

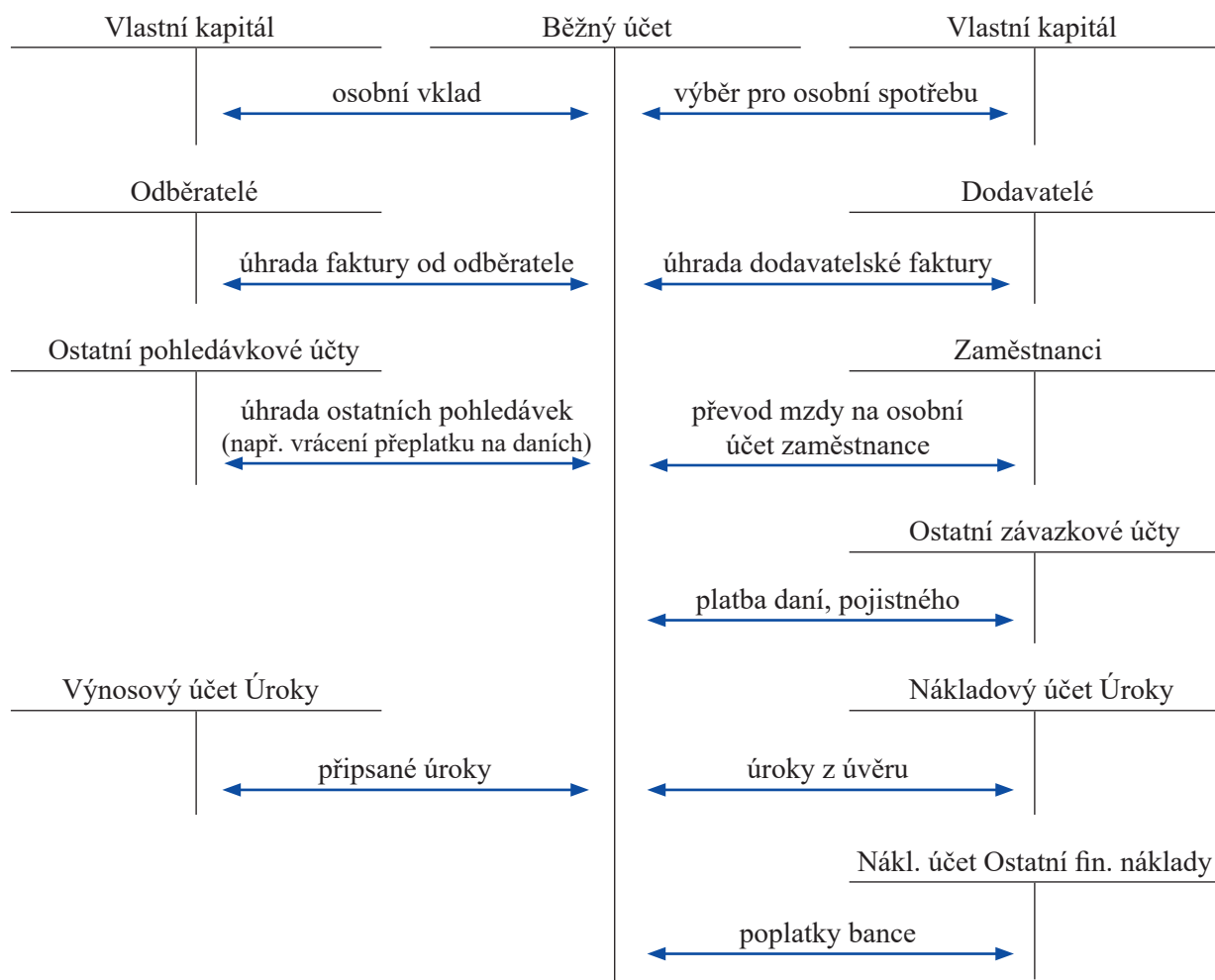
### 6.1.4 Bezhotovostní placení – bankovní účty

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:*



Další písemností, se kterou se v této souvislosti můžeme setkat, je **příkaz k úhradě**. Jedná se o pokyn bance k provedení platby (např. úhrada dodavatelských faktur, odvody daní, pojistného). Příkaz k úhradě ale není účetním dokladem, protože ještě neprokazuje, že platba skutečně proběhla!

