

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

- 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 - Eskontní úvěry
- 249 - Ostatní krátkodobé výpomoci

6.2. Oceňování krátkodobého finančního majetku

Oceňuje se jmenovitými hodnotami.

Mezi peněžní prostředky patří:

- hotovost (v Kč i cizí měně)
- ceniny
- vklady na vkladových účtech (v Kč i cizí měně)

6.3. Pokladní hotovost - účet 211

Je tvořena:

- 1) peněžními prostředky v hotovosti
- 2) nasáčkovanými platy (nebyly v určený den předány)
- 3) přijatými šeky
- 4) poukázkami na odběr zboží, služeb

Pohyby hotovostí se účtují na základě pokladních příjmových a výdajových dokladů (originál zůstává ve firmě). Ke každé pokladně se vede **pokladní deník** (pokladní kniha), vede ji pokladník, který provádí tzv. pokladní skontro - kontrolu pokladní hotovosti. Rozdíly, které vzniknou při inventarizaci (většinou ke dni sestavení účetní závěrky) pokladní hotovosti se považují za manko, popř. přebytek.

6.3.1. Inventarizační rozdíly v pokladně

Účetní případy:

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. přebytek v pokladně | 211/688 |
| 2. schodek (manko) v pokladně | 569/211 |
| 3. předpis k úhradě škody | 335/ 211 - pohledávka vůči pokladníkovi 211/335 - úhrada schodku do pokladny |

Př.

Zaúčtujte účetní případy

1. Ppd - tržby za prodané zboží Kč 5 000,-, DPH 20%
2. Vpd - cestovné Kč 2 000,-
3. Manko v pokladně Kč 200,-
4. Ppd - prodej služeb Kč 1 000,-, DPH 20%

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

6.3.2. Zálohy poskytnuté zaměstnancům

1. Poskytnutí peněžní zálohy zaměstnanci na nákup čisticích prostředků Kč 980,-
2. Vyúčtování peněžní zálohy Kč 980,-

| | | | | | |
|----|---|----|---|----|---|
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |

Př.

Firma poskytla zaměstnanci zálohu na pracovní cestu Kč 5 000,- skutečně vynaložené náklady činily Kč 4 000,-.

Zaúčtujte dané účetní případy.

1. Poskytnutí zálohy na prac. cestu Kč 5 000,-
2. Vyúčtování přijaté zálohy Kč 4 000,-
3. Vyúčtování vratky zbytku peněžní zálohy v hotovosti

| | | | | | |
|----|---|----|---|----|---|
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |

Př.

Firma poskytla zaměstnanci zálohu na pracovní cestu Kč 5 000,-, skutečně vynaložené náklady činily Kč 6 000,-

Zaúčtujte dané účetní případy.

1. Poskytnutí zálohy na služ. cestu Kč 5 000,-
2. Vyúčtování přijaté zálohy Kč 6 000,-
3. Vyúčtování doplatku zaměstnanci Kč 1 000,-

| | | | | | |
|----|---|----|---|----|---|
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |

Př.

Zaměstnanec obdržel peněžní zálohu na nákup kancelářských potřeb Kč 520,-, Skutečně vynaložené náklady činily Kč 650,-.

Zaúčtujte dané účetní případy.

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

| | | | |
|----|---|----|------|
| Md | D | Md | D Md |
| | | | |

6.3.3. Ceniny - účet 213

Jedná se o aktivní účet. Ceniny se oceňují nominální hodnotou, tj. cenou, která je vytištěna na cenině.

Patří zde:

- stravenky
- kolký
- karty pro odběr pohonných hmot
- poštovní známky
- telefonní karty
- dálniční nálepky

Účtování cenin:

| | |
|------------------------------------|----------------|
| ✓ nákup cenin | 213 /211 (321) |
| ✓ spotřeba známek, kolků, | 518//213 |
| ✓ telefoních karet | 518/213 |
| ✓ schodek v ceninách | 569/213 |
| ✓ předpis k náhradě za pokladníkem | 335/668 |
| ✓ přebytek v ceninách | 213/668 |

Př.

