

Druhá přednáška z UCPO

Téma: Účtování v rámci účtové třídy 1

Účtování o pozemcích a stavbách (nemovitostech)

- Pojišťovna nakupuje na fakturu budovu, která bude sloužit jako její pobočka ve Vyškově. Kupní cena budovy činí 10 000 000 Kč, DPH je 19%. Realitní kanceláři zaplatila v hotovosti provizi ve výši 5% kupní ceny. Pojišťovna je plátcem DPH. **Úkol: Oceňte danou budovu a zaúčtujte veškeré účetní operace, které s nákupem souvisí.**

Řešení:

Ocenění budovy: Pořizovací cenou. Do ní patří kupní cena a provize. DPH se u plátce s nárokem na odpočet DPH účtuje zvlášť a do pořizovací ceny nevstupuje, u pojišťovny však je nutno ještě důsledně kontrolovat, zda je či není nárok na odpočet DPH zejm. podle § 55 ZDPH!!! Pokud nárok na odpočet není, je DPH součástí pořizovací ceny.

■ Účtování

2xx - Pořízení DNHM

3xx – Různí věřitelé

10 000 000

Kupní cena budovy na faktuře

10 000 000

1 900 000

500 000

DPH účtovaná u plátce DPH

3xx – DPH

2xx - Pokladna

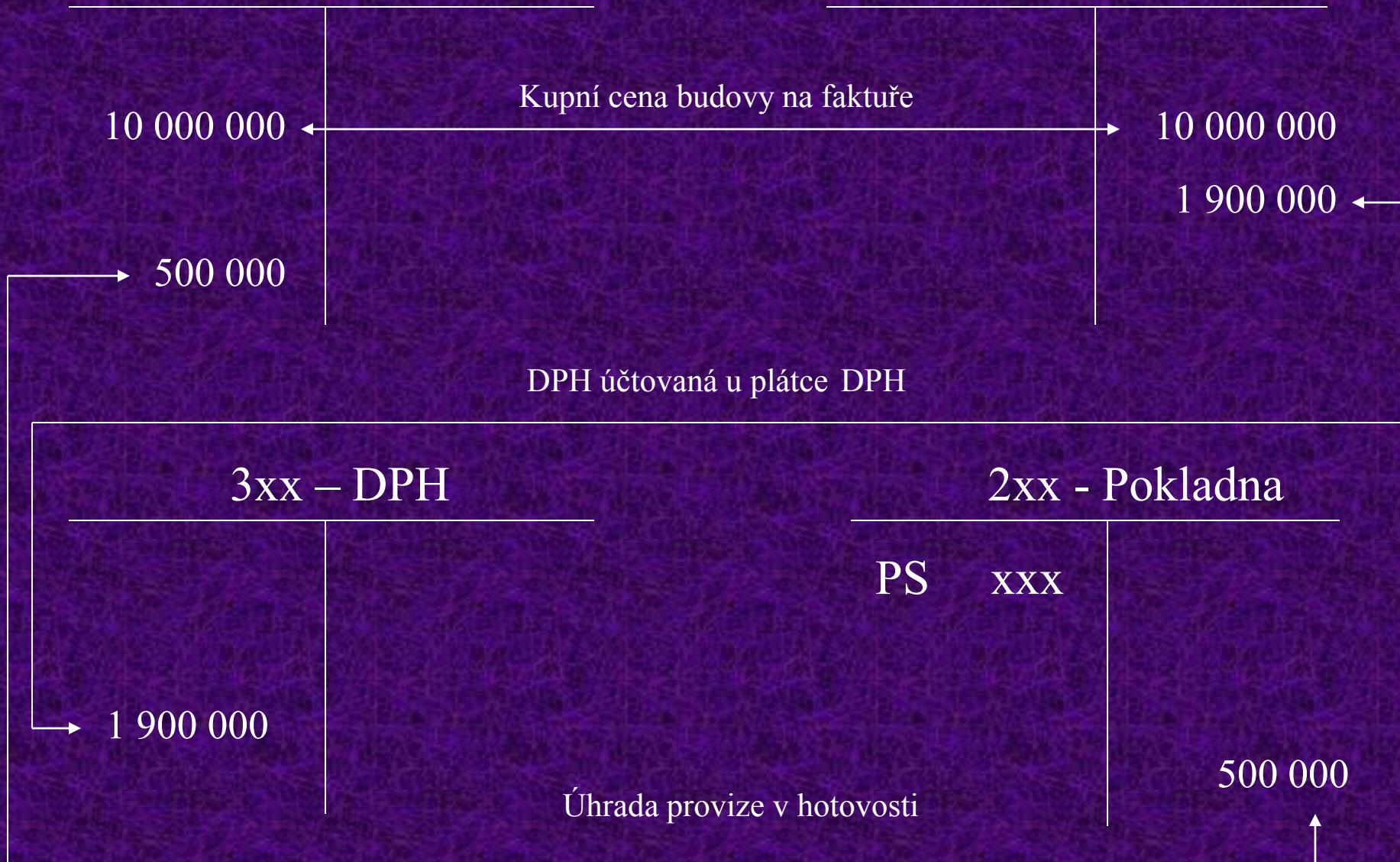
PS

xxx

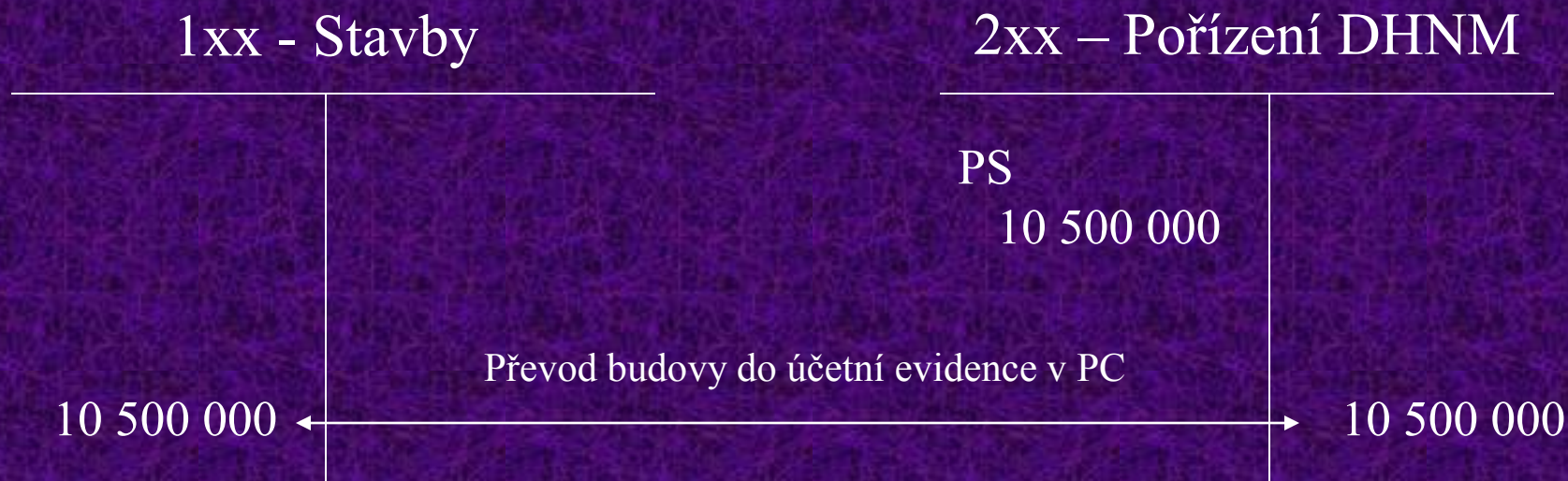
1 900 000

Úhrada provize v hotovosti

500 000



- Po zjištění pořizovací ceny budovy na účtu 2xx – Pořízení DHNM je možno budovu zavést do účetní evidence.



Ustanovení o odpisech finančního umístění a opravných položkách

- Novela vyhlášky č. 502/2002 Sb. zrušila možnost účetního odpisování složek finančního umístění a tvorby opravných položek k finančnímu umístění. Odpisy se týkají především budov.
- Dnes platí, že se finanční umístění přeceňuje reálnou hodnotou, která již zachycuje změny vyplývající ze změněné hodnoty finančního umístění. Z tohoto důvodu již nelze účtovat o odpisech finančního umístění a opravných položkách k finančnímu umístění.

Účtování o finančním umístění v podnikatelských seskupeních

- Tato účtová skupina slouží k účtování majetkových účastí pojišťovny ve třetích osobách.
- Majetkové účasti se člení na:
 - ◆ Majetkové účasti v podnicích s rozhodujícím vlivem – vyšší než 50% podíl na ZK (někdy stačí i 40 %),
 - ◆ Majetkové účasti v podnicích s podstatným vlivem (20-50 (40) % na ZK),
 - ◆ Ostatní majetkové účasti.