*Poznámka:*

*V současné době řada firem využívá možnosti zaslání příkazu k úhradě v elektronické podobě (například pomocí počítače, mobilního telefonu).*

## PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

číslo účtu plátce	celková částka	datum splatnosti

číslo účtu příjemce	částka Kč	symboly plateb		
		variabilní	konstantní	specifický

doplňující údaj banky	údaje pro vnitřní potřebu	příkazce

dne .....

.....  
razítko a podpis příkazce



### ÚLOHA 6.1.4

Jste účetním ve firmě Jiří Medvěd (sídlo firmy Česká 12, Znojmo, číslo běžného účtu 344545741/0100) a máte vyhotovit příkaz k úhradě na zaplacení těchto položek:

- a) dodavatelské faktury firmě Jana Lenková za zpracování účetnictví:
  - číslo bankovního účtu firmy Jana Lenková 195042670267/0100
  - číslo faktury 1282019
  - částka faktury 11 900 Kč
  - konstantní symbol 308
- b) zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti (tj. daně ze mzdy) finančnímu úřadu:
  - výše daně ze mzdy 525 Kč
  - číslo bankovního účtu FÚ 713-7629741/0710
  - variabilní symbol 6012100198
  - konstantní symbol 0138

Datum vyhotovení příkazu k úhradě je 14. 10. 2019, datum splatnosti příkazu je 22. 10. 2019.

## ÚLOHA 6.1.5



Podnikatel Jiří Medvěd doložil platby na běžném účtě bankovním výpisem:

KOMERČNÍ BANKA, a. s.	<b>VÝPIS</b>	Datum: 31.10. 2019
Brněnská 1589	<b>DENNÍ PŘI POHYBU NA ÚČTU</b>	Banka: 0100
ZNOJMO	<b>k účtu: 00000000344545741 CZK</b>	Pobočka: 1074
669 02	<b>typ: BĚŽNÉ ÚČTY</b>	Poř. č. 8
		Str.: 1

1074000 31.10.2019 PRAHA 025	Počáteční zůstatek	354 279,55
JIŘÍ MEDVĚD	VE PROSPĚCH	10 560,00
Česká 12	NA VRUB	14 625,00
669 02 ZNOJMO	Konečný zůstatek	350 214,55

Datum splatnosti	V	K	Částka transakce
<b>Popis transakce</b>			
11-10-2019 Úhrada z jiné banky, PLUTO, s.r.o.	2019005	308	10 500,00
22-10-2019 Převod na vrub Vašeho účtu, Jana Lenková	1282019	308	- 11 900,00
22-10-2019 Úhrada do jiné banky, Finanční úřad	6012100198	138	- 525,00
22-10-2019 Úhrada do jiné banky, Česká spořitelna – spořičiro			- 2 000,00
31-10-2019 Vedení / spravování účtu			- 200,00
31-10-2019 Připsaný úrok			60,00

Vysvětlivky k jednotlivým platbám:

- 10 500 Kč – úhrada faktury vystavené číslo 2019005 od firmy PLUTO, s.r.o.
- 11 900 Kč – zaplacená faktura přijatá (číslo 1282019) firmě Jana Lenková
- 525 Kč – zaplacená záloha na daň z příjmů ze mzdy zaměstnance (tj. daň ze mzdy)
- 2 000 Kč – převod peněz z podnikatelského účtu na soukromý spořičirový účet
- 200 Kč – poplatky bance za vedení účtu
- 60 Kč – připsaný úrok

