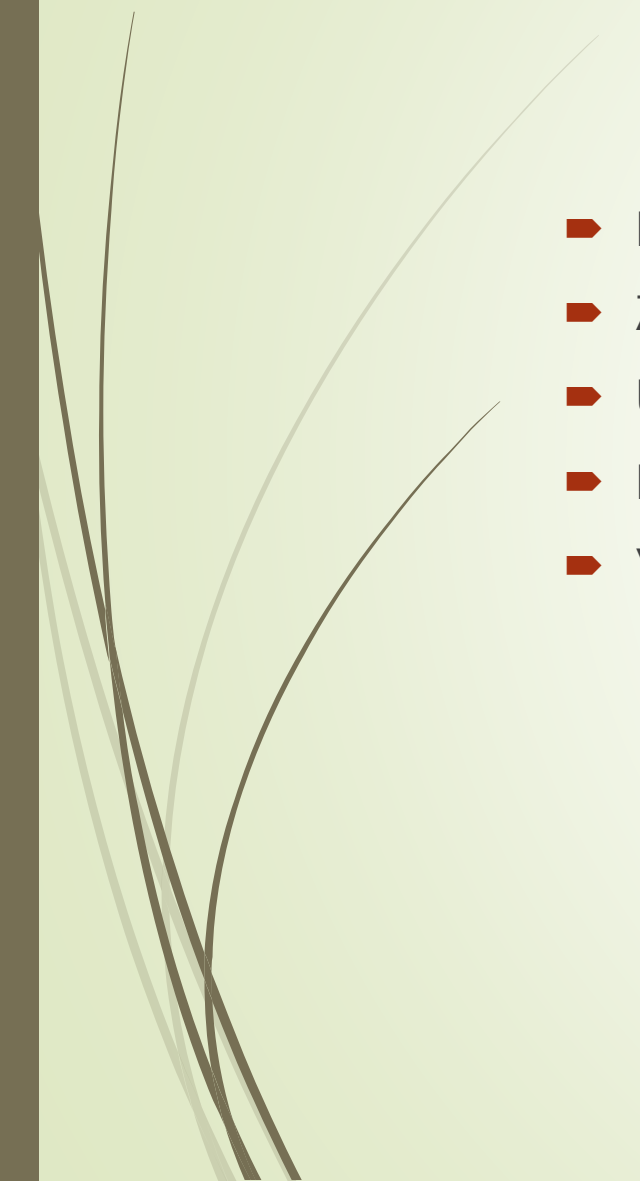


15. Ekonomie a vedení obchodu – Základy účetnictví IV.

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

+ A	+ P
- A	- P
+ A	- A
+ P	- P

Nákup stroje od
dodavatele

Uhrazení závazku vůči
dodavatelům

Převod z bank. účtu
do pokladny

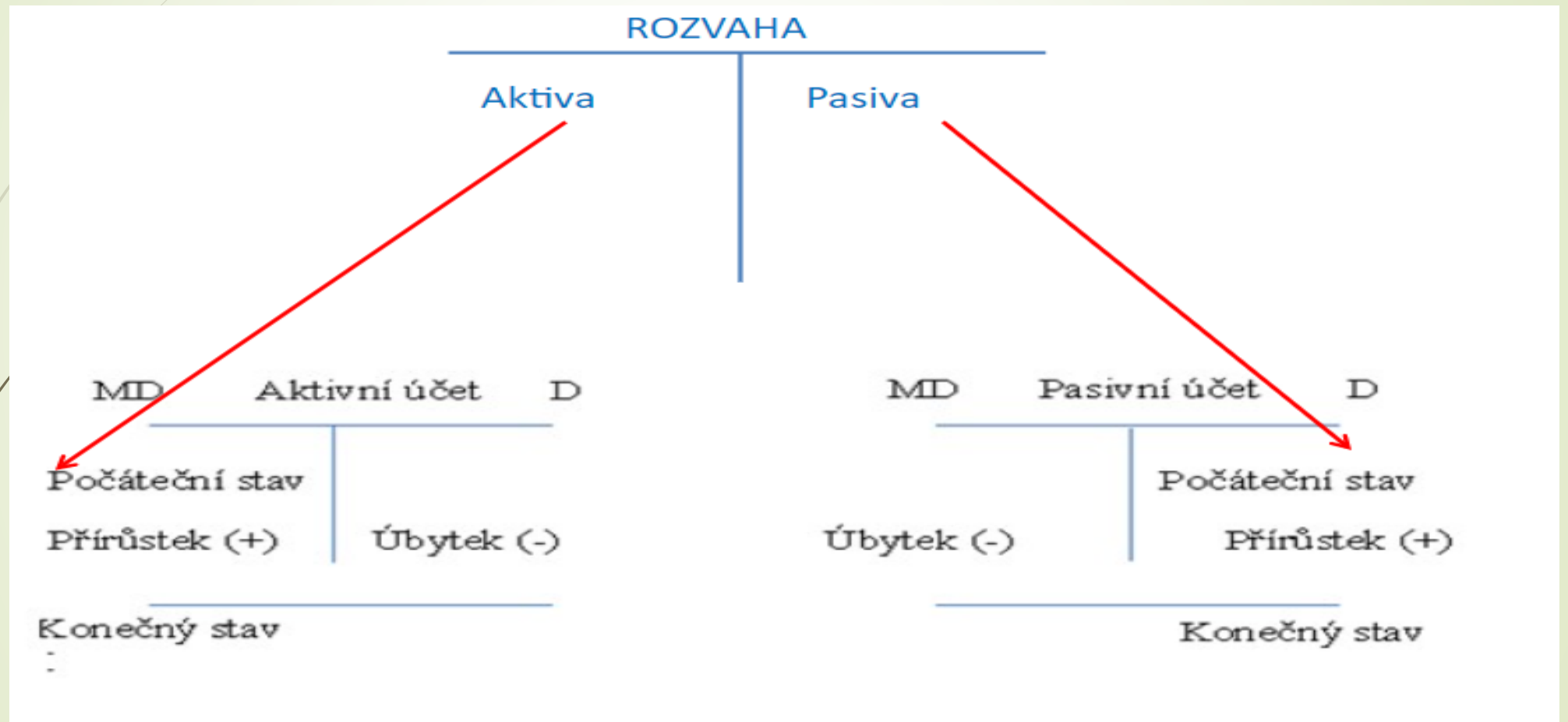
Z bankovního úvěru
zaplacen závazek
vůči dodavatelům