- 1) Vpd - nákup cenin Kč 400,-
- 2) Spotřeba známek Kč 200,-
- 3) Spotřeba kolků Kč 100,-
- 4) Fap - nákup cenin Kč 100,-

| | | | |
|----|---|----|------|
| Md | D | Md | D Md |
| | | | |
| Md | D | | |
| | | | |

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

6.3.4. Peníze na cestě - 261

Slouží k překlenutí časového nesouladu mezi vklady a výběry peněz, šeků,... a přijetím bankovních výpisů účetní jednotkou (výpisy obdržíme vždy s určitým zpožděním).

Jsou možné tyto varianty:

a) převod peněz z pokladny na běžný účet

1. 10. 3. Vpd - převod peněz na b. ú. Kč 3 000,-
2. 30.3. Výpis z b. ú: - převod peněz na b. ú. Kč 3 000,-

| Md | D | Md | D Md |
|----|---|----|------|
| | | | |

b) převod peněz z běžného účtu do pokladny

1. Ppd - převod peněz z b. účtu do pokladny Kč 5 000,-
2. Výpis z b. účtu:- převod z b. účtu do pokladny Kč 5 000,-

| Md | D | Md | D Md |
|----|---|----|------|
| | | | |

Př.

Zaúčtujte tyto úč. případy:

1. Vpd - nákup knih za hotové Kč 2 500,-
2. Vpd - výplata mezd Kč 21 000,-
3. Tržba v hotovosti za zboží Kč 12 000, DPH 20%
4. Manko v pokladně Kč 1 200,-
5. Ppd - převod peněz do pokladny Kč 20 000,-
6. Ppd - zaměstnanec vrátil zálohu (přeplatek) na prac. cestu Kč 200,-
7. Výpis z b.ú: - převod peněz do pokladny Kč 20 000,-
8. Přebytek hotovosti v pokladně Kč 200,-
9. Vpd - odvod peněz na běžný účet Kč 2 000,-
10. Výpis z b. účtu: převod peněz z pokladny na b. účet Kč 2 000,-

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

| | | | | | |
|----|---|----|---|----|---|
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |
| Md | D | | | | |
| | | | | | |

| | | | | |
|----|--|---------|--|--|
| 1. | Ppd - převod peněz z běžného účtu do pokladny | 2 500,- | | |
| 2. | Nákup kolků - vpd | 800,- | | |
| 3. | Spotřeba známek | 200,- | | |
| 4. | Výpis z b.ú.: převod peněz z b. ú. do pokladny | 2 500,- | | |
| 5. | Poskytnutí pen. zálohy na nákup čistících prostředků | 600,- | | |
| 6. | Spotřeba známek | 60,- | | |
| 7. | Schodek v pokladně předepsán k úhradě pokladníkovi | 500,- | | |

Doplňte chybějící účty:

1. Pokladník způsobí manko v pokladně:
2. Přebod z pokladny na běžný účet:.....
3. Vpd - nákup známek
4. Tržba v hotovosti za zboží
5. Poskytnutí pen. zálohy na cestovné
6. Ppd - za prodej stravenek

6. 3. 5. Valutová pokladna

Nakupované valuty v bance musíme přepočítat platným denním kursem ČNB, valuty - prodej k okamžiku uskutečnění účetního případu. Odvod nepotřebných valut z pokladny bude uskutečněn kursem valuty - nákup. Kurs prodeje a nákupu se zpravidla liší. Z těchto rozdílů vznikají **kursové rozdíly**, které se promítnou buď: a) do nákladového účtu: **563 - Kursové ztráty**



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

b) do výnosového účtu: **663 - Kursové výnosy**

Př.

Podnikatel vyslal na pracovní cestu do Rakouska zaměstnance a vyplatil mu zálohu.

Nastaly tyto účetní případy:

1. Nákup valut v bance 100 EUR (kurs valuty - prodej 1 EUR - Kč 26,-).....
2. Výplata zálohy zaměstnanci 100 EUR zaměstnanci Kč 2 600,-
3. Vyúčtování cestovního příkazu 80 EUR
4. Vrácení nevyčerpané zálohy zaměstnancem 20 EUR.....
5. Odvod valut do banky (20 EUR za 32,- Kč)
6. Kurzový rozdíl ziskový

| Md | D | Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|----|---|
| | | | | | |

| Md | D | Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|----|---|
| | | | | | |

Př.

