


Projekt Smart logistik - moderní výuka logistiky, registrační číslo projektu CZ.1.07/1.5.00/34.0110
 Příjemce: Střední odborná škola logistická a střední odborné učiliště Dalovice, Hlavní 114, 362 63 Dalovice
 Autor materiálu: Ing. Dagmar Pecháčková
 Název materiálu: VY_32_INOVACE_03.15_ZU_Bankovní účty
 Ročník: 2.
 Vzdělávací oblast / téma: Účetnictví, finanční účty
 Datum (období) tvorby: 7. 3. 2013

Anotace: materiál je určen žákům 2. roč. - začátečnickům účetnictví k jejich motivaci zvládnout základy účetnictví. Žáci se seznámí se základními účetními případy týkajícími se účtování bezhotovostního peněžního styku. K pochopení látky budou pracovat se schémata na IT.

Materiál je určen k bezplatnému používání pro potřeby výuky a vzdělávání na všech typech škol a školských zařízení. Jakékoliv další používání podléhá autorskému zákonu.

Tento výukový materiál vznikl v rámci Operačního programu Vzdělání pro konkurenceschopnost.



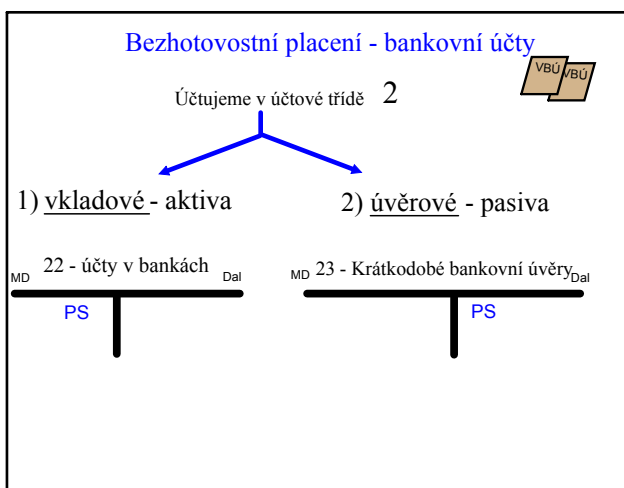
INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Úvodní stránka

Klíčová slova:

bezhotovostní platby, vkladové účty, úvěrové účty, výpis z bankovního účtu, podpisový vzor

V 25-21:41



IV 23-21:08

Zřízení bankovního účtu :

Banka uzavírá s klientem smlouvu o vedení účtu.
 Banka požaduje po klientovi podpisový vzor osob, které jsou pověřeny vlastníkem BÚ disponovat jeho prostředky.

O provedených platbách, starém a novém zůstatku zasláá banka podniku výpisy z účtů.

IV 23-21:21

Druhy bankovních účtů:

Banky zřizují klientům různé bankovní účty.
 V účetnictví se všechny evidují na účtu 221 Bankovní účty

Na účtu 221 -Bankovní účty se účtuje o:

- běžných účtech
- kontokorentním účtu
- devizovém účtu
- termínovaných vkladech

IV 23-21:10

Běžný účet

Podnik jej povinně využívá k běžnému hospodaření.
 Zachycují se na něm peněžní prostředky sloužící k financování hospodářské činnosti, má aktivní zůstatek.
 Výběr možný jen do výše uložených prostředků.

Přichází na něj běžně všechnypříjmy podniku (úhrady od odběratelů za prodané výrobky, služby)

Provádí se z něho běžně peněžní úhrady dodavatelům (za materiál, nakoupené služby...)

Odvádí se z něj peníze finančnímu úřadu, zdravotním pojišťovnám, správě sociálního zabezpečení apod.

Banky provádí platby jen do výše zůstatku na běžném účtu

IV 23-21:28

Kontokorentní účet

Slouží k získání peněžních prostředků pro překlenutí dočasného nedostatku peněz.

Může mít i záporný zůstatek.

Vybrat peníze navíc můžeme do smluvněodhodnutého úvěrového rámce.

IV 23-21:39

Devizový účet

. evidují se zde peněžní prostředky v cizích měnách.

V účetnictví se vede také přepočtený na domácí měnu dle kurzu ČNB.



IV 23-21:28

Termínované vklady

- evidují se zde termínované vklady, pokud mají výpovědní lhůtu jednoho roku.

O termínovaných vkladech s výpovědní lhůtou delší než 1 rok se účtuje v účtové skupině:

06 - Dlouhodobý finanční majetek.

IV 23-21:46

Bankovní příkazy

Příkaz k úhradě :

- pokyn bance k provedení platby.