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

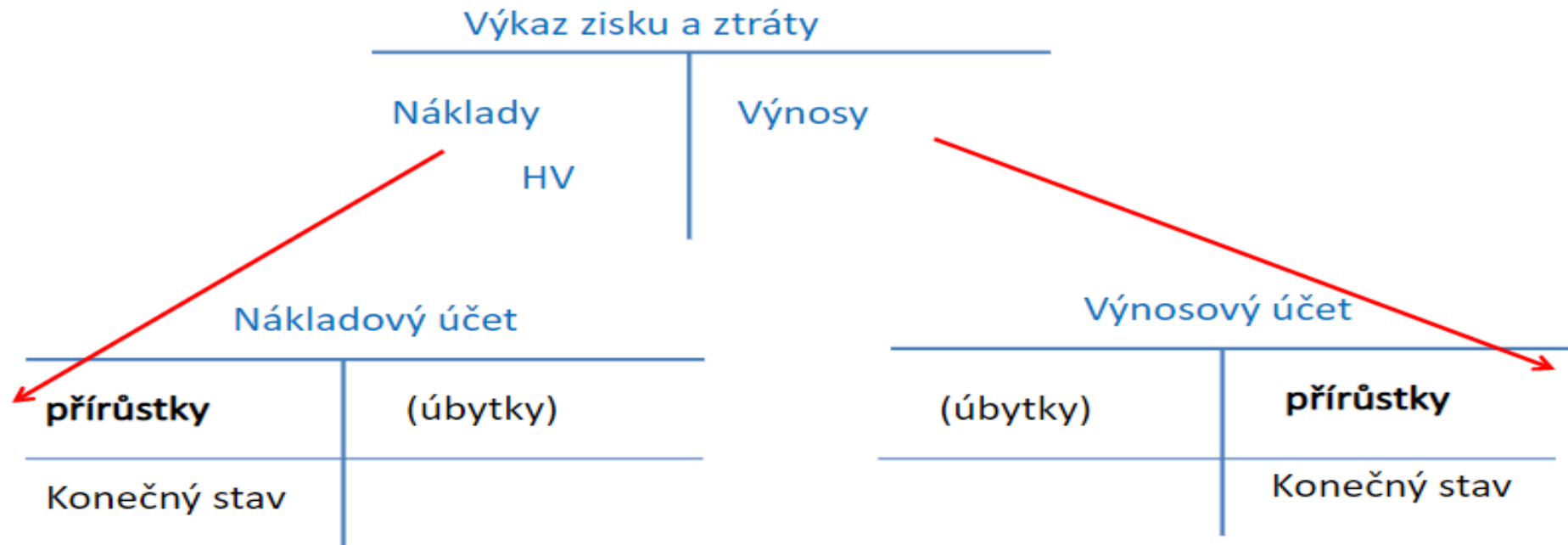


Zápis do výsledkových účtů



Nákladové a výnosové účty nemají počáteční stav !!!