Podnikatel vyslal na pracovní cestu do USA zaměstnance a vyplatil mu zálohu.

Nastaly tyto účetní případy:

1. Nákup valut v bance 200 USD (kurs valuty - prodej 1 USD) - 23 Kč 2 300,-
2. Výplata zálohy zaměstnanci 100 USD zaměstnanci Kč 2 300,-
3. Vyúčtování cestovního příkazu 80 USD
4. Vrácení nevyčerpané zálohy zaměstnancem 20 USD.....
5. Odvod valut do banky (20 USD za 24,- Kč).....
6. Kurzový rozdíl

| Md | D | Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|----|---|
| | | | | | |

| Md | D | Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|----|---|
| | | | | | |

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

6.4.2. Bankovní úvěry

Mezi finanční zdroje patří bankovní úvěry, které dělíme:

- dlouhodobé** - poskytnuté na dobu delší než 1 rok, účtujeme o nich v 4. účtové třídě
- krátkodobé** - poskytnuté na dobu 1 roku, účtujeme o nich v 2. účtové třídě

V praxi se využívají 2 způsoby čerpání úvěru:

- Banka otevře speciální úvěrový účet, z něhož jsou propláceny dlužníkovy faktury a jiné závazky 321/231
- Banka převede celou částku úvěru na dlužníkův bankovní účet:
 - výpis z úvěrového účtu 261/231
 - výpis z bankovního účtu 221/261

Rovněž i u úvěrového účtu se účtují úroky, které musí dlužník bance zaplatit: 562/231

Př.

- Poskytnutý krátkodobý úvěr podnikateli Kč 810 000,-
- Úvěr byl připsán na bankovní účet Kč 810 000,-
- Splátka úvěru (první) Kč 400 000,-
- Zaplacen úrok z úvěru Kč 20 000,-

| | | | |
|----|---|----|------|
| Md | D | Md | D Md |
| | | | |
| Md | D | Md | D |
| | | | |

Př.

- Poskytnutý krátkodobý úvěr podnikateli Kč 610 000,-
- Úvěr byl připsán na bankovní účet Kč 610 000,-
- Splátka úvěru (první) Kč 300 000,-
- Zaplacen úrok z úvěru Kč 10 000,-

| | | | |
|----|---|----|------|
| Md | D | Md | D Md |
| | | | |

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

| Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|
| | | | |

Opakování

1. Běžný účet patří do ... účtové třídy a jedná se o účet.
2. Pokladní skontro představuje
3. Účet 261 se nazývá a slouží k
3. Kladné úroky si účtuje za
4. Krátkodobý úvěr zahrnujeme do účtové třídy a jedná se o účet.
5. Kurzové rozdíly účtujeme v případě, že se jedná
6. Patří do cenin bonusy na potraviny - ano – ne.
7. Při účtování v pokladně, při výběru peněz používámedoklady.
8. Jaký druh účtu se používá při účtování peněžních záloh
9. Co patří do cenin.....
10. Jaký je rozdíl mezi bankovním účtem a úvěrem

3. Účtová třída - zúčtovací vztahy

Zúčtovací vztahy - představují vztahy podniku k vnějšímu světu, které mají formu pohledávek nebo závazků.

Členění umožňuje sledovat pohledávky a závazky z obchodního styku, vztahy k zaměstnancům, k orgánům správy sociálního zabezpečení, ke společníkům, k finančním a jiným orgánům.

Účet 311 - Odběratelé

Evidují se zde převážně pohledávky vyplývající z prodeje zboží, služeb.

Nastávají tyto účetní případy:

1. Fav za prodané služby Kč 21 000,-,(DPH 20%)
2. Výpis z b.ú.: - úhrada fav

| Md | D | Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|----|---|
| | | | | | |

| Md | D |
|----|---|
| | |



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Účet 314 - Poskytnuté provozní zálohy

Zálohy poskytujeme svému dodavateli ještě před provedením zakázky.

