



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, Bankovní účty a úvěry v zahraniční měně
Způsob použití výukového materiálu ve výuce:	Individuální samostatná práce v hodinách prostřednictvím ICT

Bankovní účty a úvěry v zahraniční měně

Příklad 1

Firma ALEXIS, s. r. o., plátce DPH, používá pro přepočítání zahraničních měn denních kurzů ČNB. Na počátku účetního období měla na vybraných účtech tyto počáteční zůstatky:

221.1 - Běžný účet v CZK	460 980 Kč
221.2 - Devizový účet v EUR	8 000 EUR (205 200 Kč, 25,65 Kč/ EUR)

Firma plánuje požádat rakouskou banku o otevření úvěrového účtu v EUR.

značení dokladů: VBÚ_{EUR} – výpis z devizového účtu vedeného v EUR
VBÚ_{CZK} – výpis z běžného účtu vedeného v CZK
VÚÚ_{EUR} – výpis z úvěrového účtu vedeného v EUR

č.	Dokl.	Text	Kč	MD	Dal
1.	VBÚ _{CZK}	Odběratel uhradil fakturu z minulého roku	20 000		
		připsán úvěr (splatnost 9 měsíců)	200 000		
2.	VÚÚ _{CZK}	poskytnutí úvěru se splatností 9 měsíců	200 000		
3.	VBÚ _{CZK}	a) splátka dlouhodobého úvěru v CZK	10 000		
		b) převod z běžného účtu v CZK na devizový účet v EUR	259 900		
		c) poplatky za vedení účtu a transakce	2 100		
4.	VBÚ _{EUR}	připsány peněžní prostředky převedené z korunového účtu, 10 000 EUR, kurz 25,7 Kč/EUR	...		
5.	VÚD	kurzový rozdíl vzniklý při převodu peněžních prostředků z korunového na devizový účet (viz. 3. a 4.)	...		
6.	VÚÚ _{CZK}	splátka úvěru v CZK, který byl poskytnut na 9 měsíců	10 000		
7.	VÚÚ _{EUR}	poskytnutí úvěru 100 000 EUR se splatností 6 let, kurz 25,98 Kč/EUR	...		
8.	VBÚ _{CZK}	připsány peněžní prostředky z úvěru v EUR 100 000 EUR, kurz 25,90 Kč/EUR	...		
9.	VÚD	kurzový rozdíl (viz. 7. a 8.)	...		
10.	VÚD	31.12. Kurzový rozdíl na devizovém účtě v EUR, kurz ČNB 25,80 Kč / 1 EUR	...		



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



OBCHODNÍ
AKADEMIE
PŘEROV

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

11.	VÚD	31.12. Kurzový rozdíl na úvěrovém účtě v EUR, kurz ČNB 25,80 Kč / 1 EUR	...		
-----	-----	--	-----	--	--

Příklad 2

Pan Radek Bezouška podniká jako fyzická osoba zapsaná v obchodním rejstříku. Pro přepoččet zahraničních měn používá denních kurzů ČNB.

Na počátku účetního období měl na vybraných účtech tyto počáteční zůstatky:

221.1 - Běžný účet / CZK	250 000 Kč
221.2 - Devizový účet / EUR	10 000 EUR (255 900 Kč, kurz 25,59 Kč / EUR)
311.2 - Zahraniční odběratelé	3 000 EUR (76 770 Kč, kurz 25, 59 Kč / EUR)
321.2 - Zahraniční dodavatelé	2 500 EUR (63 975 Kč, kurz 25, 59 Kč / EUR)

Č.	Dokl.	Text	Kč	MD	Dal
1.	VBÚ _{EUR}	Úhrada na devizový účet od zahraničního odběratele 3 000 EUR	76 470		
2.	VÚD	Kurzový rozdíl při úhradě od zahraničního odběratele	...		
3.	VBÚ _{EUR}	Převod z devizového účtu na korunový účet 5 000 EUR, kurz 25,55 Kč/1 EUR	...		
4.	VBÚ _{CZK}	Vyúčtování převodu z devizového účtu na korunový účet	127 600		
5.	VÚD	Kurzový rozdíl vzniklý při převodu peněžních prostředků z devizového účtu	...		
6.	VÚÚ	Poskytnutý krátkodobý bankovní úvěr v CZK (splatnost 12 měsíců)	700 000		
7.	VBÚ _{CZK}	Poplatek bance za poskytnutí úvěru	3 500		
8.	VBÚ _{CZK}	Poskytnutý úvěr připsán společnosti na účet	700 000		
9.	VBÚ _{CZK}	Úroky z bankovního úvěru	25 000		
10.	VBÚ _{CZK}	Převod peněz z BÚ na soukromý účet podnikatele	40 000		
11.	VBÚ _{EUR}	Úhrada zahr. dodavateli 2 500 EUR (viz počáteční zůstatky)	63 775		
12.	VÚD	Kurzový rozdíl při úhradě zahraničnímu dodavateli	...		
13.	VBÚ _{CZK}	Poplatky bance	5 000		
14.	VÚD	31. 12. Kurzový rozdíl na devizovém účtě v EUR, kurz ČNB 25,52 Kč / 1 EUR	...		

Zdroje:

autorovy vlastní pracovní materiály vytvořené pro výuku předmětu