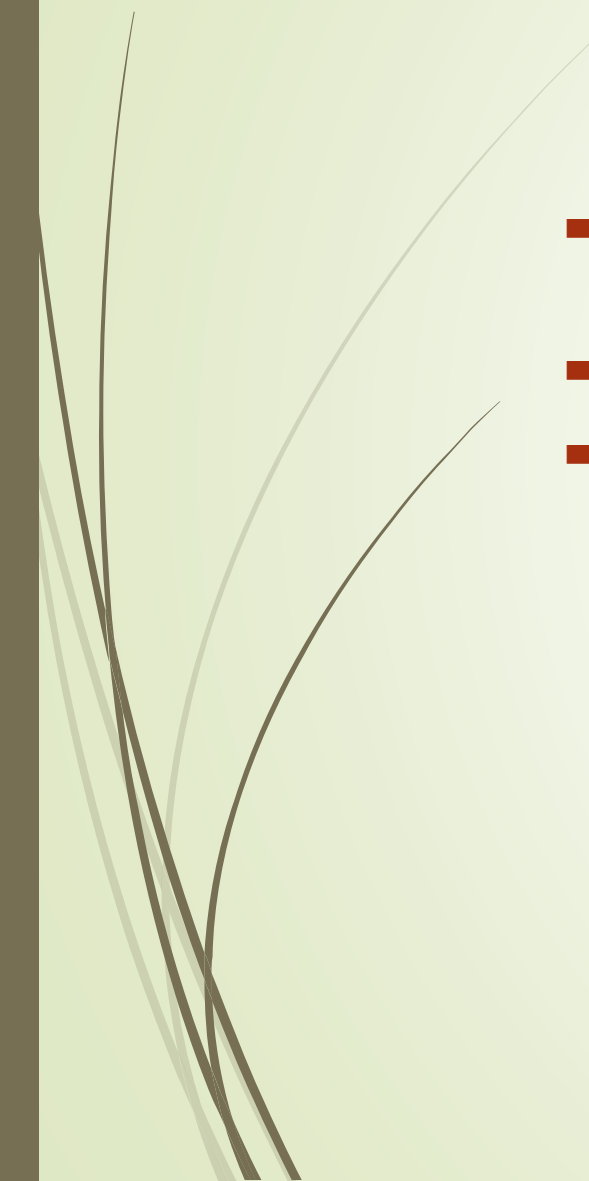
Výsledovka – porovnání nákladů a výnosů



Nákladové a výnosové účty nemají počáteční stav !!!

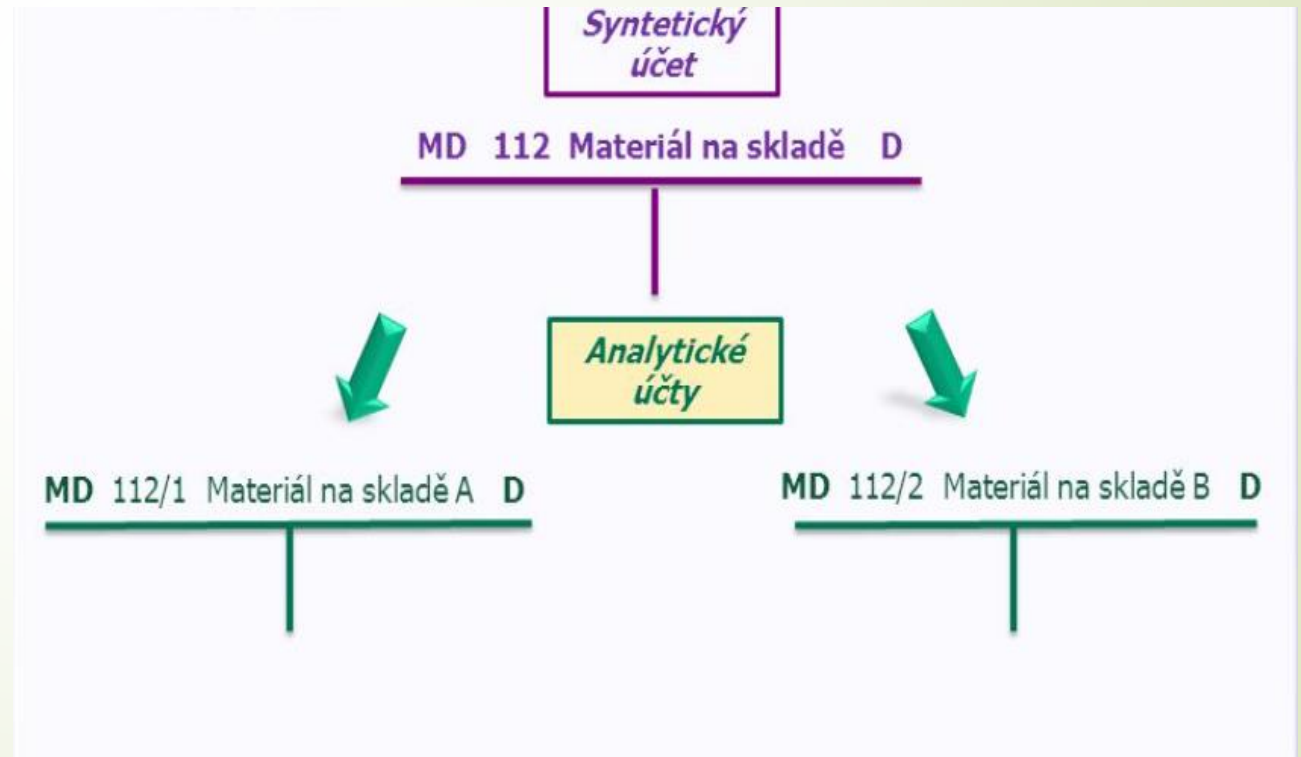


Co se dnes naučíme?