Účetní případy:

- | | |
|---------------------------------------|---------|
| 1. Poskytnutí zálohy | 314/221 |
| 2. Fap za zakázku | 518/321 |
| 3. zúčtování poskytnuté zálohy | 321/314 |
| 4. Výpis z b.ú.: - platba zbylé části | 321/221 |

Př.

1. Firma Kara poskytla zálohu na nákup materiálu Kč 40 000,-
2. Fap za materiál zp. A Kč 100 000,-
3. Zúčtování poskytnuté zálohy Kč 40 000,-
4. Výpis z b.ú: - úhrada zbylé části Kč

| | | | |
|----|---|----|---|
| Md | D | Md | D |
| | | | |

| | |
|----|---|
| Md | D |
| | |

Př.

1. Firma Tina poskytla zálohu na nákup zboží Kč 50 000,-
2. Fap za zboží zp. A Kč 110 000,-
3. Zúčtování poskytnuté zálohy Kč 50 000,-
4. Výpis z b.ú: - úhrada zbylé části Kč

| | | | |
|----|---|----|---|
| Md | D | Md | D |
| | | | |

| | |
|----|---|
| Md | D |
| | |

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Účet 315 - Ostatní pohledávky

Účtují se zde ostatní pohledávky z obchodních vztahů- především reklamace vůči dodavatelům a pohledávky vyplývající z finančních operací

Účet 321 - Dodavatelé

Účtují se zde závazky vůči dodavatelům materiálu, služeb a investic s dobou splatnosti do 1 roku.

1. Fap za materiál zp. A Kč 25 000,- (DPH 20%)
2. Výpis z b.ú.: úhrada fap za materiál Kč

| Md | D | Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|----|---|
| | | | | | |
| | | | | | |

| Md | D |
|----|---|
| | |
| | |

Účet 324 - Přijaté zálohy

slouží k vyúčtování krátkodobých záloh od odběratelů a vyjadřuje náš závazek vůči odběrateli.

Účetní případy:

- | | |
|--|---------|
| 1. Výpis u b.ú: - přijatá záloha od odběratele | 221/324 |
| 2. Fav za výrobky | 311/601 |
| 3. Zúčtování zálohy | 324/311 |
| 4. Výpis z b.ú: odběratel uhradil zbytek faktury | 221/311 |

Př.

1. Výpis z b.ú: - přijatá záloha od odběratele Kč 10 000,-
2. Fav za zboží Kč 20 000,-
3. Zúčtování zálohy Kč 4 400,-
4. Výpis z b.ú.: - odběratel uhradil zbytek faktury Kč 14 400,-

| Md | D | Md | D | Md | D |
|----|---|----|---|----|---|
| | | | | | |
| | | | | | |

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Md _____ D _____

Účet 325 - Ostatní závazky

Na tento účet se účtují závazky vůči leasingovým společnostem, advokátním kancelářím nebo reklamace, které odběratel uplatnil vůči nám.

Účet 331 - Zaměstnanci

Na účtu se účtují mzdy zaměstnanců. Za každé účetní období (kalendářní měsíc) se vyhotovuje zúčtovací a výplatní listina mezd - 521, která obsahuje:

- hrubou mzdu
- srážku soc. a zdrav. pojištění
- základ daně z příjmu
- zálohu na daň z příjmu
- čistou mzdu
- jiné srážky (výživné, spoření, splátky půjček,...)
- jiné dávky

Ke každému zaměstnanci se na mzdovém úseku vede veškerá dokumentace (pracovní smlouva, platový výměr, mzdový list, evidenční list důchodového zabezpečení, zúčt. a výpl. listina, prohlášení k dani z příjmu, zápočtový list, ..)

Účet 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům

Zde se účtují závazky, které nevznikají při zúčtování mezd, ale týkají se výplaty mezd (odstupné, stipendium, věrnostní přídatky,....)

Účet 335 - Pohledávky za zaměstnanci

Tento účet se používá k vyúčtování různých záloh vyplacené zaměstnancům, např. na pracovní cestu nebo nákup za hotové.

