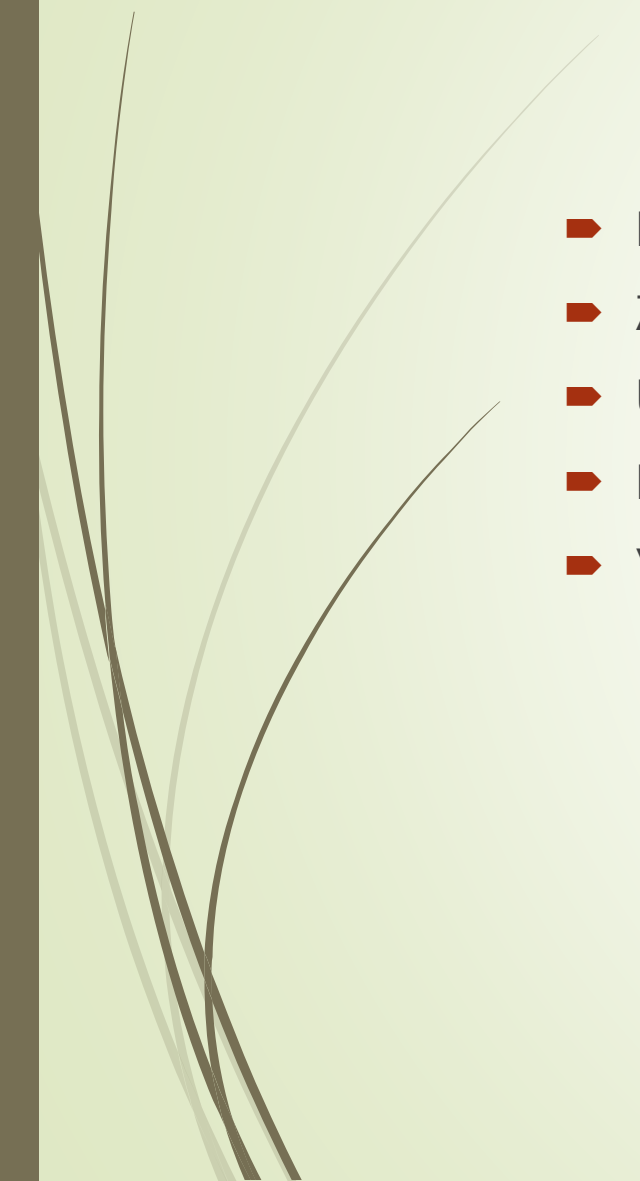


# 15. Ekonomie a vedení obchodu – Základy účetnictví IV.

Ing. Hana Pospíšková



# Co již známe:

- Rozvaha, Rozvahové účty
  - Změny rozvahových položek - 4 typy rozvahových změn
  - Účet
  - Rozpis rozvahy do účtů
  - Výsledkové účty
- 

# 4 typy rozvahových změn

Po každém účetním případě musí trvat rozvahová rovnováha

<b>+ A</b>	<b>+ P</b>
<b>- A</b>	<b>- P</b>
<b>+ A</b>	<b>- A</b>
<b>+ P</b>	<b>- P</b>

Nákup stroje od  
dodavatele

Uhrazení závazku vůči  
dodavatelům

Převod z bank. účtu  
do pokladny

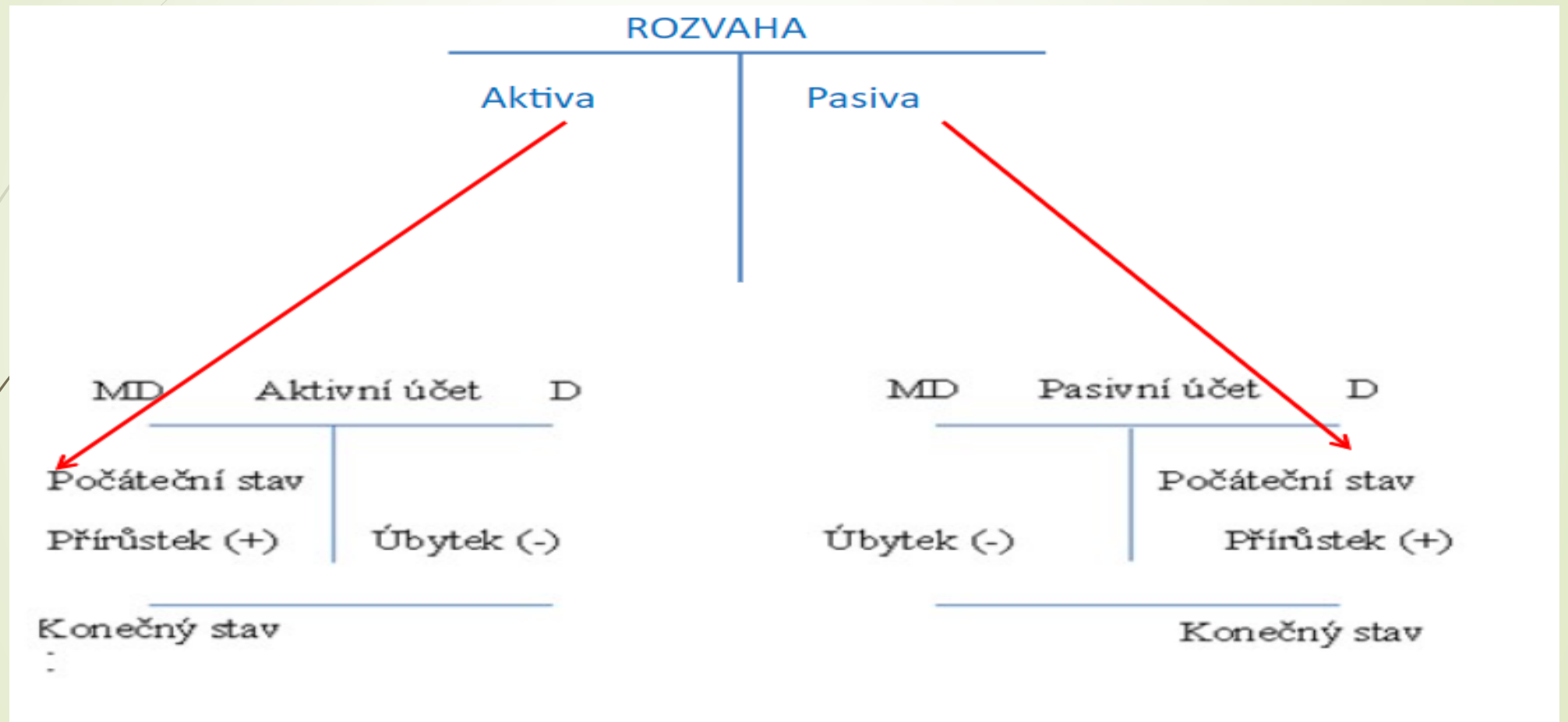
Z bankovního úvěru  
zaplacen závazek  
vůči dodavatelům

# Účet

- ▶ Účet může mít různou formu, nejjedodušší forma účtu má podobu písemena T. Každý účet má dvě strany, na jedné straně se evidují přírůstky a na druhé úbytky aktiv a pasiv. Levá strana se označuje jako strana Má dáti (MD) , pravá strana se označuje slovem DAL (D).
- ▶ Každý účet je označen názvem, který vystihuje jeho ekonomický obsah (jedná se v podstatě o rozvahové položky).