- ▶ 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



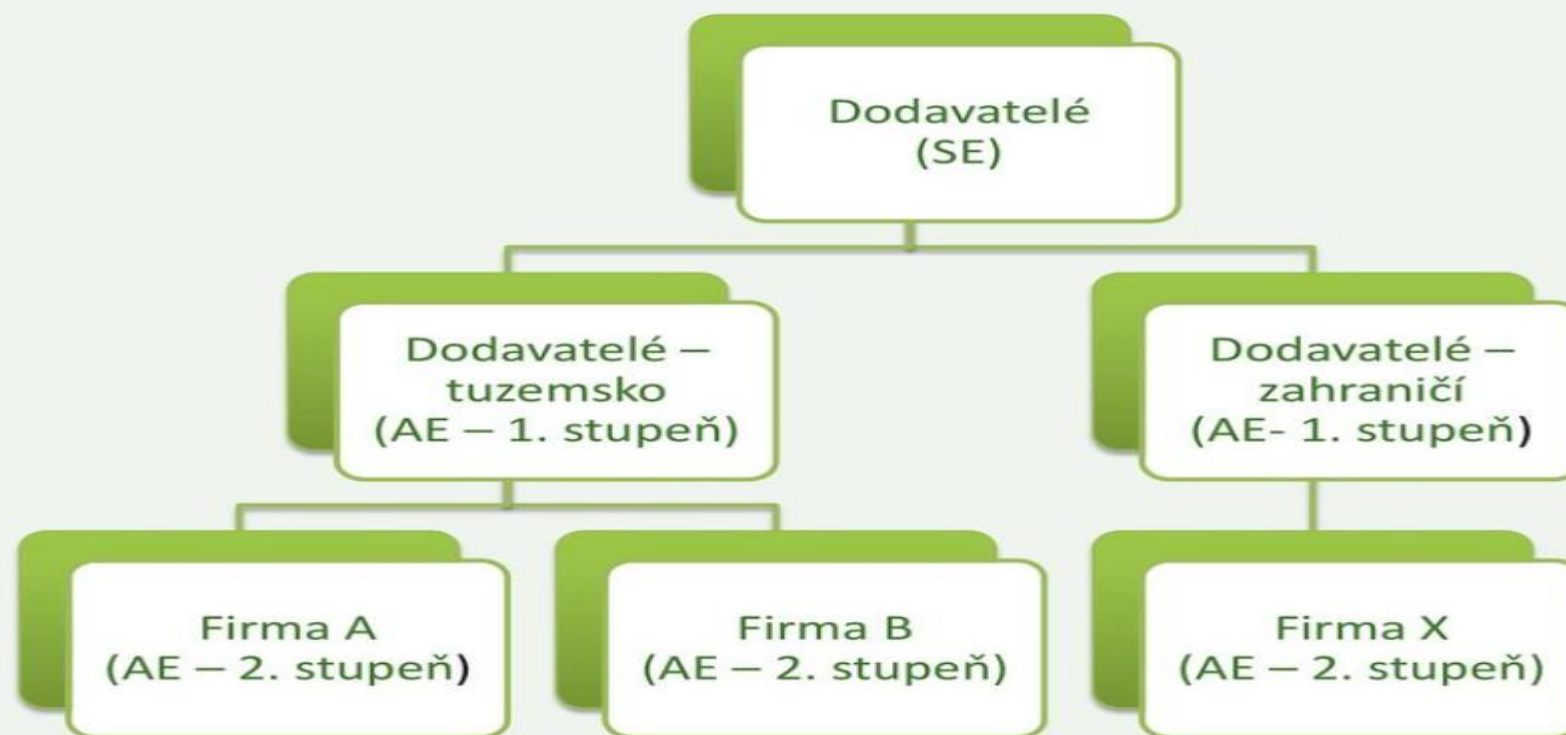


Syntetická evidence

- 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

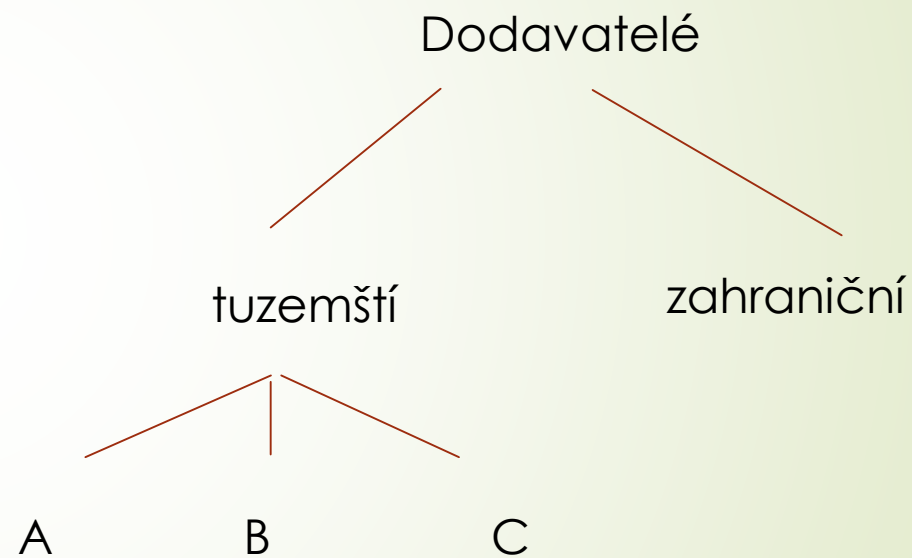
Analytická evidence

- 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	Zboží	BÚ
PS 250.000,-	PS 100.000,-	PS 200.000,-