Účet 336 - Zúčtování s institucemi a zaměstnanci

Na tomto účtu se zachycují závazky a pohledávky týkající se správy soc. pojištění a zdrav. Pojišťoven. Vyměřovacím základem pro zaměstnance a zaměstnavatele je hrubá mzda.

| | Zaměstnanec | Zaměstnavatel | OSVČ |
|-----------|-------------|---------------|-------|
| Zdr. poj. | 4,5% | 9% | 13,5% |
| Soc.poj. | 6,5% | 25% | 34 % |
| celkem | 11% | 34% | 47,5% |

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Mohou nastat tyto účetní případy:

1. Zúčtovací a výplatní listina: hrubé mzdy zaměstnanců
2. Srážka - sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance
3. Srážka - záloha na daň z příjmu zaměstnance
4. Výplata čisté mzdy za pokladny-vpd
5. Srážky spoření, výživné
6. Nárok na nemocenské dávky
7. Zákonné soc.a zdrav. pojištění –placené zaměst.-35%
8. Výpis z b.ú: úhrada SZP placené zaměstnavatelem
9. Výpis z b.ú: úhrada daně z příjmu zaměstnance
10. Výpis z b.ú.: odvod srážek, výživného
11. Výpis z b.ú.: odvod soc. a zdrav poj. zaměstnance
12. Výpis z b.ú.: úhrada nemocenské

| | |
|-----|-----|
| 521 | 331 |
| 331 | 336 |
| 331 | 342 |
| 331 | 211 |
| 331 | 379 |
| 336 | 331 |
| 524 | 336 |
| 336 | 221 |
| 342 | 221 |
| 379 | 221 |
| 336 | 221 |
| 221 | 336 |

Př.

Zaměstnanec Pavel Bystrý má hrubou mzdu 19 000,- Kč. Vypočtete čistou mzdu a zaúčtujte jednotlivé účetní případy.

1. Hrubé mzdy
2. Sociální pojištění za zaměstnance
3. Zdravotní pojištění za zaměstnance
4. Záloha na daň z příjmu zaměstnance
5. Výplata čisté mzdy z pokladny
6. Zákonné sociální a zdravot. pojištění (SZP)
6. Výpis z b. účtu: a) úhrada SZP za zaměstnance
b) úhrada daně z příjmu zaměstnance

Výpočet:

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

| | | | | | |
|----|---|----|---|----|---|
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |
| Md | D | Md | D | Md | D |
| | | | | | |
| Md | D | | | | |
| | | | | | |

Př.

Zaměstnanec Jiří Konečný má hrubou mzdu Kč 25 900,-. Vypočtete částku k výplatě.

Účetní mu strhává spoření Kč 800,-.