Není účetním dokladem, protože neprokazuje, že platba skutečně proběhla. Vyhotovuje jej **plátce**.

Příkaz k inkasu :

- pokyn bance k provedení inkasa.

Vyhotovuje jej **příjemce**, který tímto banku žádá, aby v jeho prospěch provedla bezhotovostní výběr (převod) peněz z účtu pláce na účet příjemce.

IV 23-21:46

V případě, že podnik má více bankovních účtů, potom se pro účtování použijí analytické účty.
Podkladem pro účtování v účetní jednotce je výpis z účtu zasláný bankou. V něm je účtování uvedeno z hlediska banky, tj. účtování opačně než v účetní jednotce.

Ke dni uzávěrky zasílá banka závěrečný výpis z účtu jako doklad k provedení inventarizace na bankovních účtech.
Při chybě v bankovním výpisu se musí účtovat shodně s bankou. Chybnou položku můžeme zaúčtovat souvztažně jako:

Jiné pohledávky nebo Jiné závazky.

IV 23-21:55

MD Počáteční stav 221 - Bankovní účty Dal**PŘÍRŮSTKY**

finančních prostředků na účtu

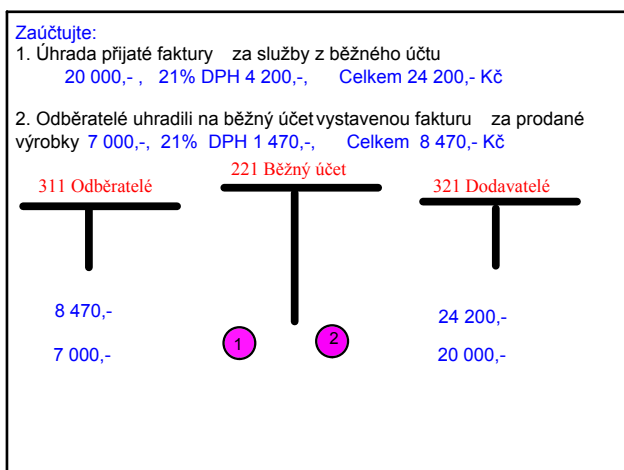
- platby od odběratelů (úhrada vystavených faktur)
- zaplacení záloh
- přijaté zálohy od odběratelů
- příjem vrácených přeplatků (daň z příjmu)
- úhrada směnkou směněným dlužníkem
- přijaté splátky z poskytnutých půjček
- připsané úroky z našich účtů (výnosy)

ÚBYTKY

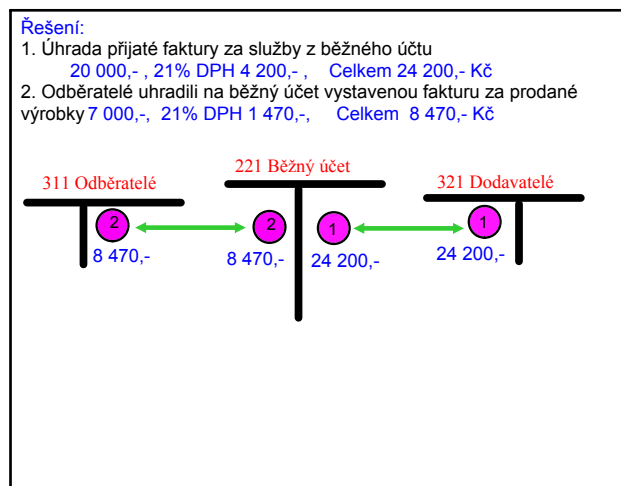
finančních prostředků na účtu

- úhrada závazků
- platby dodavatelských (přijatých) faktur
- platby daní, DPH, cla, spotřební daně
- výplata mezd zaměstnancům
- úhrada poplatků
- úhrada úroků z úvěrů bankám (náklady)

IV 23-21:49



IV 23-22:17



IV 23-22:17

Děkuji za pozornost!

I 14-21:33

Seznam použité literatury a pramenů:

ŠTOHL, Pavel *Učebnice účetnictví I. Díl* Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, 2009-2013 ISBN 978-80-87237-12-0

Objekty, použité k vytvoření sešitu, jsou součástí SW Smart Notebook 11 - licence SOŠ logistická a SOU Dalovice, nebo pocházejí z veřejných knihoven obrázků (public domain) nebo jsou vlastní originální tvorbou autora.

Autor:
Ing. Dagmar Pecháčková
SOŠL a SOU Dalovice
pechackova@logistickaskola.cz
březen 2013

Závěrečná stránka