|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **MD** | **D** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| 1. | Platba přijatá |  |  |  |
|  | * na účet klienta téže banky |  |  |  |
|  | * od klienta z jiné banky |  |  |  |
|  | * platba ze zahraničí |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 2. | Vklad prostředků v hotovosti na běžný účet |  |  |  |
| 3. | Naběhlý úrok z běžného účtu |  |  |  |
| 4. | Připsání splatných úroků na běžný účet klienta |  |  |  |
| 5. | Srážková daň – předpis odvodu |  |  |  |
| 6. | Úhrada daně příjmů z účtu PMR |  |  |  |
| 7. | Zúčtované poplatky z běžného účtu |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Termínovaný vklad** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 1. | Převod prostředků na termínovaný vklad z BÚ |  |  |  |
| 2. | Naběhlý úrok z termínovaného vkladu |  |  |  |
| 3. | Připsání splatných úroků na termínovaný vklad |  |  |  |
| 5. | Srážková daň – předpis odvodu |  |  |  |
| 6. | Úhrada daně příjmů z účtu PMR |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **Stavební spoření** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 1. | Bezhotovostní převod peněžních prostředků na účet stavebního spoření z účtu u jiné banky | 20 000 |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 2. | Naběhlý úrok ze stavebního spoření 1,2% p.a. |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3. | Připsání splatných úroků ze stavebního spoření (připsání k jistině) |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 4. | Předpis daně z úroků |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 5. | Úhrada daně |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 7. | Vyúčtování poplatků za vedení stavebního spoření | 80 |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 8. | Předpis přiznané státní podpory |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 9. | Úhrada státní podpory ze státního rozpočtu na účet banky |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 10. | Přeúčtování státní podpory na účty klientů |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Penzijní spoření** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 1. | Přijetí příspěvku od účastníka penzijního spoření |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 2. | Předpis přiznané státní podpory |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3. | Úhrada státní podpory ze státního rozpočtu na účet banky |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 4. | Přeúčtování státní podpory na účty účastníků penzijního spoření |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 5. | Výplata penzijního spoření |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Banka poskytla klientovi dlouhodobý investiční úvěr, který bude čerpán postupně na základě postupující výstavby. Sjednaný úvěr je v celkové výši 10 mil. Kč., první čerpání je ve výši 1,5 mil. Kč převodem na běžný účet klienta týden po podpisu smlouvy. Druhé čerpání ve výši 4 mil. Kč bude uskutečněno na základě předložené faktury a částka bude převedena na účet dodavatele u jiné banky, třetí čerpání ve výši 2,5 mil. Kč bude uskutečněno opět na základě faktury ovšem dodavateli v zahraničí, S poslední čerpání ve výši 2 mil. Kč bude na základě faktury dodavateli, který má účet ve stejné bance, jako klient.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **MD** | **D** |
| 1. | Sjednání úvěru |  |  |  |
| 2. | První čerpání |  |  |  |
|  | 1. převod na účet klienta |  |  |  |
|  | 1. zrušení podrozvahy |  |  |  |
| 2. | Druhé čerpání |  |  |  |
|  | 1. převod na účet dodavatele |  |  |  |
|  | 1. zrušení podrozvahy |  |  |  |
| 3. | Třetí čerpání |  |  |  |
|  | 1. převod na účet dodavatele v zahraničí |  |  |  |
|  | 1. zrušení podrozvahy |  |  |  |
|  | 1. poplatek za platbu do zahraničí |  |  |  |
| 3. | Čtvrté čerpání |  |  |  |
|  | 1. převod na účet dodavatele ve stejné bance |  |  |  |
|  | 1. zrušení podrozvahy |  |  |  |

Banka schválila a následně poskytla klientovi krátkodobý úvěr převodem na běžný účet ve výši 80 000 Kč. Zůstatek běžného účtu klienta před poskytnutím úvěru činil 60 000 Kč. Klient použil prostředky ve výši 75 000 Kč na bezhotovostní platbu do jiné banky a prostředky ve výši 30 000 Kč vybral v hotovosti. Za uvedené transakce strhla banka klientovi poplatky ve výši 200 Kč. Banka zúčtovala úroky z úvěru ve výši 350 Kč. Klient splatil bance první splátku úvěru ve výši 2 000 Kč převodem z účtu u jiné banky, další dvě splátky již nesplatil. Banka proto přeřadila úvěr mezi sledované. Sestavte účetní operace související s tímto poskytnutým úvěrem a zúčtujte je.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **MD** | **D** |
| 1. | Sjednání úvěru |  |  |  |
| 2. | Čerpání na účet klienta |  |  |  |
| 3. | Zrušení podrozvahy |  |  |  |
| 4. | Platba do jiné banky |  |  |  |
| 5. | Výběr hotovosti |  |  |  |
| 6. | Poplatek za transakce |  |  |  |
| 7. | Úrok z úvěru |  |  |  |
| 8. | Splátka úvěru |  |  |  |
| 9. | Přeřazení úvěru mezi sledované |  |  |  |
| 10. | Vytvoření opravné položky ve výši 5% |  |  |  |