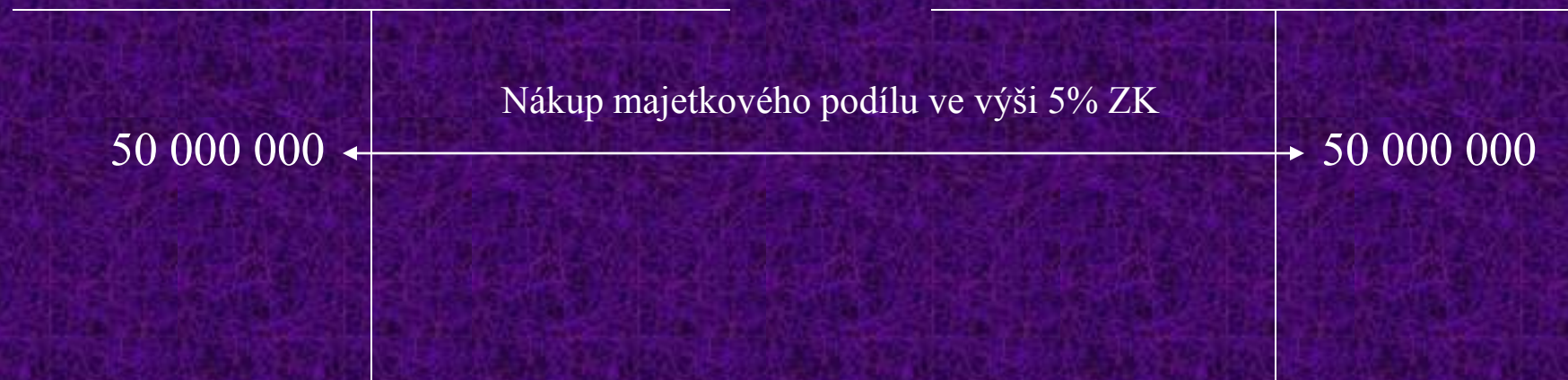
K evidenci jednotlivých druhů majetkových účastí slouží samostatné účty.

Pojišťovna nakupuje převodem z bankovního účtu akcie společnosti Fido, a.s. v hodnotě 50 000 000 Kč, které zakládají 5% podíl pojišťovny na ZK společnosti Fido. Zaúčtujte.

Pozn. Pokud by byly s nákupem spojeny vedlejší pořizovací náklady, je nutno účtovat přes účet Pořízení DFM.

1xx – Ostatní majetkové účasti

2xx – Běžné účty



Účtování o jiných finančních umístěních

- V účtové skupině Jiná finanční umístění se účtuje o takových účetních případech týkajících se finančního umístění, o nichž nelze účtovat v jiných účtových skupinách účtové třídy 1. Účtuje se tu např. o:
 - ◆ cenných papírech s pevným výnosem,
 - ◆ cenných papírech s proměnlivým výnosem,
 - ◆ podílech a vkladech pojišťovny v investičních společnostech a fondech,
 - ◆ hypotekárních půjčkách,
 - ◆ depozitech u bank,
 - ◆ uměleckých dílech, sbírkách, atd. pořízených z prostředků technických rezerv, atd.

Účtování o depozitech při aktivním zajištění

- V této účtové skupině účtuje pojišťovna přebírající zajištění o pohledávkách za třetími osobami, které postupují část rizika a to ve výši záručních depozit složených u prvojistitele nebo jiné třetí osoby. Jedná se tedy o tzv. aktivní zajištění, nebo-li o pojištění pojišťovny složením záručního depozita. Za tímto účelem si pojišťovny zřizují účet s názvem např. 1xx – Pohledávky ze složených depozit.

Účtování finančního umístění v životním pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník

- V uvedené účtové skupině se účtuje o pohledávkách z finančního umístění jménem pojištěných s pojistnou smlouvou životního pojištění. Typickým účetním případem této účtové skupiny je účtování pohledávek pojišťovny z jejích smluv uzavřených s nějakým investičním fondem, nebo účtování o finančním umístění určeným ke krytí závazků k pojištěným. Na úhradu všech závazků vůči zmíněným pojištěným se vytváří technická rezerva. Účet 1xx – Pohledávky z finančního umístění jménem pojištěných pak slouží k účtování výše uvedených případů.

Účtování o derivátech

- Deriváty se člení na pevné termínové operace a opce. Opce se rozumí, že kupující opce (majitel) má právo u nákupní opce (call opce) koupit nebo finančně vypořádat, a u prodejní opce (put opce) právo prodat nebo finančně vypořádat stanovený podkladový nástroj (finanční aktivum) za předem určenou cenu k určitému datu, nebo kdykoliv před splatností opce. Na druhé straně prodávající opce (výstavce) má u nákupní opce povinnost prodat nebo finančně vypořádat a u prodejní opce povinnost nakoupit nebo finančně vypořádat podkladový nástroj (finanční aktivum) za předem pevně určenou cenu. Ostatní deriváty se považují za pevné termínové operace.
- **K účtování o derivátech slouží účty 1xx - Pevné termínové operace, 1xx - Nakoupené opce a 1xx - Prodané opce.**

Pojišťovna nakoupila za účel krytí svých finančních rizik 20 ks kupních opcí v hodnotě 10 000 Kč. Kupní cenu uhradila z BÚ. Zaúčtujte.