► Analytické účty

Dodavatel Tom Ford	Dodavatel Zeiss	Zboží - brýle	Zboží- čočky
PS 100.000,-	PS 150.000	PS 60.000	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 50.000	
	KS 170.000	KS 170.000			

► 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 8

DLOUHODOBÝ MAJETEK

01	Dlouhodobý nehmotný majetek	
012	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	R A
013	Software	R A
014	Ostatní oceňitelná práva	R A
015	Goodwill	R A
016	Povolenky na emise	R A
017	Preferenční limity	R A
019	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	R A

Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný

021	Stavby	R A
022	Hmotné movité věci a jejich soubory	R A
025	Přístřešky cely 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	Umléčnická a sibiřky	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	Podily - ovládaná nebo ovládající osoba	R A
062	Podily - podstatný vliv	R A
063	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	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

Účtová třída 2

KRátkodobý finanční majetek

A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

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

Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku

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

Oprávký položí k dlouhodobému majetku

091	Oprávký k dlouhodobému nehmotnému majetku	R A
092	Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	R A
093	Oprávký k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku	R A

094	Oprávký položí k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku	R A
095	Oprávký položí k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek	R A
096	Oprávký položí k dlouhodobému finančnímu majetku	R A
097	Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	R A
098	Oprávký k oceňovacím rozdílu k nabytému majetku	R A

Účtová třída 1

ZÚČTOVACÍ VZTAHY

ZÁSOBY

11	Materiál	
111	Pojízny 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 prodejnách	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

Oprávký položí k zásobám

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

Pohledávky za poskytléky

351	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	R A
352	Pohledávky - podstatný vliv	R A
353	Pohledávky za upsatý základní kapitál	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

Peněžní prostředky v pokladně

211	Peněžní prostředky v pokladně	R A
213	Cenny	R A

Peněžní prostředky na účtech

221	Peněžní prostředky na účtech	R A
231	Krátkodobé úvěry	R P
232	Ekontní úvěry	R P
241	Krátkodobé finanční výpomoci cenných papírů a záloh	R P
242	Vytáčené krátkodobé dluhopisy	R P
249	Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	R P

Krátkodobý finanční majetek

251	Registrované majetkové cenné papíry k obchodování	R A
252	Vlastní podíly	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	Podily - ovládaná nebo ovládající osoba	R A

Převody mezi finančními účty

261	Peníze na cestě	R A
-----	-----------------	-----

Oprávký položí ke krátkodobému finančnímu majetku

291	Oprávký k dlouhodobému 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	Priláze zálohy	R P
325	Ostatní závazky	R P

Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

331	Zámková část	R P
333	Ostatní závazky vůči zaměstnancům	R P
335	Pohledávky za zaměstnanci	R A
336	Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravot. pojistně	R P

Zúčtování daní a dotací

341	Daň z příjmů	R P
342	Ostatní přijaté daně	R P
343	Daň z přidané hodnoty	R P
345	Ostatní daně a poplatky	R P
346	Dotace ze státního rozpočtu	R P
347	Ostatní dotace	R P
349	Vyrovnaná část pro DPH	R A

Pohledávky za poskytléky

351	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	R A
352	Pohledávky - podstatný vliv	R A
353	Pohledávky za upsatý základní kapitál	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 upsání nepřipravených cenných papírů a záloh	R P
368	Závazky ke společníkům sdruženými ve společnostech	R P

Odložený daňový závazek a pohledávka

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

Individuální podnikatel

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

Jiné pohledávky a závazky

371	Pohledávky z prodeje obchodního závodu	R A
372	Závazky z koupi obchodního závodu	R P
373	Pohledávky z závazků z převodů termínových operací	R P
374	Pohledávky z nájmu a pachtu	R A
375	Pohledávky z vztahů dluhopisů	R A
376	Nakooperace	R A
377	Prodané opce	R P
378	Jiné pohledávky	R A
379	Jiné závazky	R P

Přechodné účty 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	Dobné účty pasivní	R A
389	Dobné účty pasivní	R P

Oprávký položí k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

391	Oprávký položí k pohledávkám	R A
395	Vnitřní zúčtování	R A
398	Spojovací účet při společnosti	R A

Účtová třída 4

KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVZKY

Základní kapitál a kapitálové fondy

411	Základní kapitál	R P
412	Alfo	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 přeměny 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 převzetné výsledky hospodaření

