

FINANČNÍ ÚČTY – CHARAKTERISTIKA, ČLENĚNÍ, OCEŇOVÁNÍ, HOTOVOSTNÍ a BEZHOTOVOSTNÍ ÚHRADY, VYSTAVOVÁNÍ A ÚČTOVÁNÍ DAŇOVÝCH DOKLADŮ

Každá firma uskutečňuje denně větší či menší počet platebních operací. Platební styk probíhá **hotově** nebo **bezhotovostně**.

Pokladna

Pokladnu vede **pokladní/k/**, přejímá odpovědnost za svěřené hodnoty. Příjem a výdej peněz provádí na podkladě **příjmových a výdajových pokladních dokladů**. O pohybech hotovosti jsou vedeny záznamy v **pokladní knize**, která má zpravidla asi tento obsah:

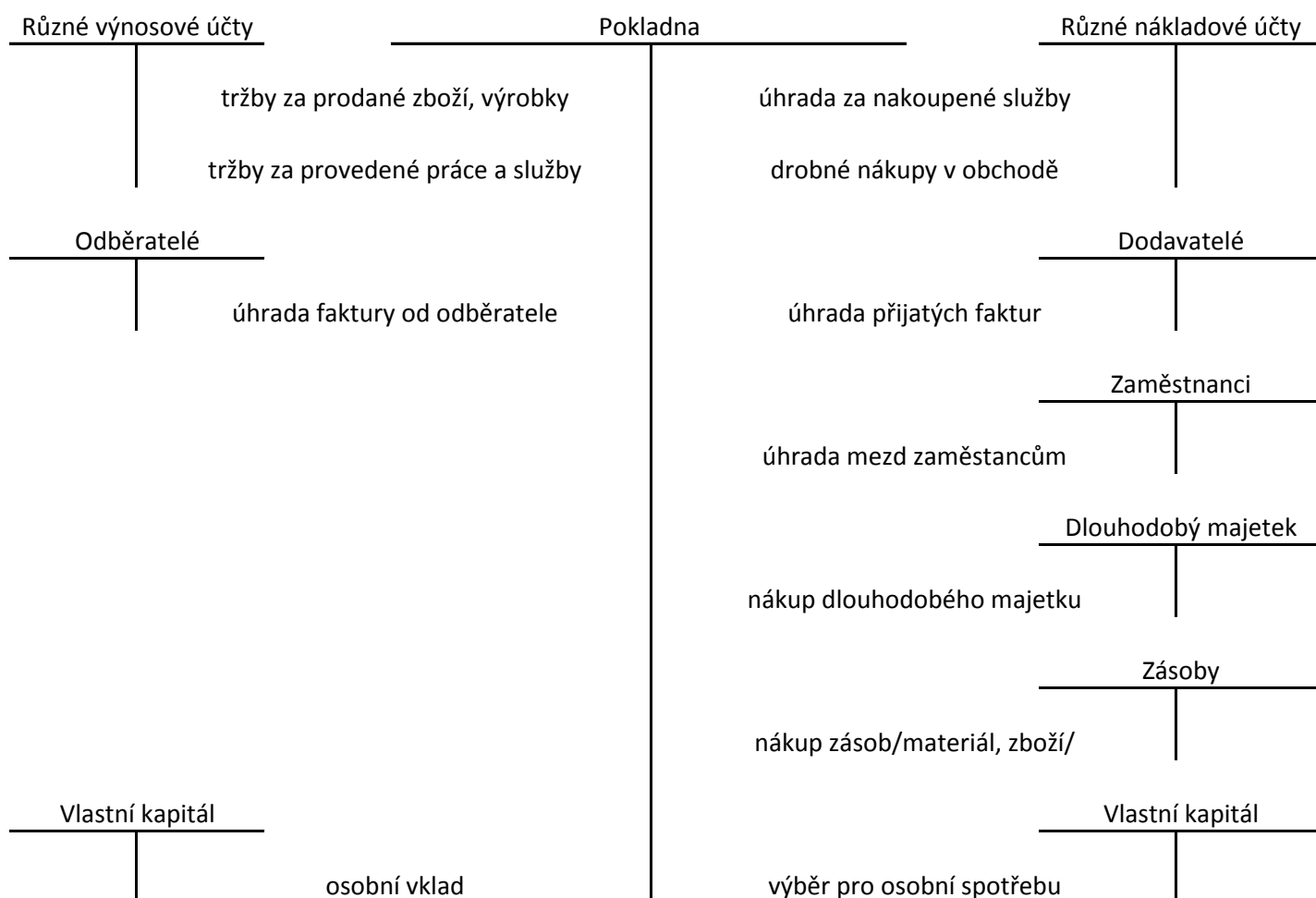
Datum	Doklad	Text	Příjem	Výdej	Zůstatek
1.1.	P/0	převod počátečního stavu			1 500
2.1.	P/1	tržba v hotovosti za provedené služby	5 000		6 500
3.1.	V/1	nákup kancelářských potřeb		1 000	5 500

