

253 - Dlhové cenné papiere na obchodovanie			
1	Obstaranie dlhových cenných papierov určených na obchodovanie		
	a) cena obstarania	259	325, 211
	b) náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov	259	325, 211
2	Zaradenie dlhových cenných papierov do finančného majetku v reálnej hodnote podľa § 25 ods. 1 písm. e) zákona	253	259
3	Zúčtovanie rozdielu medzi obstarávacou cenou a reálnou hodnotou obstaraných cenných papierov		
	a) ak reálna hodnota je vyššia	253	666
	b) ak reálna hodnota je nižšia	566	253
4	Predaj dlhových cenných papierov		
	a) doúčtovanie alikvotnej čiastky úrokov ku dňu predaja	253	666
	b) úbytok cenných papierov v účtovnej cene	561	253
	c) tržba z predaja v predajnej cene	315	661
5	Zmena reálnej hodnoty dlhových cenných papierov		
	a) zníženie menovitej hodnoty kupónových dlhopisov	566	253
	b) zvýšenie menovitej hodnoty kupónových dlhopisov	253	666
	c) úrokový výnos z diskontovaných cenných papierov ako súčasť ocenenia reálnou hodnotou	253	666
6	Kurzové rozdiely z dlhových cenných papierov vyjadrených v cudzej mene		
	a) z úbytku cenných papierov pri predaji		
	a1) kurzový zisk	253	663
	a2) kurzová strata	563	253
	b) pri uzavieraní účtovných kníh sú súčasťou ich ocenenia reálnou hodnotou; účtujú sa		
	b1) kurzový zisk	253	666
	b2) kurzová strata	566	253
255 - Vlastné dlhopisy			
1	Stiahnuté nepredané vlastné dlhopisy, dlhodobé aj krátkodobé		
	a) dlhopisy s úrokovou sadzbou	255	375
	b) dlhopisy diskontované		
	b1) menovitá hodnota dlhopisov	255	
	b2) emisný kurz dlhopisov (predajná cena)		375
	b3) zníženie úroku		
	1) vzťahujúceho sa na bežné účtovné obdobie		562
	2) vzťahujúceho sa na budúce účtovné obdobie		381

2	Odkúpené neprevoditeľné vlastné dlhopisy	255	379, 211
3	Zrušenie vlastných dlhopisov (zničenie)		
	a) krátkodobých	241	255
	b) dlhodobých	473	255
256 - Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti			
1	Nákup kupónových dlhových cenných papierov		
	a) cena obstarania	259	325, 211
	b) náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov	259	325, 211
2	Zaradenie c.p. v obstarávacej cene do finančného majetku	256	259
3	Rozdiel medzi obstarávacou cenou bez kupónu a menovitou hodnotou, t.j. alikvotná časť rozdielu vyčíslená ku dňu účtovnej závierky a ku dňu splatnosti cenných papierov (v časovej a vecnej súvislosti s účtovným obdobím)		
	a) ak je obstarávacia cena vyššia	566	256AÚ
	b) ak je obstarávacia cena nižšia	256AÚ	666
4	Zvýšenie reálnej hodnoty cenných papierov o úrokový výnos vyčíslený ku dňu účtovnej závierky v časovej a vecnej súvislosti s účtovným obdobím	256AÚ	666
5	Daň z príjmov z úrokových výnosov ku dňu účtovnej závierky, ktorá bude vybraná zrážkou pri splatnosti c.p.	591/AÚ	383
6	Nákup diskontovaných dlhových cenných papierov		
	a) cena obstarania (emisný kurz)	259	325, 211
	b) náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov	259	325, 211
7	Zaradenie c.p. v obstarávacej cene do finančného majetku	256	259
8	Zvýšenie reálnej hodnoty diskontovaných c. p. o úrokový výnos vyčíslený ku dňu účtovnej závierky z rozdielu medzi menovitou hodnotou a emisným kurzom	256AÚ	666
9	Daň z príjmov z úrokových výnosov ku dňu účtovnej závierky, ktorá bude vybraná zrážkou pri splatnosti c.p.	591/AÚ	383
10	Inkaso dlhových cenných papierov ku dňu splatnosti c.p.		
	a) doúčtovanie alikvotnej čiastky úrokov ku dňu splatnosti	256AÚ	666
	b) inkaso cenných papierov vrátane úrokových výnosov pri ich predložení emitentovi na vyplatenie	211, 221	256, 256AÚ
	c) daň z príjmov vybraná zrážkou z úrokových výnosov podľa § 43 zákona o dani z príjmov		
	c1) daň z alikvotnej čiastky úrokov ku dňu splatnosti	591AÚ	
	c2) daň z úrokov, ktoré boli účtované vo výnosoch predchádzajúceho účtovného obdobia	383	
	c3) vybraná daň spolu		211, 221