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

Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

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

Rezervy

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

Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím

461	Závazky k úvěrovým institucím	R P
47	Dlouhodobé závazky	R P
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 přiláze zálohy	R P
476	Dlouhodobé směnky k úhradě	R P
479	Jiné dlouhodobé závazky	R P

Odložený daňový závazek a pohledávka

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

Individuální podnikatel

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

Účtová třída 5

NÁKLADY

50	Spotřebované náklady	
501	Spotřeba materiálu	V D
502	Spotřeba energie	V D
503	Spotřeba ostatních nezákladových dotávek	V D
504	Prodané zboží	V D

Škůlky

51	Škůlky	V D
----	--------	-----

Daň z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů

519	Daň z příjmů - spltatná	V N
52	Daň z příjmů - odložená	V N
511	Oprávký udržování	V D

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 společníků obchodní korporace ve závislé činnosti	V D
523	Odměny členům orgánů obchodních korporací	V N
524	Základné sociální a zdravotní pojištění	V D
525	Ostatní sociální a zdravotní pojištění	V N
526	Sociální náklady individuálního podnikatele	V N
527	Základné 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

54	Jiné provozní náklady	V D
541	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	V D
542	Prodaný materiál	V D
543	Poskytnuté dary	V N
544	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	V D
545	Ostatní pokuty a penále	V N
546	Odpis pohledávek	V N
547	Mimořádné provozní náklady	V D
548	Ostatní provozní náklady	V D
549	Manka a škody	V D

Odpisy, rezervy, komplexní náklady přířích období a oprávký v provozní oblasti

55	Odpisy, rezervy, komplexní náklady přířích období a oprávký v provozní oblasti	V D
551	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	V D
552	Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů	V D
554	Tvorba a zúčtování ostatních rezerv	V D
555	Tvorba a zúčtování komplexních nákladů v přířích období	V D
557	Zúčtování oprávký k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku	V N
558	Tvorba a zúčtování zákonných oprávký položek	V D
559	Tvorba a zúčtování oprávký položek	V N

Finanční náklady


56	Finanční náklady	V D
561	Prodané cenné papíry a podily	V D
562	Úroky	V D
563	Kurzové ztráty	V D
564	Náklady z přecenění majetkových cenných papírů k obchodování	V D
565	Poskytnuté dary (peněžní)	V N
566	Náklady z finančního majetku	V D
567	Náklady z derivátových operací	V D
568	Ostatní a mimořádné finanční náklady	V D
569	Manka a škody na finančním majetku	V D

Rezervy a oprávký položí ve finanční oblasti

57	Rezervy a oprávký položí ve finanční oblasti	V N
574	Tvorba a zúčtování finančních rezerv	V N
579	Tvorba a zúčtování oprávký položek ve finanční činnosti	V N

Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace

58	Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace	V D
581	Změna stavu nedokončené výroby	V D



Základy účtování na syntetických účtech – účtování krátkodobého finančního majetku

