INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Obchodní akademie a Jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky Jihlava

Šablona 32

VY_32_INOVACE_384.UCE.34

Účtování směnek - prezentace

Číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0744
Šablona: VY_32_INOVACE
Číslo DUMU: 384. UCE.34
Název materiálu: Účtování směnek
Autor: Ing. Bohumila Sýkorová
Předmět: Ekonomika
Formát: Prezentace Microsoft Powerpoint
Velikost: 538 kB
Stupeň a typ vzdělávání: SŠ – odborné vzdělávání
Licence k obrazovému materiálu: CC BY-SA
Datum vytvoření : 05.06.2013
Klíčová slova: směnka k úhradě, k inkasu, úrok, a jeho časové rozlišování, eskontní úvěr, diskont
Anotace: Výstup má žákům pomoci pochopit používání směnek jako platebního a úvěrového prostředku v evidenci činností podniku

SMĚNKY

Účtování směnek

Rozdělení směnek z hlediska účtování

a) <u>Směnky k úhradě</u>

- Subjekt svůj závazek hradí směnkou
- Využívá platební a úvěrovou funkci směnky
- Původní závazek se zvyšuje o úrok
- Směnku zachytí na účtu 322 – Směnky k úhradě (krátkodobé směnky) nebo 478 – Dlouhodobé směnky k úhradě
- Závazek zaniká uhrazením směnky

Účtování směnek k úhradě (podnik plátce DPH)

1.	FAP za materiál bez DPH	50 000,--	111	321
	DPH 21 %	10 500,--	343	321
	CELKEM	60 500,--		
2.	VÚD – úhrada fa směnkou: faktura	60 500,--	321	322 $_{1}$
	úrok	1 210,--	562	322 $_{2}$
	CELKEM (nominále směnky)	61 710,--		
3.	VBÚ – úhrada směnky	61 710,--	322 $_{1,2}$	221

b) Směnky k inkasu

- Subjektu je pohledávka uhrazena směnkou
- Použitím směnky se prodlužuje doba splatnosti pohledávky. Původní pohledávka se proto zvyšuje o úrok
- Směnečná pohledávka se zachytí na účtu 256 - Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku
- Pohledávka zaniká uhrazením směnky dlužníkem

Účtování směnek k inkasu (podnik plátce DPH)

1.	FAV za prodané výrobky bez DPH	72 000,--		601
	DPH 21 %	15 120,--		343
	CELKEM	87 120,--	311	
2.	VÚD – úhrada fa směnkou: faktura	87 120,--	256 1	311
	úrok	1 550,--	256 2	662
	CELKEM – nominále směnky	88 670,--		
3.	VBÚ – úhrada směnky	88 670,--	221	256 1,2

Eskontní úvěr

- Směnku může vlastník prodat před lhůtou splatnosti bance – pohledávka se přesune na účet 313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry
- Získá eskontní (směnečný) úvěr, evidovaný na účtu 232 – Eskontní úvěry
- Za to si banka sráží úrok – diskont
- Úvěr je splacen tím, že dlužník uhradí směnku bance, banka o tom informuje klienta

Prodej směnky - eskont

1.	FAV za nepotřebný stroj	68 000,--	311	641
2.	VÚD –úhrada faktury směnkou: faktura	68 000,--	256 [1]	311
	úrok	2 000,--	256 [2]	662
	Nominále směnky	70 000,--		
3.	VÚD – eskont směnky bance	70 000,--	313	256 [1,2]
4.	VBÚ+VÚÚ: poskytnutí eskont. úvěru: na BÚ	69 100,--	221	232
	diskont	900,--	562	232
5.	Avízo banky o úhradě směnky	70 000,--	232	313

Úroky - výpočet

- Výše úroků závisí na: půjčce, úrokové sazbě, době
- Výpočet úroku při jednoduchém úročení:

  ú = půjčka/100 x % x dny/360
- Počet dnů se vyjadřuje buď přesně, pak rok 365 dní (366 v přestupném roce)
- častěji se používá dohoda 30/360 – každý měsíc 30 dnů, rok 360

Úroky – časové rozlišování

- Pokud směnka zasáhne do 2 zdaňovacích období, je nutné úrok časově rozlišovat
- Placený úrok: část připadající na běžné období na účet 562 – Úroky, část připadající na následující období na účet 381 – Náklady příštích období
- Přijatý úrok: část připadající na běžné období na účet 662 – Úroky, část připadající na následující období na účet 384 – Výnosy příštích období

Použitá literatura:

ŠTOHL Pavel: Učebnice účetnictví 2. díl pro střední školy a veřejnost. Znojmo: nakladatelství Ing. Pavel Štohl, 2013. ISBN 978-80-87237-59-5

Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Bohumila Sýkorová