11	Predaj dlhových cenných papierov		
	a) doúčtovanie alikvotnej čiastky úrokov ku dňu predaja	256	666
	b) úbytok cenných papierov v účtovnom ocenení	561	256
	c) tržba z predaja cenných papierov	315	661
12	Kurzové rozdiely z dlhových cenných papierov vyjadrených v cudzej mene; pri uzavieraní účtovných kníh sú súčasťou ocenenia reálnou hodnotou a účtujú sa		
	a) kurzový zisk	256	666
	b) kurzová strata	566	256
257 - Ostatné realizovateľné cenné papiere			
1	Nakúpené ostatné realizovateľné cenné papiere, napr. podielové listy, ak ich účtovná jednotka obstaráva so zámerom krátkodobého investovania peňažných prostriedkov v podielových fondoch (postup účtovania je obdobný ako pri dlhodobých PL účtovaných na účte 063)	259	325, 211
2	Náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov	259	325
3	Zaradenie cenných papierov do finančného majetku	257	259
25x (258) - Virtuálna mena			
1	Nákup Bitcoinov (BTC)		
	a) kúpna cena		211, 221
	b) reálna hodnota	258	
	c) hodnotový rozdiel		
	c1) ak reálna hodnota je nižšia ako kúpna cena	568	
	c2) ak reálna hodnota je vyššia ako kúpna cena		668
2	Inkaso pohľadávky (faktúry) od odberateľa v BTC		
	a) prijaté BTC ocenené v reálnej hodnote	258	
	b) zánik pohľadávky v menovitej hodnote		311
	c) hodnotový rozdiel		
	c1) ak reálna hodnota je nižšia ako menovitá hodnota	568	
	c2) ak reálna hodnota je vyššia ako menovitá hodnota		668
3	Predaj Bitcoinov za eurá		
	a) úbytok BTC - výpis z bitcoinmatu	568	258
	b) príjem do pokladnice	211	668
	c) hodnotový rozdiel (rozdiel kurzov)		
	c1) kurzový náklad	568	258
	c2) kurzový výnos	258	668
4	Úhrada záväzku (faktúry) dodávateľovi v BTC		
	a) faktúra dodávateľa za poskytnuté služby	518	321
	b) virtuálna mena nadobudnutá výmenou za službu	258	668

	c) úhrada faktúry dodávateľovi v BTC		
	c1) úbytok Bitcoinov v reálnej hodnote		258
	c2) zánik záväzku v menovitej hodnote	321	
	c3) hodnotový rozdiel		
	- ak reálna hodnota je nižšia ako menovitá hodnota		668
	- ak reálna hodnota je vyššia ako menovitá hodnota	568	
259 - Obstaranie krátkodobého finančného majetku			
1	Cena obstarania nadobudnutých cenných papierov	259	325, 211
2	Náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov	259	325
3	Zaradenie cenných papierov do finančného majetku	25.	259
26 - Prevody medzi finančnými účtami			
Súvzťažné účtovanie prevodov medzi finančnými účtami prostredníctvom účtu 261 - Peniaze na ceste je uvedené pri účtoch 211, 221 a 231.			
29 - Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku			
1	Tvorba opravnej položky ku krátkodobému finančnému majetku	565	291
2	Zúčtovanie opravnej položky ku krátkodobému finančnému majetku		
	a) z dôvodu predaja alebo iného úbytku krátkodobého finančného majetku	291	25.
	b) z dôvodu úplného alebo čiastočného zániku opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty krátkodobého finančného majetku	291	565

