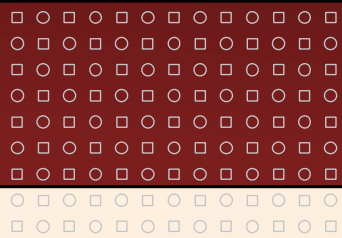
DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

- **DHM - doba použitelnosti zpravidla delší než 1 rok**

- **Specifikum finanční instituce - členění DHM na:**
 - **Provozní**
 - **Neprovozní**

- **Provozní DHM je majetek, který banka využívá při výkonu svých hlavních činností**
- **Neprovozní DHM - např. prostory určené k pronajímání, prostory a zařízení určené např. k poskytování zdravotní péče zaměstnanců, školící střediska, rekreační zařízení**

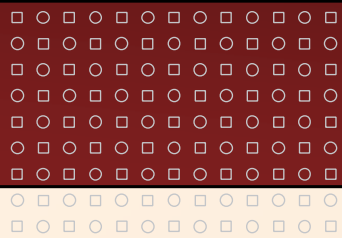




DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

- Finanční instituce zpravidla člení DHM do skupin podle účelu nabytí a doby použitelnosti.
- Součástí DHM je i jeho technické zhodnocení

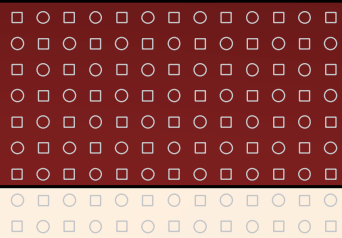




Účtová třída 4

Nehmotný majetek



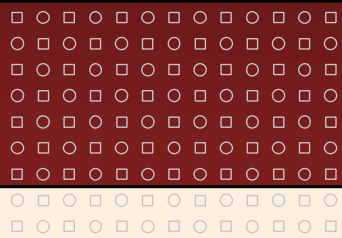


DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

- Nehmotným majetkem se rozumí majetek, který nemá hmotnou povahu, je využíván jako výsledek minulých událostí a očekává se, že účetní jednotce přinese budoucí ekonomický užitek

- Patří sem:
 - Zřizovací výdaje
 - Software
 - Autorská práva
 - Ochranné známky (vše od výše ocenění určené účetní jednotkou)
 - Goodwill (bez ohledu na výši ocenění)



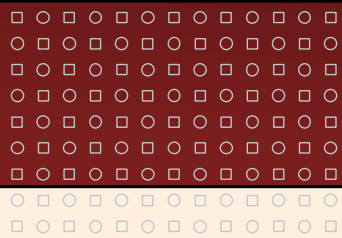


DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

■ Zřizovací výdaje

- Rozumí se souhrn výdajů vynaložených na založení účetní jednotky do okamžiku jejího vzniku, zejména soudní a správní poplatky, výdaje na pracovní cesty, odměny za zprostředkování a poradenské služby a nájemné
- Zřizovacími výdaji nejsou zejména výdaje na pořízení DHM a zásob, reprezentaci nebo výdaje související s přeměnou společnosti
- Odepisují se nejdéle po dobu 5 let
- Obchodní zákoník - dokud nejsou zřizovací výdaje účetně odepsány, je zakázáno vyplácení podílů na zisku, ledaže disponibilní zdroje z nichž lze jinak vyplácet podíly, a nerozdělený zisk minulých období jsou nejméně rovny neodepsané části zřizovacích výdajů

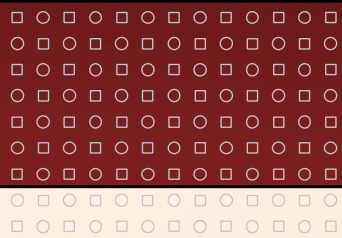




DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

- **Nehmotné výsledky výzkumu a software**
 - **Takové výsledky a software, které byly buď vytvořeny vlastní činností za účelem obchodování nebo byly nabyty od jiných osob**
 - **Bude-li se jednat o výsledky výzkumu a vývoje či software vytvořený vlastní činností pro potřeby dané účetní jednotky a nebude s nimi obchodováno, neprojeví se jako aktivum**