**Úkol č. 1:** Zaúčtujte jednotlivé platby na syntetické účty.

**Úkol č. 2:** Zkontrolujte, zda vám souhlasí zůstatek na běžném účtu se zůstatkem na bankovním výpisu.

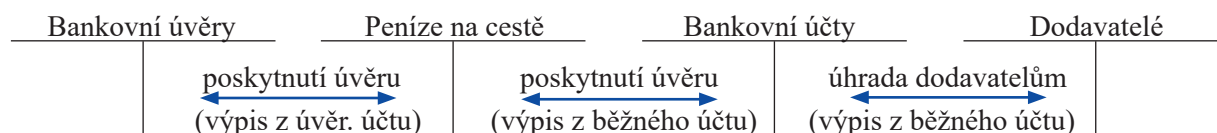
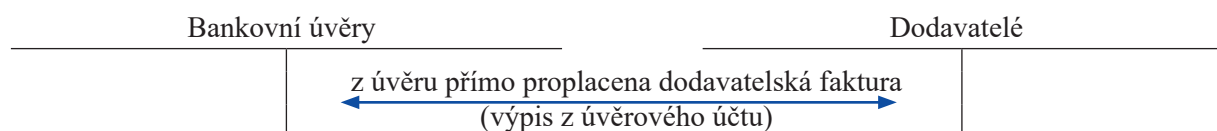
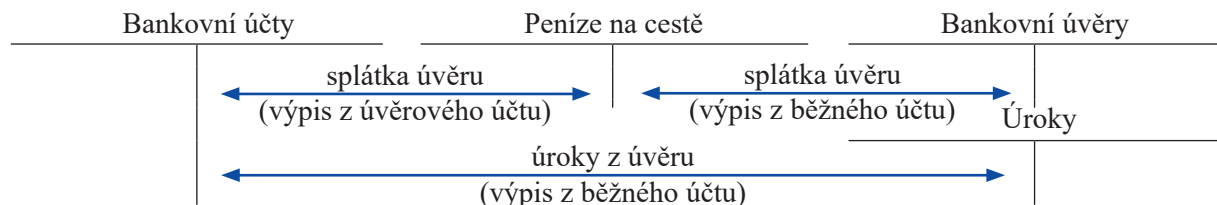
Běžný účet			

## 6.1.5 Úvěry

Při financování svých potřeb nevystačí účetní jednotky zpravidla s peněžními prostředky vlastních zdrojů. Využívají tedy často doplňkové zdroje, tj. **úvěry**. Banka připisuje povolené úvěry zpravidla na běžný účet, u některých proplácí banka dodavatelské faktury přímo z povoleného úvěru (zpravidla u dlouhodobých investičních úvěrů). Úvěry se splácejí z prostředků běžného účtu.

O bankovních úvěrech se účtuje podle doby splatnosti na různých syntetických účtech. Krátkodobé úvěry (doba splatnosti do 1 roku) se účtují ve druhé účtové třídě, dlouhodobé úvěry (doba splatnosti nad 1 rok) se účtují ve 4. účtové třídě. Podkladem pro účtování na úvěrových účtech jsou výpisy z úvěrových účtů.

Cenou za poskytnutí úvěru je úrok, který se účtuje do finančních nákladů (nákladový účet Úroky).

**Schéma účtování o bankovních úvěrech:***1a) Poskytnutí úvěru převodem na běžný účet**1b) Poskytnutí úvěru zaplacením faktury dodavateli**2) Splátky úvěru, úrok z úvěru***ÚLOHA 6.1.6**

Podnikatel si půjčil peníze od peněžního ústavu – uzavřel úvěrovou smlouvu, na základě které mu bylo převedeno na běžný účet 600 000 Kč, roční úroková sazba 12 %, doba splatnosti úvěru = 1 rok.

Účetní případy v roce 2019:

1. 12. 2019	Poskytnutý úvěr připsán podnikateli na běžný účet	
	a) výpis z běžného účtu	600 000 Kč
	b) výpis z úvěrového účtu	600 000 Kč
31. 12. 2019	Úrok z úvěru – výpis z běžného účtu	6 000 Kč
31. 12. 2019	Splátka úvěru	
	a) výpis z běžného účtu	50 000 Kč
	b) výpis z úvěrového účtu	50 000 Kč

**Úkol:** Zaučtujte na syntetické účty výše uvedené účetní případy.