ÚČTOVÁ TRIEDA 3 - ZÚČTOVACIE VZŤAHY

31 - Pohľadávky			
	Obsah účtovného prípadu	MD Účtovací predpis D	
311 - Odberatelia			
1	Faktúra vystavená odberateľovi za predané zásoby vlastnej výroby, služby a tovar		
	a) predajná cena (tržba) bez DPH		601, 602, 604, 606, 607
	b) DPH - daňová povinnosť		343
	c) celková suma pohľadávky (faktúry)	311	
2	Faktúra vystavená odberateľovi za predaný dlhodobý nehmotný a hmotný majetok a za predaný materiál		
	a) predajná cena (tržba) bez DPH		641, 642
	b) DPH - daňová povinnosť		343
	c) celková suma pohľadávky (faktúry)	311, 315	
3	Faktúra vystavená odberateľovi v cudzej mene za predané zásoby vlastnej výroby, služby a tovar (prepočet na eurá referenčným kurzom vyhláseným v deň predchádzajúci dňu splnenia dodávky) - pohľadávka sa účtuje v eurách aj v cudzej mene	311	601, 602, 604, 606, 607
	a) inkaso pohľadávky v cudzej mene na bankový účet zriadený v eurách (prepočet na eurá v cene podľa výpisu z bankového účtu)	221	311
	b) inkaso pohľadávky v cudzej mene na bankový účet zriadený v cudzej mene (prepočet na eurá referenčným kurzom vyhláseným v deň predchádzajúci dňu inkasa)	221	311
	c) inkaso pohľadávky v cudzej mene v hotovosti (prepočet na eurá referenčným kurzom vyhláseným v deň predchádzajúci dňu inkasa)	211	311
	d) vyrovnanie pohľadávky vzájomným započítaním so záväzkom voči tej istej osobe podľa § 364 Obch. zák. (prepočet na eurá referenčným kurzom vyhláseným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účt. prípadu)	321	311
	e) daň z príjmov, ak bola vybraná zrážkou, o ktorú bola znížená úhrada pohľadávky dlžníkom	591AÚ	311
	f) kurzový rozdiel, ktorý vznikne na účte 311 pri inkase pohľadávky a pri započítaní pohľadávky sa účtuje		
	f1) kurzový zisk	311	663
	f2) kurzová strata	563	311

4	Zľava z ceny poskytnutá odberateľovi pred zaplatením pohľadávky (faktúry) - účtovanie u dodávateľa		
	a) zľava z ceny bez DPH	601, 602, 604, 6..	
	b) DPH - zníženie daňovej povinnosti	343	
	c) celková suma zľavy		311
5	Uplatnená reklamácia odberateľom, ktorú dodávateľ uzná a celú dodávku alebo jej časť dobropisuje odberateľovi		
	a) znížená cena dodávky bez DPH	601, 602, 604, 6..	
	b) DPH - zníženie daňovej povinnosti	343	
	c) celková suma dobropisu		311
6	Pohľadávka prijatá ako nepenažný vklad do základného imania vložený spoločníkom alebo členom	311	353
7	Postúpenie (predaj) pohľadávky postupcom		
	a) vyradenie pohľadávky v menovitej hodnote	546	311
	b) výnos z postúpenej pohľadávky a vznik pohľadávky voči postupníkovi vo výške dohodnutej odplaty	315	646
	c) inkaso pohľadávky od postupníka	221	315
	<i>Pozn.: Účtovanie o postúpení pohľadávok pri zmluvách o faktoringu je uvedené pri účte 249.</i>		
8	Nadobudnutie postúpenej pohľadávky postupníkom v obstarávacej cene (vo výške dohodnutej odplaty) a súčasne záväzok voči postupcovi	315	325
	a) menovitá hodnota pohľadávky voči dlžníkovi sa vedie na podsúvahovom účte	75.	
	b) úhrada záväzku postupcovi	325	221
	c) inkaso pohľadávky alebo vzájomné započítanie pohľadávok s dlžníkom	221, 321	315
	c1) zúčtovanie rozdielu zinkasovanej alebo započítanej pohľadávky oproti obstarávacej cene pohľadávky		
	1) ak zinkasovaná alebo započítaná suma pohľadávky je nižšia ako obstarávacia cena	546	315
	2) ak zinkasovaná alebo započítaná suma pohľadávky je vyššia ako obstarávacia cena	315	646
	c2) zníženie pohľadávky o zinkasovanú alebo započítanú sumu alebo zrušenie pohľadávky na podsúv. účte		75.
9	Zmena v osobe veriteľa účtovaná u dlžníka na základe oznámenia o postúpení pohľadávky postupcom	321AÚ	321AÚ
10	Bezodplatné postúpenie pohľadávok		
	a) u postupcu - vyradenie postúpenej pohľadávky v menovitej hodnote	546	311