# Zápis do rozvahových účtů

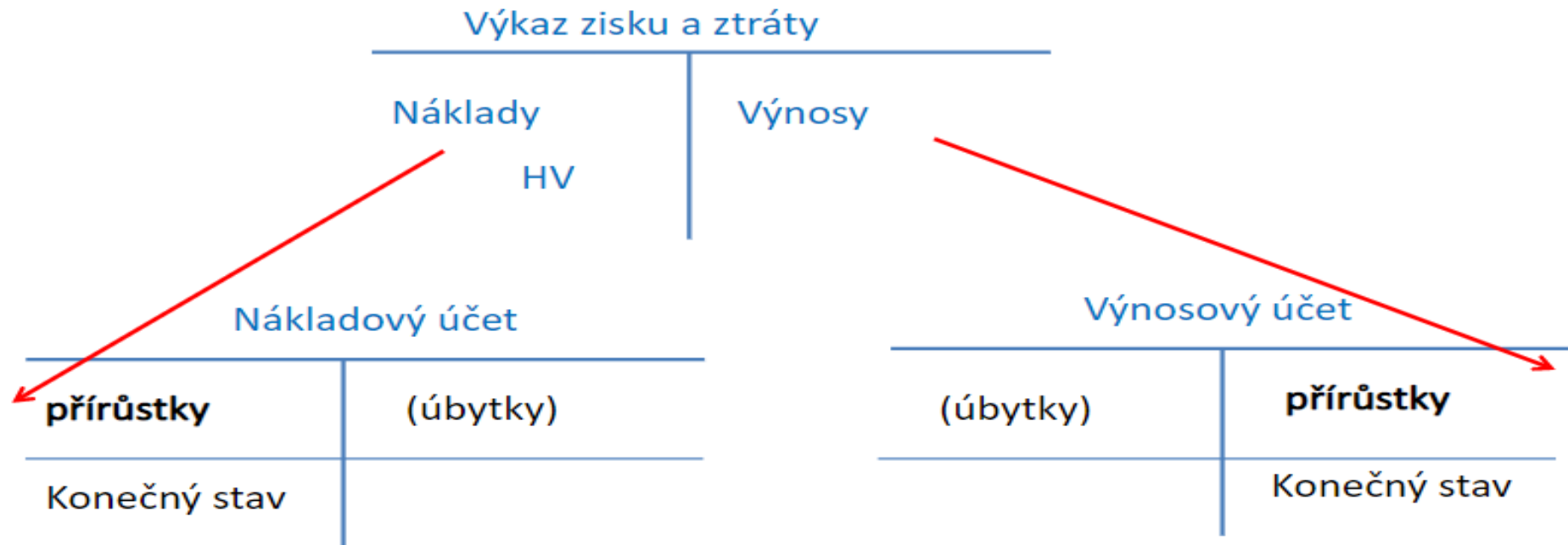


# Zápis do výsledkových účtů



**Nákladové a výnosové účty nemají počáteční stav !!!**

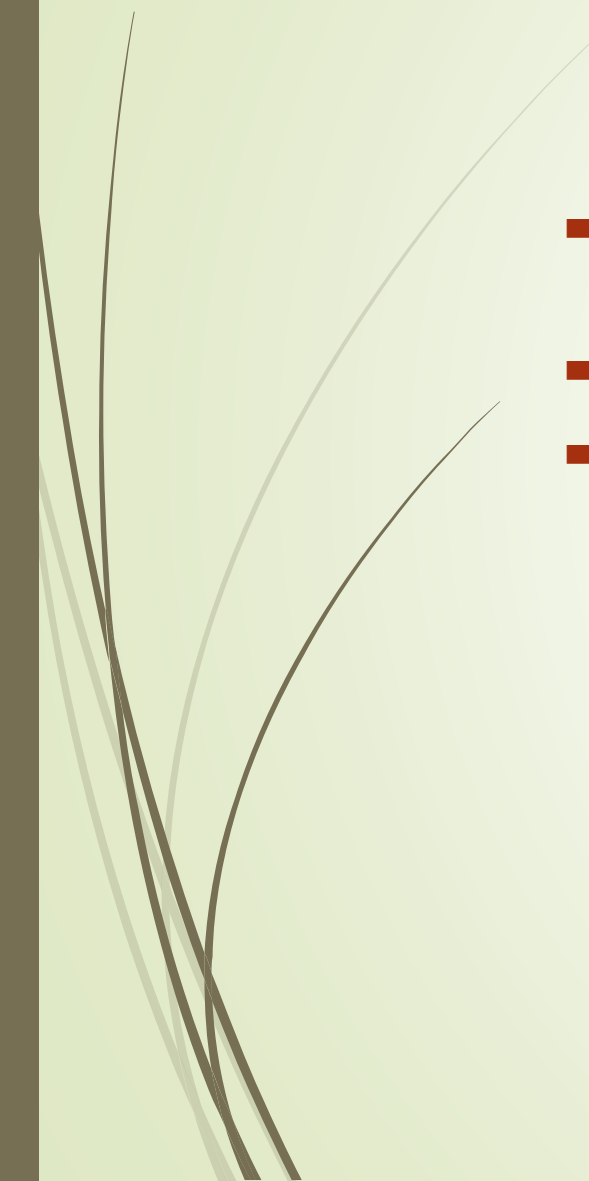
# Výsledovka – porovnání nákladů a výnosů