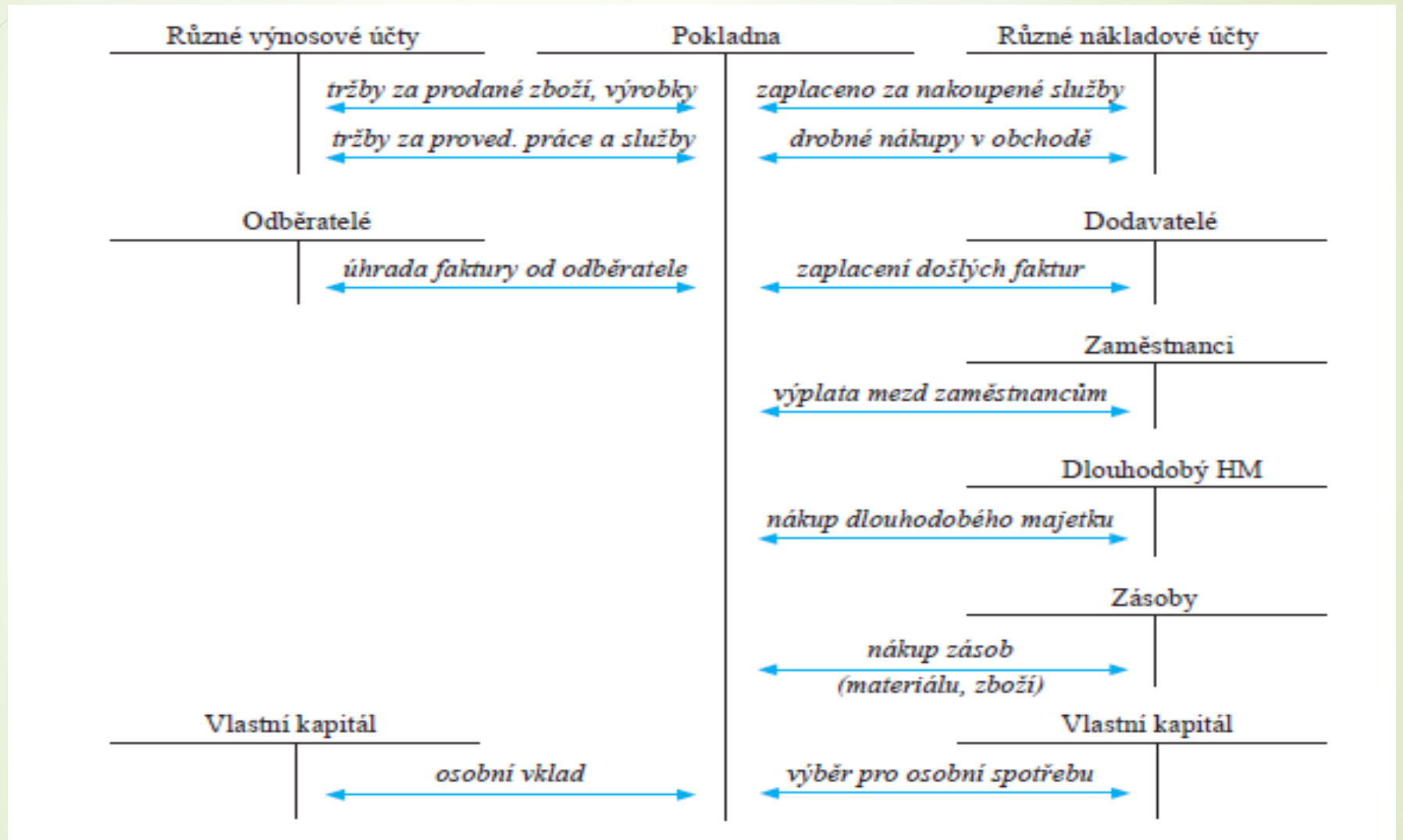
- ▶ Každý podnik uskutečňuje denně větší či menší počet platebních operací. Platební styk mezi partnery
- ▶ probíhá buď hotovostně (tj. placení hotovými penězi),
- ▶ nebo bezhotovostně (tj. převodem z běžného účtu na běžný účet příjemce).

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			

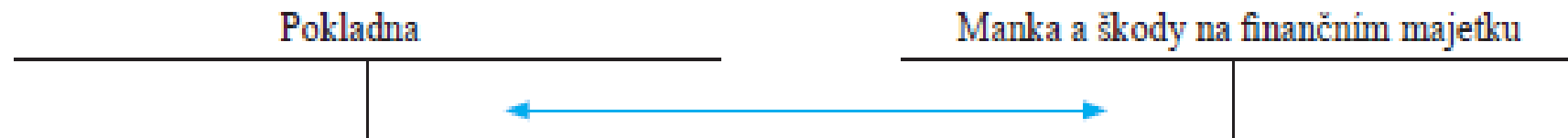
Celkem = 3 127,00 Kč

- ▶ 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:

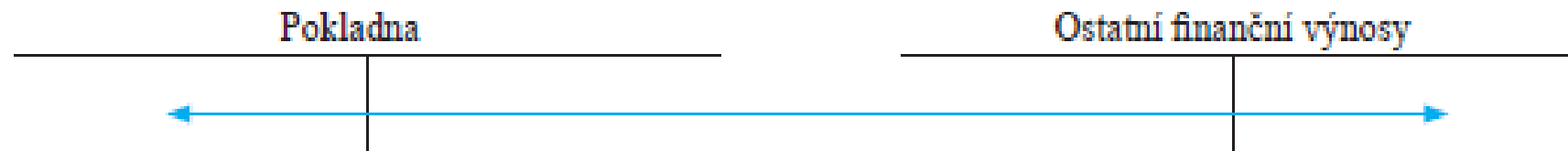
1. Schodek (manko) se účtuje do finančních nákladů, a to na účet Manka a škody.