	b) u postupníka - bezodplatné nadobudnutie pohľadávky (ocenené v reálnej hodnote); ďalšie účtovanie je rovnaké ako pri postúpení pohľadávok za odplatu	315	648
I1	Zabezpečovacie postúpenie pohľadávky na veriteľa (§ 554 Obč. zák.)		
	a) zabezpečovacie postúpenie pohľadávky banke, ktorá poskytla účt. jednotke krátkodobý zmenkový úver	313	311
	b) vystavená vlastná zmena (vedie sa na podsúv. účte)		75.
	c) poskytnutý krátkodobý zmenkový úver bankou	221, (261)	232, (261)
	d) úrok zo zmenkového úveru	562	232
	e) oznámenie banky o inkase zabezpečovacej pohľadávky a jeho použití		
	e1) na splátku úveru vrátane úrokov	232	
	e2) prevyšujúca suma poukázaná účtovnej jednotke	221	
	e3) celková suma zinkasovanej pohľadávky		313
	f) zrušenie záväzku zo zmenky na podsúvahovom účte	75.	
I2	Nepenažný vklad pohľadávky do obchodnej spoločnosti alebo družstva	367	311
I3	Inkaso pohľadávky od odberateľa		
	a) v hotovosti alebo vo forme šeku	211	311
	b) na bankový účet	221	311
	c) vzájomným započítaním pohľadávok (§ 358 až § 364 Obch. zák.)	321	311
	d) zmenkou na inkaso	312	311
	e) prevzatím veci, ak je predmetom plnenia vec (§ 327-328 Obch. zák.)		
	e1) cena prijatého plnenia bez DPH	0., 1., 25.	311
	e2) DPH na odpočítanie	343	311
I4	Vymáhanie pohľadávky v súdnom konaní		
	a) súdny poplatok z podania žaloby	538	345
	b) právne služby vyúčtované dodávateľom	518, 343	321
	c) úroky z omeškania uplatnené v súdnom konaní voči dlžníkovi (príslušenstvo pohľadávky)	311	644
	d) prijatá úhrada pohľadávky vrátane príslušenstva	221	311
	e) priznaná náhrada súdnych trov a právneho zastupovania	378	648
	f) prijatá náhrada súdnych trov a právneho zastupovania	221	378
I5	Odpis nevymožiteľnej pohľadávky		
	a) pri trvalom upustení od vymáhania pohľadávky	546	311
	b) voči dlžníkovi v konkurze a v reštrukturalizácii	546	311