**Nákladové a výnosové účty nemají počáteční stav !!!**



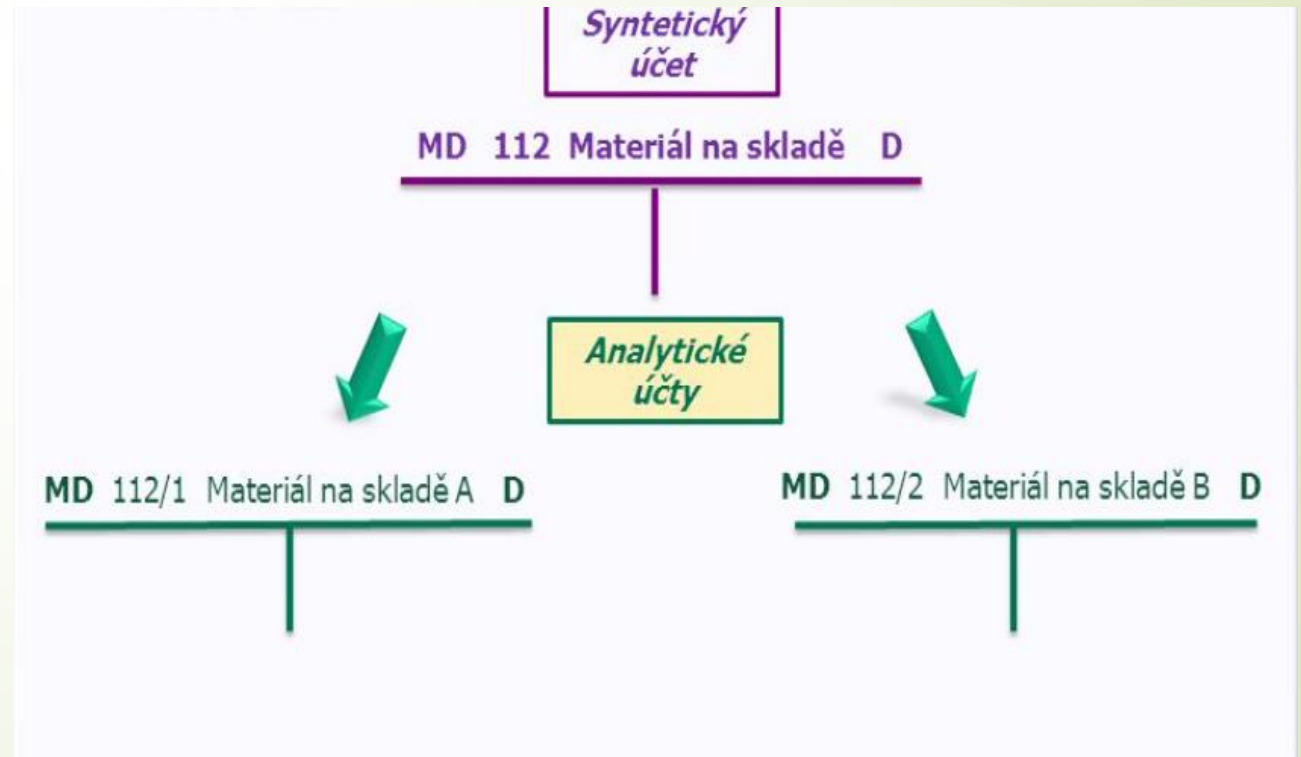
# Co se dnes naučíme?

- ▶ Základy účtování na syntetických účtech (rozdíl mezi syntetickým a analytickým účtem)
  - ▶ Účtová osnova a její dělení do skupin
  - ▶ Účtování krátkodobého finančního majetku – pokladna a běžný účet
- 



# Účty syntetické a analytické

- Podle stupně podrobnosti rozlišujeme v účetnictví:
- Syntetickou evidenci
- Analytickou evidenci



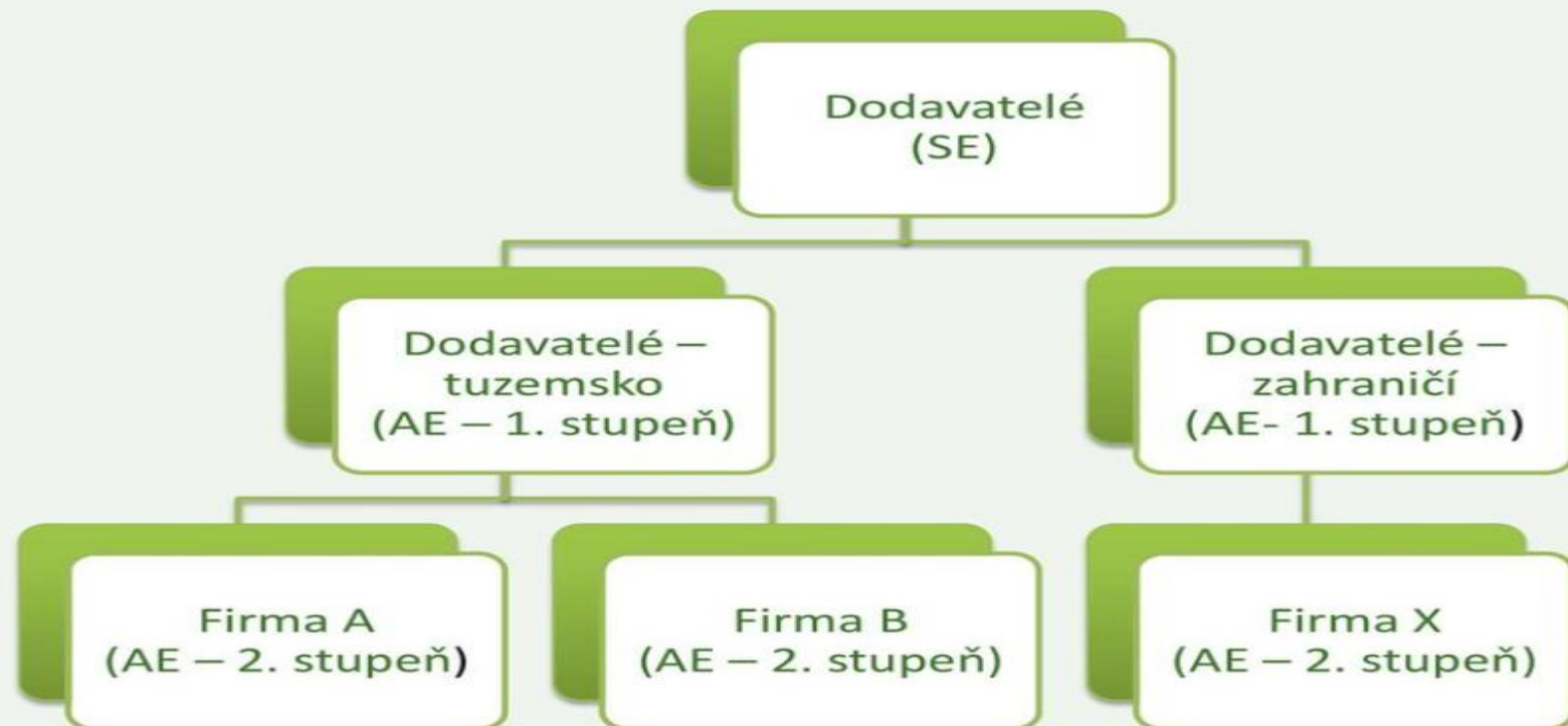


# Syntetická evidence

- Zachycuje souhrnné stavy a pohyby aktiv, pasiv, nákladů a výnosů
- Účty, na kterých účtujeme, označujeme jako syntetické
- Příklady syntetických účtů:
  - Dodavatelé
  - Bankovní účet
  - Materiál na skladě
  - Odběratelé
  - Zaměstnanci

