



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



OBCHODNÍ
AKADEMIE
PŘEROV

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

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

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

Úvěry

Příklad 1

Firma Strojař, s. r. o., plátce DPH, měla v oblasti bezhotovostního platebního styku tyto účetní případy:

Zkontrolujte účtovací předpisy a případně opravte.

Č.	Text účetního případu	Částka	MD	Dal	Chyba = ☒	MD	Dal
1.	FAP za obráběcí stroj – cena bez DPH DPH 21 % Celkem	120 000 25 200 145 200	042 343		<input type="checkbox"/>		
2.	VÚÚ – úhrada faktury za obráběcí stroj z bankovního úvěru se splatností 8 let	145 200	321	461	<input type="checkbox"/>		
3.	VBÚ Převod peněz z běžného účtu na soukromý účet podnikatele fyzické osoby	40 000	221	491	<input type="checkbox"/>		
4.	VÚÚ Poskytnut krátkodobý bankovní úvěr (splatnost ½ roku)	700 000	221	231	<input type="checkbox"/>		
5.	VBÚ Poplatek bance za poskytnutí úvěru	3 500	548	221	<input type="checkbox"/>		
6.	VBÚ Poskytnutý krátkodobý úvěr byl připsán společnosti na účet	700 000	221	261	<input type="checkbox"/>		
7.	VBÚ Splátka krátkodobého úvěru	10 000	231	221	<input type="checkbox"/>		
8.	VBÚ Úroky z krátkodobého bankovního úvěru	5 000	562	231	<input type="checkbox"/>		
9.	VBÚ Úroky z bankovního úvěru se splatností 8 let	9 000	221	662	<input type="checkbox"/>		
10.	VÚÚ Splátka krátkodobého úvěru	10 000	231	221	<input type="checkbox"/>		

Příklad 2

Označte pravdivá tvrzení

Č.	Tvrzení	ANO / NE
1.	Úroky z investičního úvěru se účtují na účet 562 - Úroky	
2.	Úroky z provozního úvěru se účtují na účet 662 - Úroky	
3.	Na účtu 231 – Krátkodobé bankovní úvěry se účtují úvěry se splatností do 1 roku	
4.	Kontokorentní účet, který má při uzavírání účetních knih konečný zůstatek na straně Dal, je považován za krátkodobý úvěr	



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



OBCHODNÍ
AKADEMIE
PŘEROV

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

5.	Bankovní úvěry s dobou splatnosti 6 měsíců a delší se účtují na účtu 461 – Bankovní úvěry	
6.	Splátka úvěru (dle Výpisu z úvěrového účtu) se účtuje jako snížení závazku vůči peněžnímu ústavu	
7.	Splátka krátkodobého úvěru (dle Výpisu z úvěrového účtu) se účtuje na straně MD účtu 231 – Krátkodobé bankovní úvěry	
8.	Úroky z provozního úvěru se účtujeme na základě výpisu z úvěrového účtu	
9.	K zúčtování pohybu peněz mezi úvěrovým účtem a běžným účtem účetní jednotky používáme účet 261- Peníze na cestě	
10.	Poplatky bance za vyřízení úvěru se účtují na účet 548- Ostatní provozní N	

Příklad 3

Pan Lukáš Škrdla, podniká jako fyzická osoba zapsaná v obchodním rejstříku.

Č.	Dokl.	Text účetního případu	Částka	MD	Dal
1.	VBÚ	Převod peněz z běžného účtu na soukromý účet podnikatele	40 000		
2.	VÚÚ	Poskytnutý krátkodobý bankovní úvěr (splatnost 12 měsíců)	700 000		
3.	VBÚ	Poplatek bance za poskytnutí úvěru	3 500		
4.	VBÚ	Finanční úřad vrátil účetní jednotce nadměrný odpočet DPH	8 000		
5.	VBÚ	Poskytnutý krátkodobý úvěr byl připsán společnosti na účet	700 000		
6.	VBÚ	Úroky z krátkodobého bankovního úvěru	25 000		
7.	VÚÚ	Splátka krátkodobého úvěru	11 000		
8.	PPD	Výběr z běžného účtu do pokladny	38 000		
9.	VBÚ	Vyúčtování výběru z běžného účtu do pokladny	38 000		
10.	VBÚ	Splátka krátkodobého úvěru	11 000		
11.	FAP	Faktura za stavbu budovy – cena bez DPH DPH 21% celkem	1 000 000 210 000 1 210 000		
12.	VBÚ	Poplatek bance za vyřízení úvěru	10 000		
13.	VÚÚ	Faktura za stavbu budovy skladu byla uhrazena z bankovního úvěru se splatností 5 let	...		
14.	VBÚ	Úroky z vkladu na běžném účtu	2 800		
15.	VBÚ	Úroky z krátkodobého bankovního úvěru	25 000		
16.	VBÚ	Úroky z bankovního úvěru se splatností 5 let	9 000		
17.	VBÚ	Převod peněz ze soukromého účtu podnikatele na běžný účet (podnikatelský)	20 000		

Zdroje: autorovy vlastní pracovní materiály vytvořené pro výuku předmětu