



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



OBCHODNÍ
AKADEMIE
PŘEROV

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

<i>Registrační číslo projektu:</i>	CZ.1.07/1.5.00/34.0498
<i>Název projektu:</i>	OA Přerov – Peníze středním školám
<i>Číslo a název oblasti podpory:</i>	1.5 – Zlepšení podmínek pro vzdělávání na středních školách
<i>Realizace projektu:</i>	02. 07. 2012 – 01. 07. 2014

<i>Autor:</i>	Dana Sembdnerová
<i>Období vytváření výukového materiálu:</i>	12/ 2012
<i>Ročník:</i>	4.
<i>Tematická oblast, předmět (klíčová slova):</i>	Platební styk, Bankovní účty
<i>Způsob použití výukového materiálu ve výuce:</i>	Individuální samostatná práce v hodinách prostřednictvím ICT

Bankovní účty

Příklad 1

Doplň text:

„Zřízení bankovního účtu je obvykle prvním krokem, kterým navazuje podnik spojení s bankou. Je založeno na smluvním základu - banka uzavírá s podnikem smlouvu o ...(1).....

Banka požaduje po klientovi ...(2)..... osob, které jsou pověřeny disponováním s prostředky na účtu. O provedených platbách, starém a novém zůstatku účtu zasílá banka podniku pravidelně ...(3).....

Peněžní účet u banky, na který podnik ukládá své peníze s tím, aby je využíval ke svému běžnému hospodaření, se nazývá(4) 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.).

Bankovní účet, který může mít záporný zůstatek, protože banka firmě poskytla dočasný úvěr, se nazývá ...(5)..... účet. Pokud si účetní jednotka u banky zřídí účet v cizí měně, banka jí otevře tzv.(6)..... účet. Posledním druhem bankovních účtů je termínovaný účet, to je účet s tzv. výpovědní dobou, pokud je výpovědní doba do 1 roku účtuje se na účet ...(7)..... v analytickém členění, pokud nad 1 rok je považován za dlouhodobý finanční majetek a účtuje se v účtové třídě ...(8).....

uved':

- (1) při zřízení bankovního účtu podepisujeme s bankou smlouvu o
- (2) listina, na které jsou podepsány osoby, které mají právo vybírat z bankovního účtu
- (3) doklad, který obsahuje informace o pohybech na účtu
- (4) typ bankovního účtu
- (5) typ bankovního účtu
- (6) typ bankovního účtu
- (7) číslo a název syntetického účtu v účtovém rozvrhu podniku
- (8) číslo a název účtové třídy pro účtování termínovaných vkladů s výpovědní lhůtou >1rok

Zdroje:

autorovy vlastní pracovní materiály vytvořené pro výuku předmětu



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



OBCHODNÍ
AKADEMIE
PŘEROV

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Příklad 2

Pol.	Doklad a text	Částka	MD	Dal
1.		150 000,-	221	261
2.		3 100,-	221	662
3.		60 000,-	052	221
4.		35 000,-	151	221
5.		150 000,-	261	231
6.		90 000,-	461	261
7.		90 000,-	261	221
8.		5 000,-	211	261
9.		65 000,-	321	221
10.		92 000,-	341	221
11.		5 000,-	261	221
12.		9 000,-	562	221
13.		550,-	568	221

Úkol

Uveďte u jednotlivých položek doklad a text účetního případu.

Příklad 3

Podnikatel Marek Mihula doložil platby na běžném účtě bankovním výpisem.

Úkol: Zaúčtujte jednotlivé platby na syntetické účty.

Karlova banka, a. s. Brněnská 1589 ZNOJMO 669 02		VÝPIS z účtu: 00000000344545714 CZK		Datum::31. 1. 2013 Banka: 0100 Pobočka: 1074 Poř. č. 8 Str. 1	
1074000 31.1.2013		Počáteční zůstatek:		354 279,55	
Marek Mihula		VE PROSPĚCH		10 860,00	
Česká 12		NA VRUB		14 625,00	
669 02 ZNOJMO		Konečný zůstatek		350 514,55	
Datum	Popis transakce	Variabilní symbol	Konstantní symbol	Částka transakce	
11-01-2013	Úhrada z jiné banky, ABC, s.r.o.	2013005	308	10 500,00	
22-01-2013	Převod na vrub Vašeho účtu, Jana Horníčková	1282013	308	-11 900,00	
22-01-2013	Úhrada do jiné banky, OSSZ (okresní správa soc. zab.)	6012100198	008	-1 525,00	
22-01-2013	Úhrada do jiné banky, Česká spořitelna - sporožiro			-2 000,00	
31-01-2013	Vedení/spravování účtu			-200,00	
31-01-2013	Připsaný úrok			360,00	



**OBCHODNÍ
AKADEMIE
PŘEROV**

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Zdroje:

autorovy vlastní pracovní materiály vytvořené pro výuku předmětu