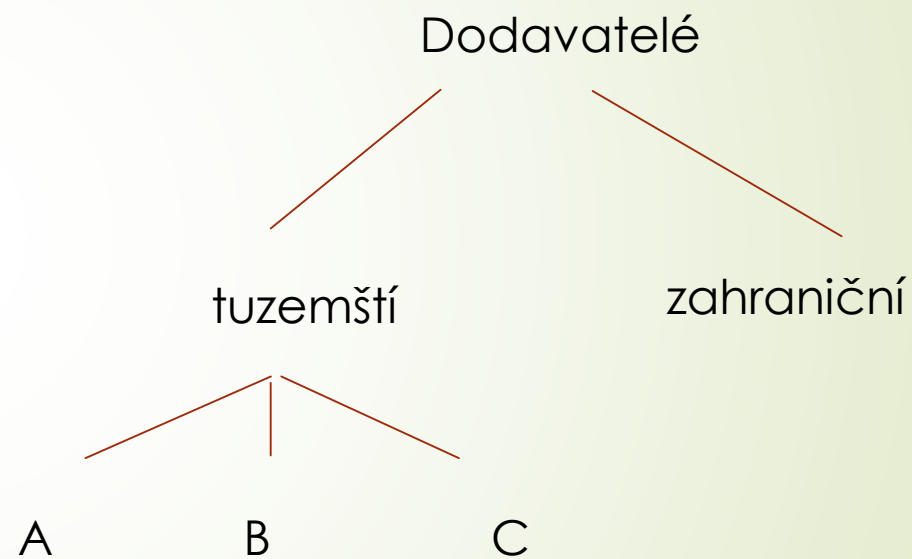
# Analytická evidence

- Pro potřeby podniku potřebujeme podrobnější informace
- K syntetickým účtům vedeme podrobnější evidenci, tzv. analytickou evidenci
- Účty, které obsahují podrobnější informace o aktivech, pasivech, nákladech a výnosech, nazýváme analytické účty.



# Vedení analytické evidence

- Syntetický účet
- Analytická evidence 1. stupně
- Analytická evidence 2. stupně



# Vedení analytické evidence

- ▶ Pro účtování platí stejné zásady jako při účtování na syntetických účtech
- ▶ Analytické účty k příslušnému syntetickému účtu jsou stejného druhu (aktivní, pasivní)
- ▶ **Mezi účty syntetické a analytické evidence je vzájemná účetní vazba: musí platit, že součet počátečních stavů a obrátů na straně MD i D všech analytických účtů se bude rovnat počátečnímu stavu a obrátům příslušného syntetického .**

# Příklad:

➤ Firma Beneš má v účetnictví tyto počáteční stavy na vybraných účtech:

## **Dodavatelé:**

➤ Tom Ford 100.000,-

➤ Zeiss 150.000,-

## **Zboží na skladě:**

➤ Brýle 60.000,-

➤ Čočky 40.000,-

**Bankovní účty:** 200.000,-

**Ve sledovaném období vznikly tyto účetní případy:**

## **➤ 1. Došlé faktury:**

➤ 1a) Tom Ford – brýle 40.000,-

➤ 1b) Zeiss – čočky 30.000,-

## **➤ 2. Výpis z BÚ:**

➤ 2a) Zaplaceno firmě Tom Ford 100.000,-

➤ 2b) Zaplaceno firmě Zeiss 50.000,- Kč

**Vypočítejte konečné stavy jednotlivých účtů**



# Řešení – krok I.

## ► Syntetické účty:

Dodavatelé

PS 250.000,-

Zboží

PS  
100.000,-

BÚ

PS 200.000,-

## ► Analytické účty

Dodavatel Tom Ford

PS 100.000,-

Dodavatel Zeiss

PS 150.000

Zboží - brýle

PS 60.000

Zboží- čočky

PS 40.000

# Řešení – krok II.

## ► Syntetické účty:

Dodavatelé		Zboží		BÚ	
2.150.000,-	PS 250.000,-	PS 100.000,-		PS 200.000,-	2.150.000
	1.)70.000	1.)70.000			
	KS 170.000	KS 170.000		KS 50.000	

## ► Analytické účty

Dodavatel Tom Ford		Dodavatel Zeiss		Zboží - brýle		Zboží- čočky	
2a)100.000	PS 100.000,-	2b)50.000	PS 150.000	PS60.000		PS 40.000	
	1a)40.000,-		1b)30.000	1a)40.000		1b)30.000	
	KS 40.000,-		KS 130.000	KS 100.000		KS 70.000	





# Účtová osnova a její členění

Účty podle povahy členíme:

**1. Rozvahové:**

aktivní – majetkové

pasivní – zdroje krytí

**2. Výsledkové:**

nákladové

výnosové

**3. Uzávěrkové a podrozvahové**

**4. Vnitropodnikové**



# Účtová osnova je vydávána ministerstvem financí

- ▶ je pro účetní jednotku závazná
- ▶ je to soubor závazných syntetických účtů, které jsou členěny do účtových tříd
- ▶ **Rozlišujeme 5 druhů** účtových osnov pro:
  - ▶ **a) podnikatele** (s touto budeme pracovat- uvedena na konci prezentace)
  - ▶ b) banky
  - ▶ c) pojišťovny
  - ▶ d) družstva
  - ▶ e) rozpočtové a příspěvkové organizace, obce.



# Účtová osnova pro podnikatele

- ▶ je členěna do **9-ti** účtových tříd
- ▶ každá účtová třída má název a účty s číselným a slovním označením
- ▶ podle účtové osnovy si podnikatelé a podniky sestavují účtový rozvrh
- ▶ Účtový rozvrh je výběr účtů, které v podniku budou mít náplň v daném účetním období, lze jej průběžně roku doplnit



# Uspořádání účtové osnovy pro podnikatele

- ▶ Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek
- ▶ Účtová třída 1 – Zásoby
- ▶ Účtová třída 2 – Finanční účty
- ▶ Účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy
- ▶ Účtová třída 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
- ▶ Účtová třída 5 – Náklady
- ▶ Účtová třída 6 – Výnosy
- ▶ Účtová třída 7 – Závěrkové a podrozvahové účty
- ▶ Účtová třída 8 a 9 – Vnitropodnikové účty.