Zaúčtujte: a) všechny účetní případy, které souvisí s vyúčtováním mzdy

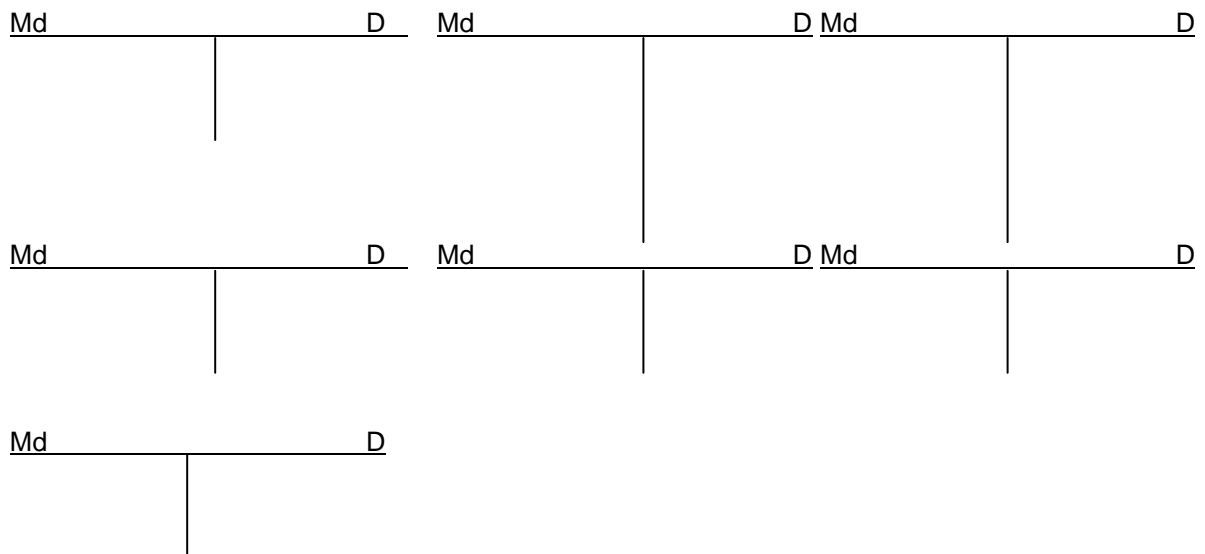
b) odvody všech srážek z běžného účtu

Výpočet:



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Účetní případy:





INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Př.

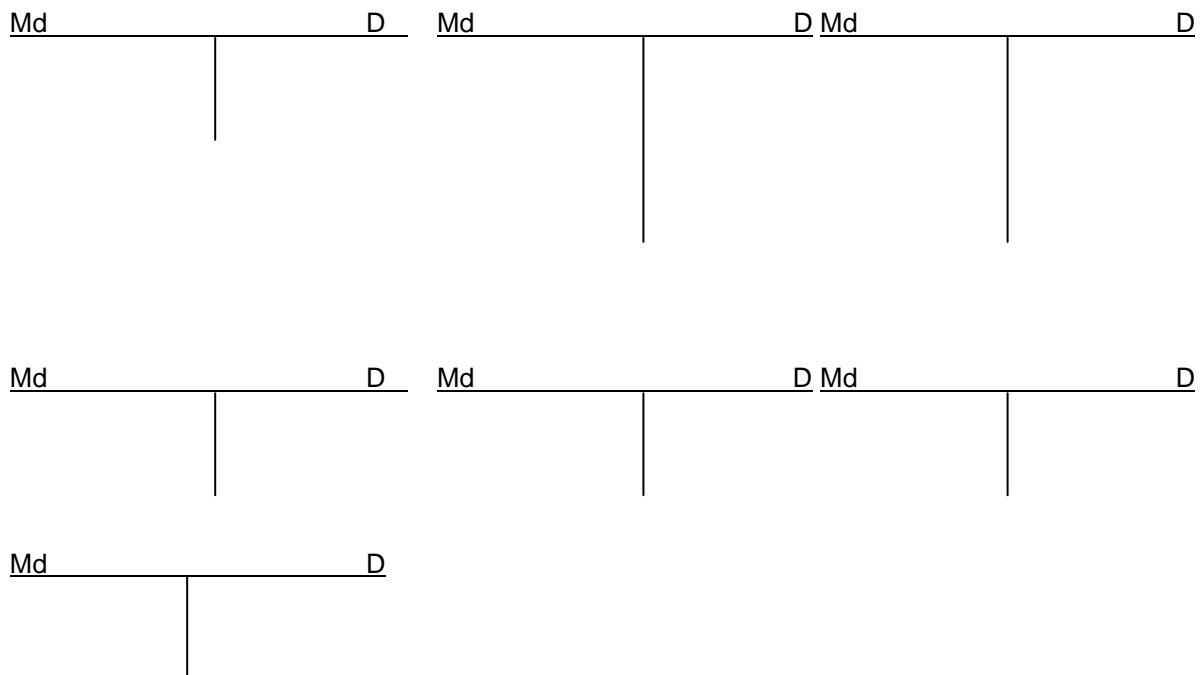
Zaměstnanec Eva Malá má hrubou mzdu Kč 25 900,-. Vypočtete částku k výplatě. Má 1 dítě.

Zaúčtujte: a) všechny účetní případy, které souvisí s vyúčtováním mzdy

b) odvody všech srážek z běžného účtu

Výpočet:

Účetní případy:





INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