	c) zúčtovanie opravnej položky pri odpise pohľadávky, ak je k pohľadávke vytvorená OP	391	311
16	Poistenie rizikových pohľadávok, ktoré sú napr. v súdnom konaní (v prípade inkasa pohľadávky, účtovná jednotka na základe zmluvy poistné plnenie poisťovni vráti)		
	a) poistenie pohľadávok	548, 568	379
	b) priznané poistné plnenie poisťovňou	378	648
	c) inkaso poistného plnenia	221	378
	d) tvorba opravnej položky k rizikovej pohľadávke	547	391
	alebo		
	e) tvorba rezervy na vrátenie poistného plnenia v prípade, že je predpoklad úspešného ukončenia sporu (inkasa pohľadávky)	548	323
17	Odpis pohľadávky v prípade neúspešného ukončenia sporu		
	a) odpis pohľadávky, ak bola vytvorená opravná položka	391	311
	b) odpis pohľadávky, ak nebola k nej tvorená opravná položka, ale rezerva na vrátenie poistného plnenia		
	b1) odpis pohľadávky	546	311
	b2) zrušenie vytvorenej rezervy	323	548
	alebo		
	c) použitie rezervy na stratu z odpísanej pohľadávky	323	311
18	Vrátenie poistného plnenia v prípade úspešného ukončenia sporu (inkasa pohľadávky)		
	a) inkaso pohľadávky	221	311
	b) záväzok z vrátenia poistného plnenia, ak bola tvorená rezerva na povinnosť vrátenia	323	379
	c) záväzok z vrátenia poistného plnenia, ak nebola tvorená rezerva na povinnosť vrátenia, ale bola tvorená opravná položka k rizikovej pohľadávke		
	c1) záväzok z vrátenia poistného plnenia	548	379
	c2) zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku jej opodstatnenia	391	547
19	Úhrada záväzku	379	221
20	Zmena v osobe dlžníka, ak došlo k prevzatíu dlhu inou osobou podľa § 531-534 Obč. zák.	315	311
21	Kurzové rozdiely pri pohľadávkach vyjadrených v cudzej mene		
	a) v priebehu roka pri inkase alebo inom vyrovnaní pohľadávky		
	a1) kurzový zisk	311	663
	a2) kurzová strata	563	311

	b) pri uzavieraní účtovných kníh sa zostatok pohľadávok v cudzej mene (podľa jednotlivých faktúr) prepočíta referenčným kurzom vyhláseným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a vzniknutý rozdiel z ocenenia v eurách sa účtuje			
	b1) kurzový zisk		311	663
	b2) kurzová strata		563	311
312 - Zmenky na inkaso				
A. Účtovná jednotka ako remitent (veriteľ) si zmenku ponechá a v lehote splatnosti ju predloží na inkaso				
1	Úhrada pohľadávky zmenkou			
	a) úhrada pohľadávky z obch. styku zmenkou	1 000		311
	b) prijatá zmenka v zmenkovej hodnote vrátane úroku - vznik zmenkovej pohľadávky	1 100	312	
	c) úrok v časovej a vecnej súvislosti			
	c1) s bežným účtovným obdobím	40		662
	c2) s budúcim účtovným obdobím	60		384
2	Inkaso zmenky v lehote splatnosti	1 100	221	312
B. Účtovná jednotka predloží zmenku na eskont banke				
1	Rovnaké účtovanie ako v prípade A.			
2	Predloženie zmenky banke na eskont	1 100	313	312
3	Poskytnutie eskontného úveru			
	a) poskytnutý eskontný úver (výpis z úveru)	1 100	261	232
	b) príjem peň. prostriedkov na bankový účet (výpis z bankového účtu)	1 100	221	261
	c) úrok (diskont) zaplatený banke	105		221
	c1) súvisiaci s bežným účtovným obdobím	55	562	
	c2) súvisiaci s budúcim účtovným obdobím	50	381	
	d) úhrada bankových služieb	5	568	221
4	Splatenie eskontného úveru v okamihu úhrady zmenky zmenkovým dlžníkom	1 100	232	313
V prípade, ak zmenkový dlžník neuhradí zmenku v lehote splatnosti				
5	Vrátenie zmenky bankou jej majiteľovi	1 100	312	313
6	Splatenie eskontného úveru			
	a) z bankového účtu			
	a1) úbytok peň. prostriedkov na bankovom účte (výpis z bankového účtu)	1 100	261	221
	a2) splátka eskontného úveru (výpis z eskontného úveru)	1 100	232	261