# Rozdělení účtů v účtové osnově podle účtových tříd

- ▶ Účtová třída **0–4** včetně :obsahuje rozvahové účty, které dál členíme na účty **aktivní** a **pasivní**.
- ▶ Účtová třída **5 a 6** jsou účty výsledkové - třída **5 – náklady**, **třída 6 – výnosy**.
- ▶ Účtová třída **7** – účty uzávěrkové.
- ▶ Účtová třída 8 a 9 jsou účty vnitropodnikové



# Vzorový účtový rozvrh pro podnikatele 2021



## Účtová osnova

### Účtová třída 0

#### DLOUHODOBÝ MAJETEK

01	Dlouhodobý nehmotný majetek	
02	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	R A
03	Software	R A
04	Ostatní ocenitelná práva	R A
05	Goodwill	R A
06	Povolenky na emise	R A
07	Preferenční limity	R A
09	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	R A

#### Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný

021	Stavby	R A
022	Hmotné movité věci a jejich soubory	R A
025	Příslušné části trvalých porostů	R A
026	Dospělá zvířata a jejich skupiny	R A
029	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	R A

#### Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný

031	Pozemky	R A
032	Umlénelá díla a sítě	R A

#### Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

041	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	R A
042	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	R A

#### Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

051	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	R A
052	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	R A
053	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	R A

#### Dlouhodobý finanční majetek

061	Podíl - ovládaná nebo ovládající osoba	R A
062	Podíl - podstatný vliv	R A
063	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíl	R A
065	Dluhové cenné papíry držané do splatnosti	R A
066	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	R A
067	Ostatní zápůjčky a úvěry	R A
068	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	R A
069	Jiný dlouhodobý finanční majetek	R A

#### Oprávy k dlouhodobému nehmotnému majetku

07	Oprávy k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	R A
073	Oprávy k softwaru	R A
074	Oprávy k ostatním ocenitelným právům	R A
075	Oprávy ke goodwillu	R A
079	Oprávy k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku	R A

#### Oprávy k dlouhodobému hmotnému majetku

081	Oprávy ke stavbám	R A
082	Oprávy k hmotným movitým věcem a jejich souborům	R A
085	Oprávy k přetřetelným celkům trvalých porostů	R A
086	Oprávy k dospělým zvířatům a jejich skupinám	R A
089	Oprávy k jinému dlouhodobému hmotnému majetku	R A

#### Opravné položky k dlouhodobému majetku

091	Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku	R A
092	Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku	R A
093	Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku	R A

#### Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku

094	Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku	R A
095	Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek	R A
096	Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku	R A
097	Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	R A
098	Oprávy k oceňovacím rozdílům k nabytému majetku	R A

### Účtová třída 1

#### ZÚČTOVACÍ VZTAHY

##### ZÁSOBY

11	Materiál	R A
111	Pojízni materiál	R A
112	Materiál na skladě	R A
119	Materiál na cestě	R A

##### Zásoby vlastní činnosti

121	Nedokončená výroba	R A
122	Polotovary vlastní výroby	R A
123	Výrobky	R A
124	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	R A

##### Zboží

131	Pořízení zboží	R A
132	Zboží na skladě a v prodejních	R A
139	Zboží na cestě	R A

##### Poskytnuté zálohy na zásoby

151	Poskytnuté zálohy na materiál	R A
152	Poskytnuté zálohy na mladá zvířata	R A
153	Poskytnuté zálohy na zboží	R A

##### Opravné položky k zásobám

191	Opravná položka k materiálu	R A
192	Opravná položka k nedokončené výrobě	R A
193	Opravná položka k polotovarům vlastní výroby	R A
194	Opravná položka k výrobkům	R A
195	Opravná položka k mladým zvířatům	R A
196	Opravná položka ke zboží	R A
197	Opravná položka k zásobám na materiál	R A
198	Opravná položka k zásobám na zboží	R A
199	Opravná položka k zásobám na mladá zvířata	R A

##### Opravné položky k výrobkům

341	Daň z příjmů	R P
342	Ostatní příjme daně	R P
343	Daň z příjmu daně	R P
344	Ostatní daně a poplatky	R P
345	Ostatní daně z silničního rozpočtu	R P
346	Ostatní daně	R P
347	Vývorná část pro DPH	R A

##### Opravné položky k závazkům

351	Pohledávky za společnost	R A
352	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	R A
353	Pohledávky - podstatný vliv	R A
354	Pohledávky za společníky při úhradě ztráty	R A
355	Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace	R A
358	Pohledávky za společníky sdruženými ve společnostech	R A

##### Závazky ke společníkům

361	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	R P
362	Závazky - podstatný vliv	R P
363	Závazky ke společníkům při rozdělování zisku	R P
365	Ostatní závazky ke společníkům obchodní korporace	R P
366	Závazky ke společníkům ze závislé činnosti	R P
367	Závazky z úsporných neplacených cenných papírů a vládních	R P
368	Závazky ke společením sdruženým ve společnosti	R P

##### Odloučení daňový závazek a pohledávka

481	Odloučení daňový závazek a pohledávka	R P
-----	---------------------------------------	-----

##### Individuální podnikatel

491	Účet individuálního podnikatele	R P
-----	---------------------------------	-----

### Účtová třída 2

#### KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

21	Peněžní prostředky pokladně	R A
211	Peněžní prostředky v pokladně	R A
213	Cenný	R A
22	Peněžní prostředky na účtech	R A
221	Peněžní prostředky na účtech	R A
23	Krátkodobé úvěry	R P
231	Krátkodobé úvěry	R P
232	Ekontní úvěry	R P
24	Krátkodobé finanční výpomoci cenných papírů a vládních	R P
241	Vytáčené krátkodobé dluhopisy	R P
249	Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	R P
25	Krátkodobý finanční majetek	R A
251	Registrované majetkové cenné papíry k obchodování	R A
252	Vlastní podíl	R P
253	Registrované dluhové cenné papíry k obchodování	R P
254	Směnky k inkasu	R P
255	Vlastní dluhopisy	R P
256	Dluhové cenné papíry se splat. do 1 roku držané do splatnosti	R A
257	Ostatní cenné papíry k obchodování	R A
258	Podíl - ovládaná nebo ovládající osoba	R A

#### Převody mezi finančními úty

26	Převody mezi finančními úty	R A
261	Peníze na cestě	R A

#### Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

291	Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku	R A
-----	--	-----

### Účtová třída 3

#### ZÚČTOVACÍ VZTAHY

##### Pohledávky (krátkodobé a dlouhodobé)

311	Pohledávky z obchodních vztahů	R A
312	Směnky k inkasu	R A
313	Pohledávky za eskontované cenné papíry	R A
314	Poskytnuté zálohy - dlouhodobé a krátkodobé	R A
315	Ostatní pohledávky	R A

##### Závazky (krátkodobé)

321	Závazky z obchodních vztahů	R P
322	Směnky k úhradě	R P
323	Přijaté zálohy	R P
325	Ostatní závazky	R P

##### Zúčtování ve zaměstnancích a institucích

331	Základní kapitál	R P
333	Ostatní závazky vůči zaměstnancům	R P
335	Pohledávky za zaměstnanci	R A
336	Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravot. pojištění	R P

