




**Peníze, pohledávky,
finanční majetek**

- 
- IAS 32 Finanční nástroje: vykazování
 - IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování
 - IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování.
 - IFRS 9 Finanční nástroje

Definice finančního majetku

- **Hotovost;**
- **Kapitálový nástroj jiné účetní jednotky;**
- **Smluvní právo:**
 - **Přijmout hotovost nebo jiné finanční aktivum od jiné účetní jednotky; nebo**
 - **Směnit finanční aktiva nebo závazky s jinou účetní jednotkou za podmínek, které jsou pro účetní jednotku potenciálně výhodné.**

Klasifikace finančních investic

- **Finanční aktiva v reálné hodnotě přeceněná výsledkově;**
- **Finanční aktiva držaná do splatnosti;**
- **Půjčky a pohledávky;**
- **Finanční aktiva držaná k prodeji (vhodná pro prodej).**

Oceňování finančních investic

- Amortizovaná pořizovací cena - investice držené do splatnosti, půjčky a pohledávky.
- Pořizovací cena (zpětně získatelná částka) – majetkové investice bez tržní hodnoty.
- Reálná hodnota – ostatní.

Vedlejší pořizovací (transakční náklady)

- Finanční investice v reálné hodnotě přeceňované výsledkově – náklad ve výsledovce.
- Ostatní – součást pořizovací ceny.

Příklad 1 – Dlužné CP určené k obchodování

Účetní jednotka nakoupila k 10.10.2004 100 ks směnek, za skutečnou hodnotu 3 000, které hodlá v brzké době prodat. Reálná hodnota směnek k 31.12.2004 je 3 100. V únoru následujícího roku byly směnky prodány za 3 200.

Příklad 2 – Pasivní investice

Účetní jednotka zakoupila 1.1.2004 1 000 akcií za 45 000 Kč, čímž získala 3% podíl v obchodní společnosti. 30.6. společnost vyplatila dividendy ve výši 6 na jednu akcii. Tržní cena akcií činí k 31.12.2004 43 na akcii. V lednu následujícího roku účetní jednotka akcie prodá v hodnotě 50 za jednu akcii.

Účetní jednotka pořizovala akcie se záměrem je prodat, nespecifikovala, v jakém časovém horizontu.

Příklad 3 – Dlužné CP držené do splatnosti

Účetní jednotka nakoupila 10 % podnikové obligace s nominální hodnotou 1 000, dobou splatnosti 2 roky za 1 035. Efektivní úroková míra je 8 %. Úroky jsou vypláceny vždy k 31.12.

Příklad 4 – Dlužné cenné papíru k prodeji

Účetní jednotka nakoupila dlužné cenné papíry, které neprodá v brzké době, ale zároveň nemá v úmyslu je držet až do splatnosti (5 let). K 1.1. nakoupila 8% p.a. dluhopisy v nominální hodnotě 5000 za cenu 4610. Efektivní úroková míra je ve výši 10% p.a. Úroky se vyplácí pololetně k 30.6. a 21.12. K 30.6. je reálná hodnota investice 4630, k 31.12. 4690. K 31.12. byly cenné papíry prodány za tržní hodnotu.

Příklad 5 – Půjčky a pohledávky

Účetní jednotka poskytla k 1.1. svému obchodnímu partnerovi půjčku ve výši 200 000 s 10% úrokovou sazbou a dohodla se s ním na dvouleté splatnosti, se splátkami vždy k 30.6. a 30.12. Hodnota splátky je 56 402.

[IFRS 9 Finanční nástroje]

- Standard IFRS 9 nahrazuje postupně v několika etapách IAS 39 Finanční nástroje.
- Celkově je účinný od 1.1.2018.

Klasifikace finančních aktiv

- Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě (fair value).
 - Přeceňovaná do výsledku (fair value through profit or loss, FVTPL)
 - Přeceňovaná do ostatního úplného výsledku (fair value through other comprehensive income, FVTOCI)
- V naběhlé hodnotě (amortised costs).