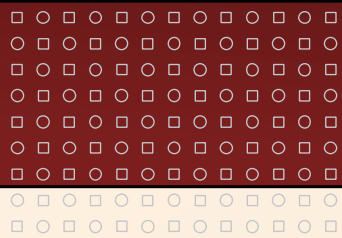


DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

■ Ocenitelná práva

- Zejména předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti a práva dle zvláštních předpisů (napr. Zákon o ochranných známkách)
- Patří sem i licence a know how
- Nutno odlišovat poskytnutí certifikátů, posudky a audity, jejichž účelem je pouze ověření existujícího stavu - budou vzniklým nákladem a nikoliv aktivem



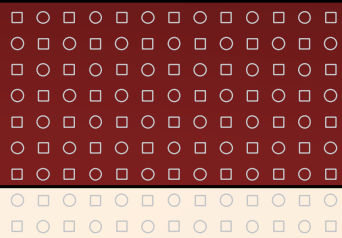


DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

■ Goodwill

- **Kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nabytého koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společností (nepoužívá se v případě změny právní formy) a souhrnem jeho individuálně oceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky**
- **Odepisuje se rovnoměrně 60 měsíců (ode dne nabytí podniku)**
- **Součást nehmotného majetku, záporný goodwill příslušnou položku aktiv snižuje**

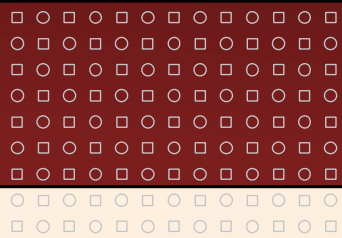




Účtová třída 4

Zásoby

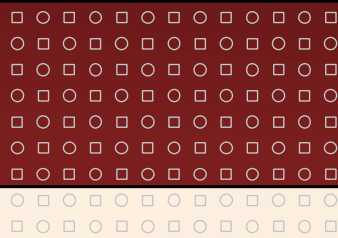




ZÁSoby

- **Počáteční zůstatek (skutečný stav zásob zjištěný inventurou za předchozí účetní období) se na počátku následujícího účetního období odúčtuje z účtové skupiny 48 na vrub nákladů v účtové skupině 63**
- **Na konci účetního období se skutečný stav zásob zjištěný inventurou účtuje ve prospěch nákladů v účtové skupině 63 a na vrub účtu v účtové skupině 48 konečný zůstatek účtu zásob zjištěný inventurou**
- **Na účtu zásob v účtové skupině 48 se tedy účtuje pouze při inventarizaci**

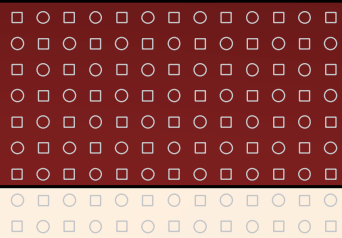




INVENTARIZACE

- **Skutečný stav majetku a závazků zjišťují účetní jednotky inventarizací**
- **Tuto provádějí k okamžiku, ke kterému sestavují účetní závěrku**
- **Provedení inventarizace jsou povinny prokázat u veškerého majetku a závazků po dobu 5 let po jejím provedení**

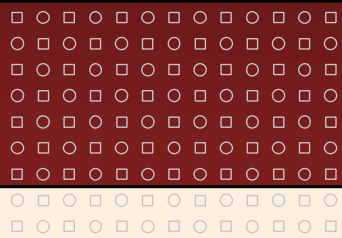




INVENTARIZACE

- **Skutečné stavy majetku a závazků se zjišťují:**
 - **Fyzickou inventurou u hmotného, popřípadě nehmotného majetku**
 - **Dokladovou inventurou u závazků a pohledávek, popřípadě ostatních složek majetku, kde nelze provést fyzickou inventuru**





INVENTARIZACE

- Inventarizační rozdíly
 - Účtujeme do účtové skupiny:
 - 66, např. na účet Jiné provozní náklady
 - 76, např. na účet Jiné provozní výnosy