##### Zúčtování daní a dotací

341	Daň z příjmů	R P
342	Ostatní příjme daně	R P
343	Daň z příjmu daně	R P
344	Ostatní daně a poplatky	R P
345	Ostatní daně z silničního rozpočtu	R P
346	Ostatní daně	R P
347	Vývorná část pro DPH	R A

##### Pohledávky za společnost

351	Pohledávky za společnost	R A
352	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	R A
353	Pohledávky - podstatný vliv	R A
354	Pohledávky za společníky při úhradě ztráty	R A
355	Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace	R A
358	Pohledávky za společníky sdruženými ve společnostech	R A

##### Závazky ke společníkům

361	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	R P
362	Závazky - podstatný vliv	R P
363	Závazky ke společníkům při rozdělování zisku	R P
365	Ostatní závazky ke společníkům obchodní korporace	R P
366	Závazky ke společníkům ze závislé činnosti	R P
367	Závazky z úsporných neplacených cenných papírů a vládních	R P
368	Závazky ke společením sdruženým ve společnosti	R P

##### Odloučení daňový závazek a pohledávka

481	Odloučení daňový závazek a pohledávka	R P
-----	---------------------------------------	-----

##### Individuální podnikatel

491	Účet individuálního podnikatele	R P
-----	---------------------------------	-----

### Účtová třída 5

#### NÁKLADY

50	Spotřebované nákupy	V D
501	Spotřeba materiálu	V D
502	Spotřeba energie	V D
503	Spotřeba ostatních neklasifikovaných dodávek	V D
504	Prodané zboží	V D
51	Škuby	V N
511	Oprava a udržování	V D

#### Přechodné úty aktiv a pasiv

381	Náklady přířích období	R A
382	Komplexní náklady přířích období	R A
383	Výdaje přířích období	R P
384	Výnosy přířích období	R P
385	Příjmy přířích období	R A
388	Dobutné úty aktivní	R A
389	Dobutné úty pasivní	R P

#### Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

391	Opravná položka k pohledávkám	R A
395	Vnitřní zúčtování	R A
398	Spojovací účet při společnosti	R A

### Účtová třída 6

#### KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

##### Základní kapitál a kapitálové fondy

411	Základní kapitál	R P
412	Aljo	R P
413	Ostatní kapitálové fondy	R P
414	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	R P
416	Rozdíly z ocenění při přeměně obchodních korporací	R P
417	Rozdíly z přeměně obchodních korporací	R P
418	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměně obchodních korporací	R P
419	Změny základního kapitálu	R P

##### Fondy ze zisku a převzetí výsledky hospodaření

421	Ostatní rezervní fondy	R P
422	Nedělitelný fond	R P
423	Statutární fondy	R P
424	Jiný výsledek hospodaření minulých let	R P
427	Ostatní fondy	R P
428	Neurozvážená ztráta minulých let	R P
429	Neurozvážená ztráta minulých let	R P

##### Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

431	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	R P
432	Rozhodnutí o zálohové výplatě podílů na zisku	R P

##### Rezervy

451	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	R P
453	Rezerva na daň z příjmů	R P
459	Ostatní rezervy	R P

##### Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím

461	Závazky k úvěrovým institucím	R P
-----	-------------------------------	-----

##### Dlouhodobé závazky - ovládaná nebo ovládající osoba

471	Dlouhodobé závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	R P
472	Dlouhodobé závazky - podstatný vliv	R P
473	Vytáčené dluhopisy	R P
474	Závazky z nájmu a pachtu	R P
475	Dlouhodobé přijaté zálohy	R P
478	Dlouhodobé směnky k úhradě	R P
479	Jiný dlouhodobý závazek	R P

##### Odloučení daňový závazek a pohledávka

481	Odloučení daňový závazek a pohledávka	R P
-----	---------------------------------------	-----

##### Individuální podnikatel

491	Účet individuálního podnikatele	R P
-----	---------------------------------	-----

### Účtová třída 7

#### NÁKLADY

50	Spotřebované nákupy	V D
501	Spotřeba materiálu	V D
502	Spotřeba energie	V D
503	Spotřeba ostatních neklasifikovaných dodávek	V D
504	Prodané zboží	V D
51	Škuby	V N
511	Oprava a udržování	V D

#### Cestovné

512	Cestovné	V D
513	Náklady na reprezentaci	V N
518	Ostatní služby	V D


#### Osobní náklady

52	Osobní náklady	V D
521	Mzdové náklady	V D
522	Příjmy společných obchodních korporací ve závislé činnosti	V D
523	Odměny členům orgánů obchodních korporací	V N
524	Základní sociální a zdravotní pojištění	V D
525	Ostatní sociální a zdravotní pojištění	V N
526	Sociální náklady individuálního podnikatele	V N
527	Základní sociální náklady	V D
528	Ostatní sociální náklady	V N

#### Daně a poplatky

53	Daně a poplatky	V D
531	Daň silniční	V D
532	Daň z nemovitých věcí	V D
538	Ostatní daně a poplatky	V D

#### Jiné provozní náklady



# Základy účtování na syntetických účtech – účtování krátkodobého finančního majetku

- ▶ Každý podnik uskutečňuje denně větší či menší počet platebních operací. Platební styk mezi partnery
- ▶ probíhá buď hotovostně (tj. placení hotovými penězi),
- ▶ nebo bezhotovostně (tj. převodem z běžného účtu na běžný účet příjemce).