	b) z krátkodobého bankového úveru			
	b1) poskytnutie krátkodobého úveru (výpis z krátkodobého bankového úveru)	1100	261	231
	b2) splátka eskontného úveru (výpis z eskontného úveru)	1100	232	261
C. Účtovná jednotka zmenku postúpi pred lehotou splatnosti				
1	Rovnaké účtovanie ako v prípade A.			
2	Postúpenie zmenky			
	a) úbytok zmenky postúpením v zmenkovej hodnote	1100	546	312
	b) výnos z postúpenej zmenky	1050	315	646
	c) záväzok z ručenia sledovaný na podsúvahovom účte do lehoty splatnosti zmenky	1100		75.
D. Účtovná jednotka použije zmenku na úhradu záväzkov				
1	Rovnaké účtovanie ako v prípade A.			
2	Úhrada záväzku zmenkou na inkaso	1100	321	312
	- záväzok z ručenia sledovaný na podsúvahovom účte do lehoty splatnosti zmenky	1100		75.
313 - Pohľadávky za eskontované cenné papiere Postup účtovania je pri účte 312				
314 - Poskytnuté preddavky				
1	Poskytnutý preddavok pred splnením dodávky zásob, krátkodobého finančného majetku, energie a služieb		314	221, 211, 231
2	Faktúra dodávateľa za splnenú dodávku			
	a) cena dodávky bez DPH		111, 131, 124, 25., 502, 511, 518	
	b) DPH na odpočítanie		343	
	c) celková suma faktúry			321
3	Zúčtovanie poskytnutého preddavku na základe faktúry		321	314
4	Finančné vyrovnanie rozdielu fakturovanej sumy oproti poskytnutému preddavku			
	a) úhrada rozdielu, ak poskytnutý preddavok je nižší		321	221
	b) inkaso rozdielu, ak poskytnutý preddavok je vyšší		221	321
315 - Ostatné pohľadávky				
1	Pohľadávka odberateľa voči dodávateľovi z uplatnenej reklamácie, ktorú dodávateľ uzná (po zaplatení faktúry)			
	a) dobropisovaná suma dodávky v cene bez DPH			0., 1., 5..
	b) DPH - zníženie dane na odpočítanie			343

	c) celková suma dobropisu	315	
2	Prijatá úhrada dobropisu		
	a) na bankový účet	221	315
	b) náhradným plnením		
	b1) cena dodávky bez DPH	0., 1., 5..	
	b2) DPH na odpočítanie	343	
	b3) dodávka celkom		315
3	Pohľadávka odberateľa voči dodávateľovi z poskytnutej zľavy z ceny (po zaplatení faktúry)		
	a) zľava z ceny bez DPH		0., 1., 5..
	b) DPH - zníženie dane na odpočítanie		343
	c) zľava celkom	315	
4	Pohľadávka odberateľa voči dodávateľovi z poskytnutej zľavy z ceny (po zaplatení faktúry), ak nakúpené zásoby boli už spotrebované alebo predané		
	a) zľava z ceny bez DPH na materiál, tovar alebo zvieratá		501, 504, 614
	b) DPH - zníženie dane na odpočítanie		343
	c) zľava celkom	315	
5	Inkaso pohľadávky z poskytnutej zľavy		
	a) na bankový účet	221	315
	b) znížením úhrady nasledujúcej dodávky (faktúry)	321	315
6	Pohľadávka z predaja dlhodobého majetku a materiálu		
	a) cena dodávky bez DPH	315, 311	641, 642
	b) DPH - daňová povinnosť	315, 311	343
7	Postúpenie (predaj) pohľadávky - účtovanie u postupcu		
	a) odpis (vyraďenie) pohľadávky voči dlžníkovi v menovitej hodnote	546	311
	b) výnos z postúpenej pohľadávky vo výške dohodnutej odplaty, účtovaný ako pohľadávka voči postupníkovi	315	646
	c) prijatá úhrada pohľadávky od postupníka	221	315
8	Obstaranie pohľadávky postúpením (kúpou) - účtovanie u postupníka		
	a) nadobudnutá pohľadávka voči dlžníkovi ocenená v obstarávacej cene a súčasne záväzok voči postupcovi	315	325
	- menovitá hodnota pohľadávky voči dlžníkovi sa vedie na podsúvahovom účte	75.	
	b) úhrada záväzku postupcovi	325	221
	c) inkaso pohľadávky od dlžníka alebo vzájomný zápočet pohľadávok s dlžníkom	221, 321	315