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



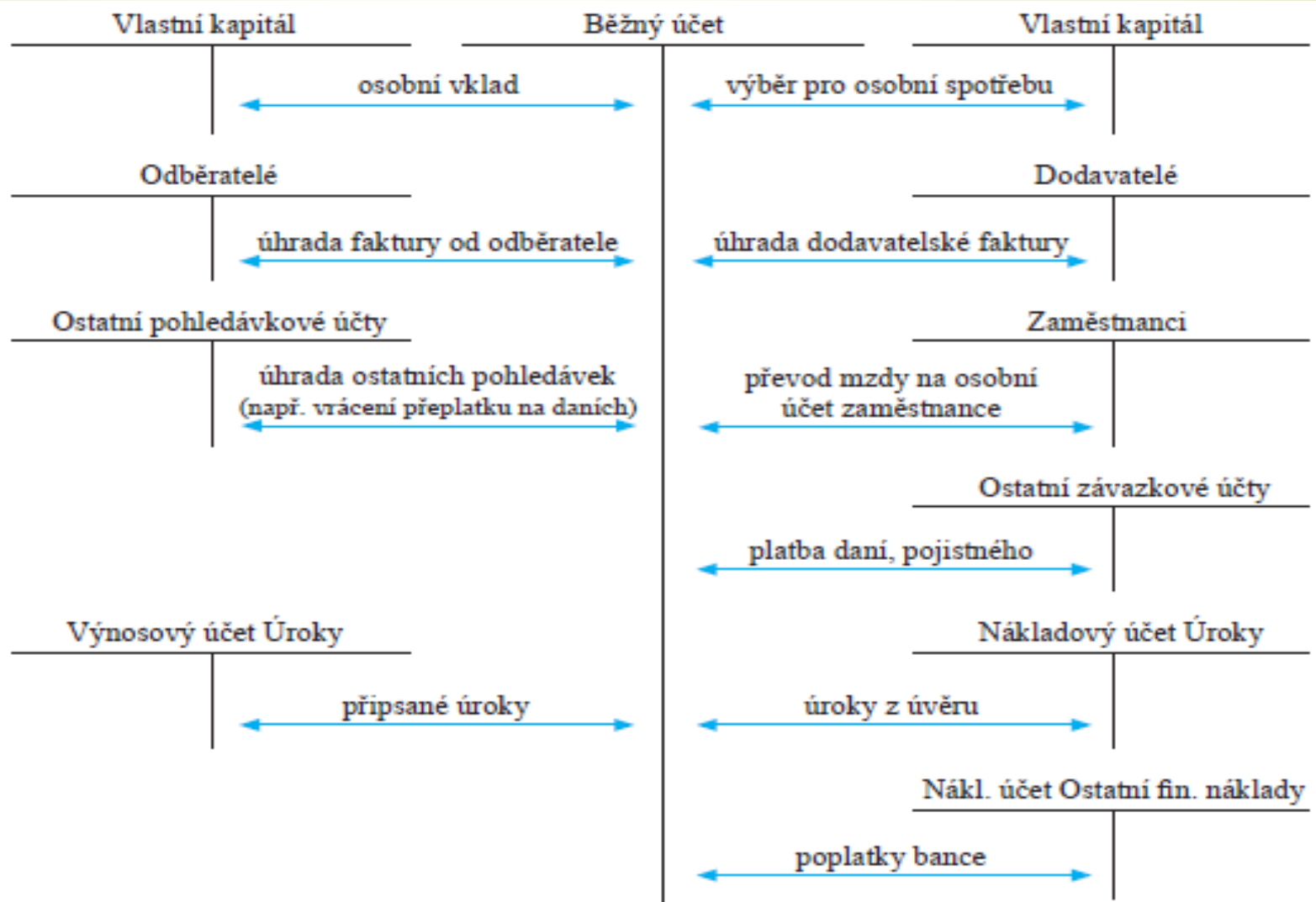
2. Přebytek se účtuje ve prospěch finančních výnosů.



Bezhotovostní placení – bankovní účty

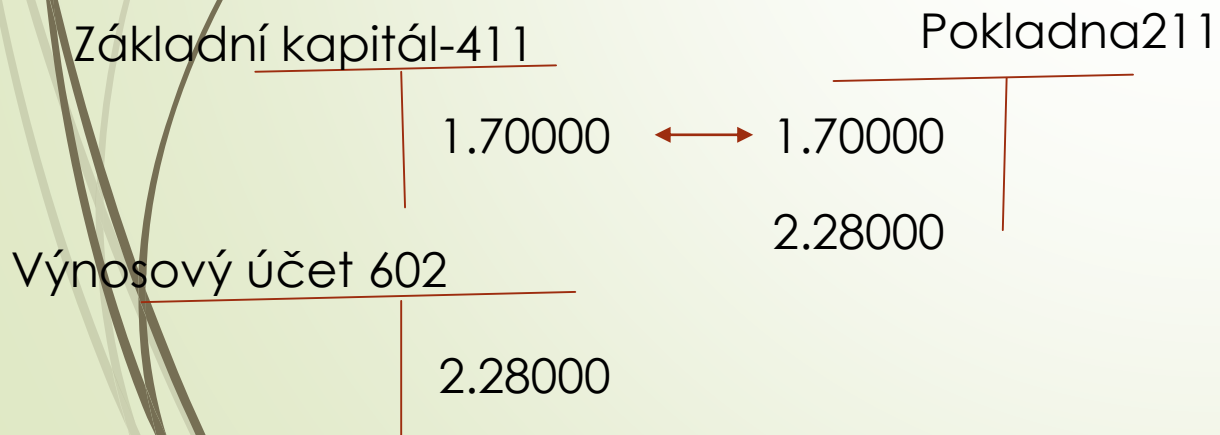
- ▶ Zřízení bankovního účtu je obvykle prvním krokem, kterým navazuje podnik spojení s bankou.
- ▶ Je založeno na smluvním základu – banka uzavírá s podnikem smlouvu o vedení účtu. Banka požaduje po klientovi podpisový vzor osob, které jsou pověřeny vlastníkem bankovního účtu disponováním jeho prostředky. 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



Opakujete základy účetnictví

- Doporučená literatura: Pavel Štohl, Učebnice účetnictví.