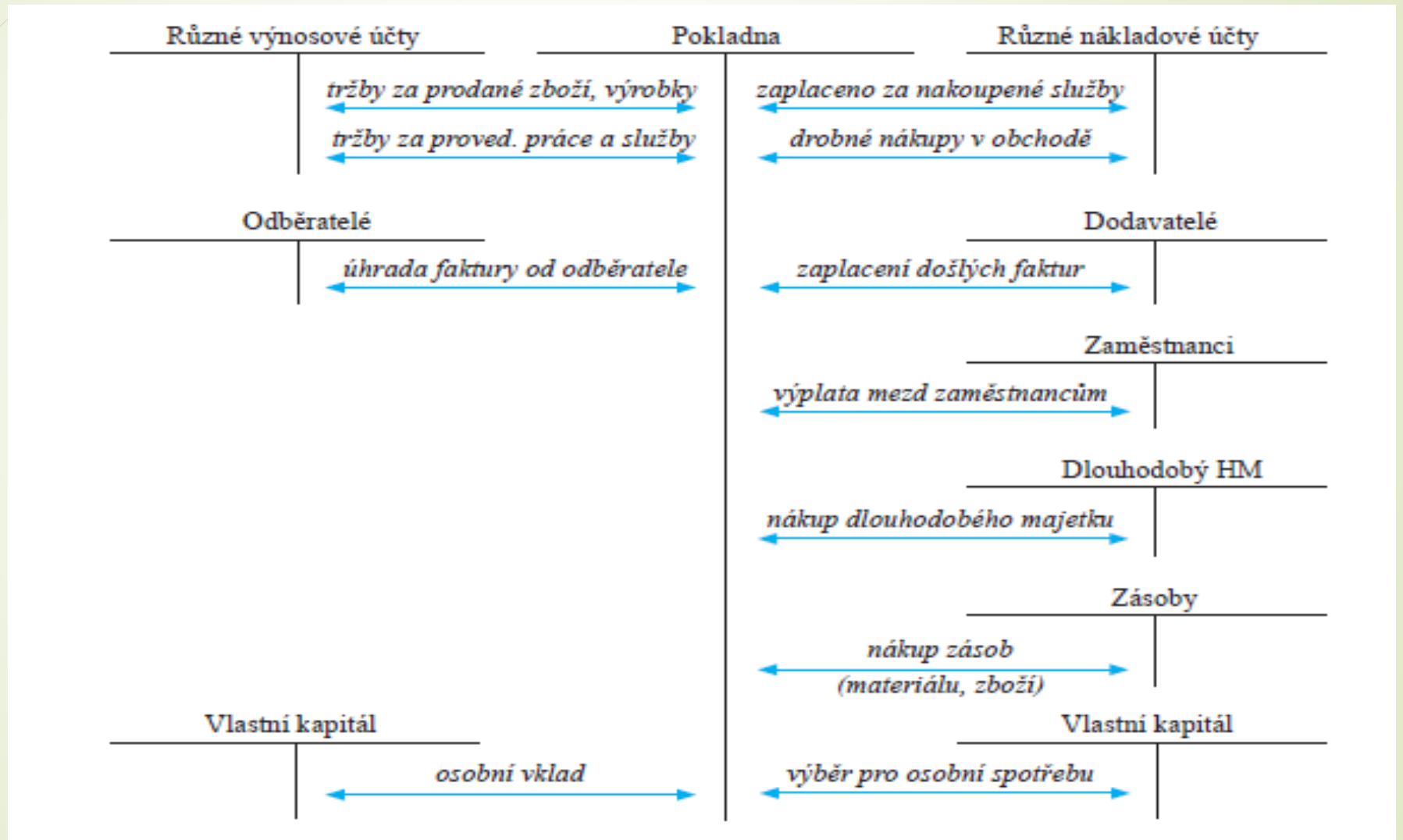
# Hotovostní placení – pokladna

- ▶ Používá se tam, kde placení prostřednictvím bankovních účtů je často neproveditelné (například proplacení cestovních účtů) nebo neúčelné (drobné nákupy v maloobchodě).
- ▶ V některých případech dochází k hotovostnímu placení i za dodávky výrobků, zboží a služeb, neboť se tím předchází případným pozdějším problémům s vymáháním úhrady.
- ▶ Pokladnu vede pracovník, který přejímá hmotnou odpovědnost za hotovost v pokladně.
- ▶ Příjem a výdaj peněz může provádět jen na podkladě **příjmových a výdajových pokladních dokladů**.
- ▶ O pohybu hotovosti vede záznamy v **pokladní knize**, která má zpravidla tuto formu:

Dat.	Doklad	Text	Příjem	Výdej	Zůstatek
1. 1.	p/0	Převod počátečního stavu			1 500,-
2. 1.	p/1	Tržba v hotovosti za provedené služby	5 000,-		6 500,-
5. 1.	p/2	Nákup kancelářských potřeb		1 000,-	5 500,-



# Schéma účtování - pokladna



# Inventarizace pokladní hotovosti

- ▶ Alespoň jednou za účetní období musí být provedena inventarizace pokladní hotovosti, tzn. Zjištění skutečné hotovosti a její porovnání s účetním stavem (tj. stavem v pokladní knize).
- ▶ O inventarizaci vyhotovuje pověřený pracovník (pokladník) zápis, kde uvede jednotlivé druhy bankovek a mincí, zapíše jejich počet a vyčíslí případný inventarizační rozdíl. Rozdíl může být:
- ▶ **schodek (manko)**, kdy skutečný stav je nižší než stav v účetnictví
- ▶ **přebytek**, jestliže skutečný stav je vyšší než stav v účetnictví

# Inventarizace pokladny – výčetka

- ▶ V pokladně se dne 31. 12. 2020 nacházela tato hotovost:

Bankovky			Mince		
Hodnota	Ks	Částka	Hodnota	Ks	Částka
5 000	0	0	50	0	0
2 000	0	0	20	4	80
1 000	1	1 000	10	2	20
500	2	1 000	5	5	25
200	4	800	2	0	0
100	1	100	1	2	2
50	2	100			

**Celkem = 3 127,00 Kč**

- ▶ Stav pokladny podle účetnictví: 3 227,- Kč
- ▶ Rozdíl = **manko** 100,- Kč Zúčtován: MD 569 – Manka a škody, Dal 211– Pokladna
- ▶ Pokladnu vede: Petra Smutná
- ▶ Inventuru provedl: Ing. Jaroslav Účetní

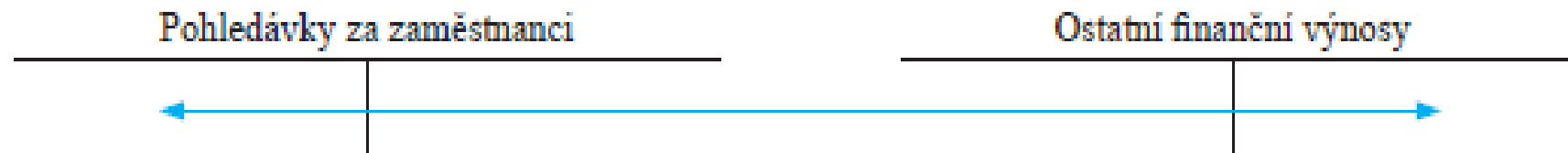
# Účtování inventarizačních rozdílů:

## Účtování inventarizačních rozdílů:

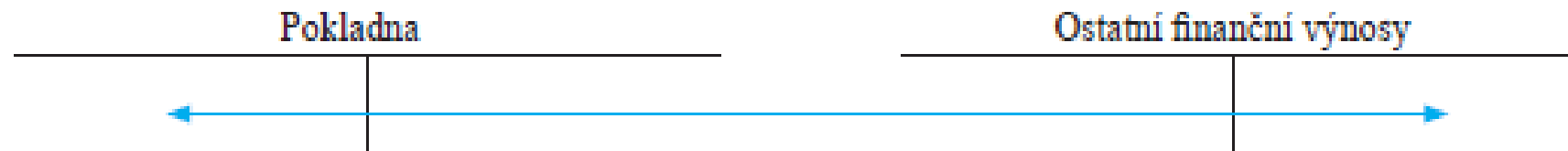
1. Schodek (manko) se účtuje do finančních nákladů, a to na účet Manka a škody.



