



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ



# Obchodní akademie a Jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky Jihlava

Šablona 32

VY\_32\_INOVACE\_388.UCE.34

Bankovní účty, úvěry, úroky - příklad

Číslo projektu:	CZ.1.07/1.5.00/34.0744
Šablona:	VY_32_INOVACE
Číslo DUMU:	388.UCE.34
Předmět:	Ekonomika
Název materiálu:	Bankovní účty, úvěry, úroky - příklad
Autor:	Ing. Bohumila Sýkorová
Formát:	Dokument Microsoft Word
Velikost:	376 kB
Stupeň a typ vzdělávání:	SŠ – odborné vzdělávání
Licence k obrazovému materiálu:	CC BY
Datum vytvoření:	16. 12. 2013
Klíčová slova:	Účet, úrok, daň, faktura, směnka, úhrada, valuta
Anotace:	Příklad slouží k procvičení znalostí o pohybu peněz v podnicích, nákladech spojených s úhradami, znalostí o různých způsobech placení. Rozvíjí mezipředmětové vazby mezi ekonomikou a účetnictvím

## PŘÍKLAD: BÚ, úvěry, úroky, směnky

Podnik plátce DPH, má korunový běžný účet, korunový termínovaný účet, pokladnu korunovou i valutovou. Pro přepočítání valut používá toto čtvrtletí pevný kurz 25,10.

1.	FAP za výkony spojů bez DPH DPH 21 %	420,--		
2.	PPD – výběr peněz z účtu do pokladny	135 000,--		
3.	VPD – výplata mezd zaměstnancům společníkům	58 653,-- 68 600,--		
4.	PPD – výběr peněz z účtu do EUR pokladny (800,-- EUR)			
5.	VBÚ: zúčtování výběru do Kč pokladny zúčtování výběru do EUR pokladny (kurz banky 25,24)			
	převod prostředků provozního úvěru	250 000,--		
	úroky na běžném účtu	24,12		
6.	VÚÚ – poskytnutí provozního úvěru			
7.	VBÚ: převod peněz na termínovaný účet	300 000,--		
8.	VTerm.Účtu: převod peněz Vypočítejte úrok, který podnik od banky dostane. Vklad na 2 roky, 2,9 % p.a. Kdo bude strhávat daň z úroku?			
9.	VBÚ: zaplacená záloha na novou výrobní linku	250 000,--		
10.	DD – k záloze vystaven daň.doklad DPH 21 %			
11.	FAP za výrobní linku bez DPH DPH 21 % Zúčtování zálohy	980 000,--		
12.	VP FA – vlastní doprava výrobní linky	3 800,--		
13.	FAP za montáž výrobní linky bez DPH DPH 21 %	26 000,--		
14.	VÚD – převod výrobní linky do majetku			
15.	VBÚ – úhrada fa za montáž			
16.	VÚÚ – z dlouhodobého úvěru zaplacená fa za výrobní linku			
17.	PPD – přijata záloha na výrobky	10 000,--		
18.	VÚD – vystavili jsme DD k přijaté záloze – DPH 21 %			
19.	FAV za prodané výrobky bez DPH DPH 21 % Zúčtování zálohy	54 600,--		
20.	Odběratel hradí fa za výrobky směnkou splatnou za 45 dní, úroková sazba 7,9 % p.a.			
21.	VÚD – směnka nabídnuta k eskontu bance			
22.	VBÚ+VÚÚ: banka poskytuje eskontní úvěr diskont	300,--		
23.	VÚD – avízo banky o úhradě eskontního úvěru			

## Řešení

Podnik plátce DPH, má korunový běžný účet, korunový termínovaný účet, pokladnu korunovou i valutovou. Pro přepočítání valut používá toto čtvrtletí pevný kurz 25,10.

1.	FAP za výkony spojů bez DPH	420,--	518	321
	DPH 21 %	88,20	343	321
2.	PPD – výběr peněz z účtu do pokladny	135 000,--	211 1	261
3.	VPD – výplata mezd zaměstnancům společníkům	58 653,-- 68 600,--	331 366	211 1 211 1
4.	PPD – výběr peněz z účtu do EUR pokladny (800,-- EUR)	20 080,--	211 2	261
5.	VBÚ: zúčtování výběru do Kč pokladny	135 000,--	261	221 1
	zúčtování výběru do EUR pokladny (kurz banky 25,24)	20 192,--	261	221 1
	kurzový rozdíl – ztráta	112,--	563	261
	převod prostředků provozního úvěru	250 000,--	221 1	261
	úroky na běžném účtu	24,12	221 1	662
6.	VÚÚ – poskytnutí provozního úvěru	250 000,--	261	231
7.	VBÚ: převod peněz na termínovaný účet	300 000,--	261	221 1
8.	VTerm.Účtu: převod peněz	300 000,--	221 2	261
	Vypočtete úrok, který podnik od banky dostane. Vklad na 2 roky, 2,9 % p.a. <b>Konečná jistina=300 000 x (1 + 0,029)<sup>2</sup> = 317 652. Úrok = 17 652,--</b>			
	Kdo bude strhávat daň z úroku? <b>Podnik si sám zdaní v daň. př.</b>			
9.	VBÚ: zaplacená záloha na novou výrobní linku	250 000,--	052	221 1
10.	DD – k záloze vystaven daň.doklad DPH 21 %	43 400,--	343	052
11.	FAP za výrobní linku bez DPH	980 000,--	042	321
	DPH 21 %	205 800,--	343	321
12.	Zúčtování zálohy bez DPH	206 600,--	321	052
	DPH 21 %	43 400,--	321	343
12.	VP FA – vlastní doprava výrobní linky	3 800,--	042	622
13.	FAP za montáž výrobní linky bez DPH	26 000,--	042	321
	DPH 21 %	5 460,--	343	321
14.	VÚD – převod výrobní linky do majetku	1 009 800,-	022	042
15.	VBÚ – úhrada fa za montáž	31 460,--	321	221 1
16.	VÚÚ – z dlouhod.úvěru zaplacená fa za výrobní linku (-záloha)	935 800,--	321	461
17.	PPD – přijata záloha na výrobky	10 000,--	211 1	4324
18.	VÚD – vystavili jsme DD k přijaté záloze – DPH 21 %	1 736,--	324	343
19.	FAV za prodané výrobky bez DPH	54 600,--	311	601
	DPH 21 %	11 466,--	311	343
	Zúčtování zálohy 10 000: bez DPH	8 264,--	324	311
	DPH 21 %	1 736,--	343	311
20.	Odběratel hradí fa za výrobky směnkou splatnou za 45 dní, úroková sazba 7,9 % p.a. ( <b>FAV - záloha</b> )			
	Zbytek FAV	56 066,--	256 1	311
	Úrok ( <b>56 066x0,079x45:360</b> )	554,--	256 2	662
21.	VÚD – směnka nabídnuta k eskontu bance	56 620,--	313	256 1,2
22.	VBÚ+VÚÚ: banka poskytuje eskontní úvěr	56 320,--	221 1	232
	diskont	300,--	562	232
23.	VÚD – avízo banky o úhradě eskontního úvěru	56 620,--	232	313

## Použitý materiál:

- ŠTOHL Pavel: Učebnice účetnictví 2. díl pro střední školy a veřejnost. Znojmo: nakladatelství Ing. Pavel Štohl, 2013. ISBN 978-80-87237-59-5
- KLÍNSKÝ Petr, MÜNCH Otto: Ekonomika 3 pro OA a ostatní SŠ Praha: Eduko, 2012. ISBN 978-80-87204-61-0
- Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Bohumila Sýkorová