Pracovníkovi odpovědnému za stav pokladní hotovosti je **předepsána náhrada za manko** (za předpokladu, že vzniklý schodek zavinil), která se účtuje ve prospěch finančních výnosů.



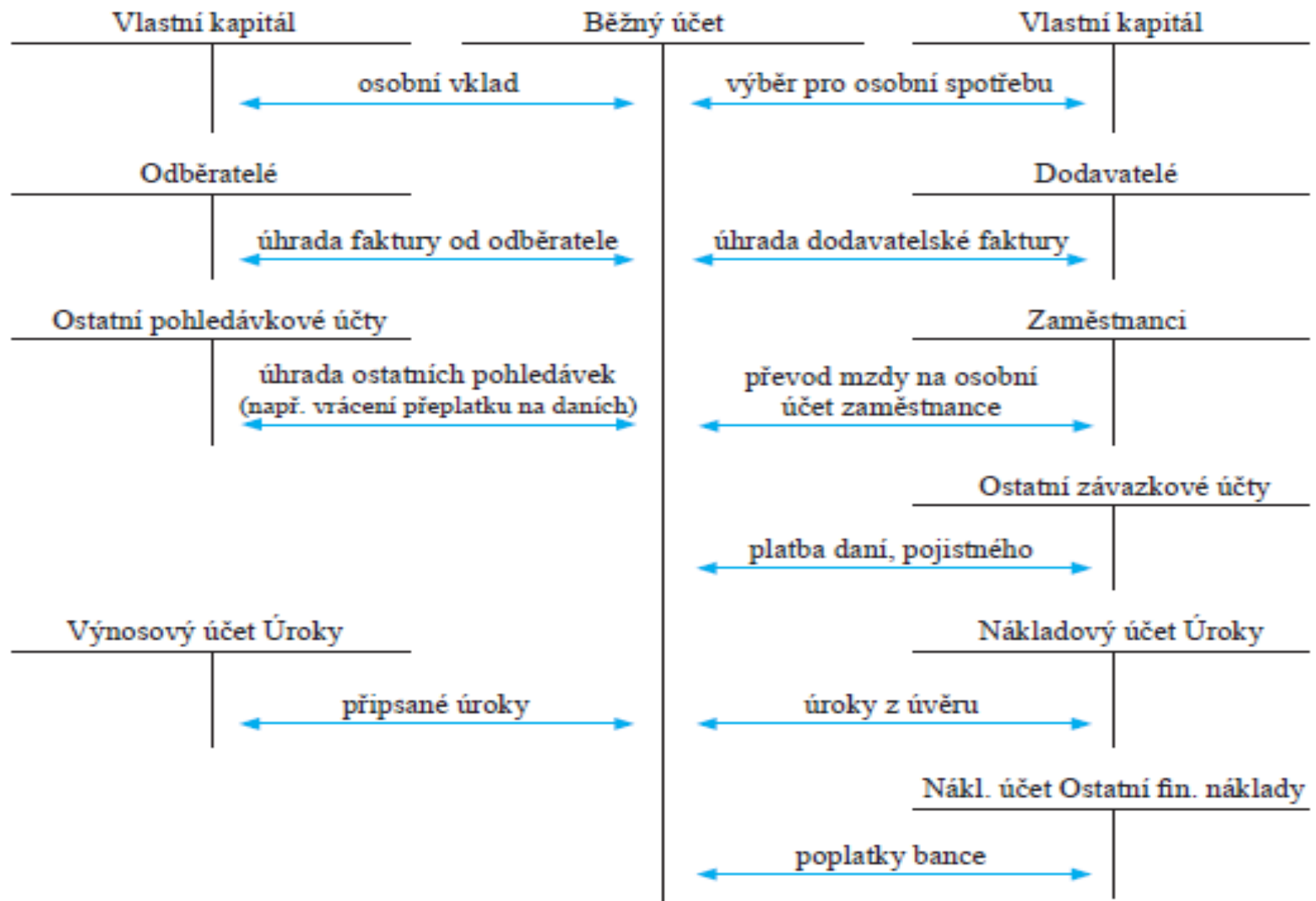
2. Přebytek se účtuje ve prospěch finančních výnosů.



# Bezhotovostní placení – bankovní účty

- ▶ Zřízení bankovního účtu je obvykle prvním krokem, kterým navazuje podnik spojení s bankou.
- ▶ Je založeno na smluvním základu – banka uzavírá s podnikem smlouvu o vedení účtu. Banka požaduje po klientovi podpisový vzor osob, které jsou pověřeny vlastníkem bankovního účtu disponováním jeho prostředky. O provedených platbách, starém a novém zůstatku účtu zasílá banka podniku výpisy z účtů.
- ▶ Peněžní účet u banky, na který podnik ukládá své peníze s tím, aby je využíval ke svému běžnému hospodaření, se nazývá **běžný účet**. Na tento účet přicházejí běžně všechny příjmy podniku (úhrady od odběratelů za prodané výrobky, zboží a služby) a běžně se z něho provádí peněžní úhrady (podnik uhrazuje dodavatelům za nakoupené zásoby a služby, odvádí peníze finančnímu úřadu, zdravotním pojišťovnám, správě sociálního zabezpečení apod.). Stav běžného účtu se tak neustále mění a podnik je o těchto změnách informován formou výše uvedeného výpisu. Banky zpravidla provádějí platby jen do výše zůstatku na běžném účtu.
- ▶ Na běžném účtu se účtují i všechny bankovní úroky a poplatky, tedy jak úroky z poskytnutých úvěrů, tak i úroky z vkladových účtů. Placené úroky jsou nákladem, přijaté výnosem. Bankou vyúčtované poplatky se účtují do nákladů
- ▶ **Účetní jednotka účtuje pohyb peněz na bankovních účtech zásadně podle výpisů z těchto účtů!**

# Schéma účtování na běžném účtu:





# PŘÍKLAD účtování hotovostního placení

- 1. Osobní vklad podnikatele do pokladny 70 000 Kč.....211/411
  - 2. Tržba v hotovosti za poskytnuté služby 28 000 Kč.....211/602
  - 3. Nákup materiálu za hotové (materiál převzat na sklad) 23 000 Kč
  - 4. Hotově zaplacen inzerát v místních novinách 2 000 Kč
  - 5. Hotově zaplaceno za nákup kancelářských potřeb 1 100 Kč (účet: spotřeba materiálu)
  - 6. Za právní poradu zaplaceno hotově 5 000 Kč
  - 7. Výběr podnikatele v hotovosti pro osobní potřebu 10 000 Kč
  - 8. Nákup kopírovacího stroje 41 000 Kč
- Účty, které budete potřebovat: 211 – Pokladna.....022,602,112,411,518,501