Opakovací úloha

Určete, na které straně účtu Pokladna zaúčtujete následující účetní případy:

- a/ výběr peněz z bankovního účtu do pokladny
- b/ proplacení cestovních účtů zaměstnancům
- c/ nákup počítače
- d/ příjem peněz od zákazníka za zpracování účetnictví

Schéma účtování:



Příklad:

1. Osobní vklad podnikatele do pokladny	70 000,-
2. Tržba v hotovosti za poskytnuté služby	28 000,-
3. Nákup materiálu za hotové/materiál převzat na sklad/	23 000,-
4. Hotově zaplacen inzerát v místních novinách	2 000,-
5. Hotově zaplacen za nákup kancelářských potřeb	1 100,-
6. Za právní poradou zaplacen hotově	5 000,-
7. Výběr podnikatele pro osobní potřebu	10 000,-
8. Nákup počítače	41 000,-

Pokladna	
1. 70 000	3. 23 000
2. 28 000	4. 2 000
	5. 1 100
	6. 5 000
	7. 10 000
	8. 41 000

Vlastní kapitál	
7. 10 000	1. 70 000

Tržby za služby	
	2. 28 000

Materiál na skladě	
3. 23 000	

Nakupované služby	
4. 2 000	
6. 5 000	

Spotřeba materiálu	
5. 1 100	

Dlouhodobý majetek	
8. 41 000	

INVENTARIZACE POKLADNÍ HOTOVOSTI

Alespoň jednou za účetní období musí být provedena inventarizace pokladní hotovosti, tzn. zjištění skutečného stavu hotovosti a jeho porovnání s účetním stavem/stavem na účtu a v pokladní knize/.

O inventarizaci vyhotovuje pověřený pracovník/pokladník/ zápis, kde uvede jednotlivé druhy bankovek a mincí, zapíše jejich počet a vyčíslí případný inventarizační rozdíl. Rozdílem může být:

a/ schodek/manko/, kdy skutečný stav je nižší než v účetnictví

b/ přebytek, jestliže skutečný stav je vyšší než stav v účetnictví

Inventarizace pokladny - výčetka

V pokladně se 31.3. 201x nacházela tato hotovost:

Bankovky			Mince		
Hodnota	ks	částka	Hodnota	ks	částka
5 000	0	0	50	3	150
2 000	1	2 000	20	4	80
1 000	2	2 000	10	2	20
500	4	2 000	5	5	25
200	1	200	2	0	0
100	3	300	1	2	2

Celkem: 6 777,-

Pokladní: Petra Smutná

Účetní stav: 6 877,-

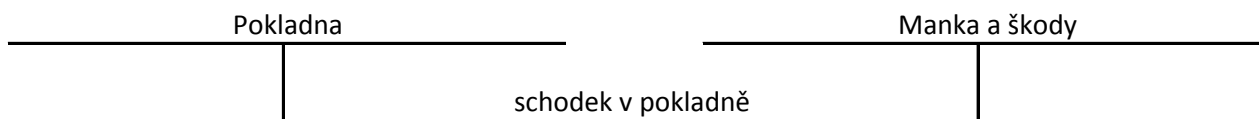
Rozdíl = manko: 100,-

Účetní předpis:

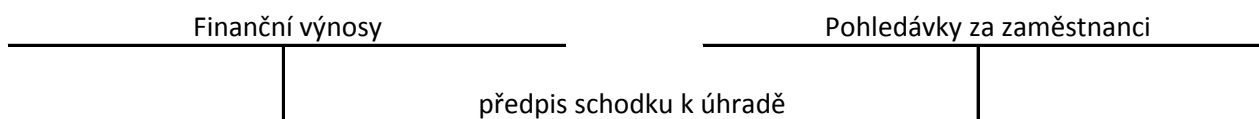
MD	D	částka
569	211	100

Účtování inventarizačních rozdílů

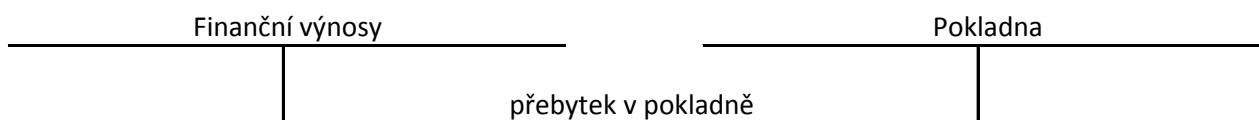
1. **pokladní schodek** se účtuje do finančních nákladů, a to na účet Manka a škody na finančním majetku



Pracovníkovi zodpovědnému za stav pokladní hotovosti je předepsána **náhrada za manko**, která se účtuje ve prospěch finančních výnosů



2. **přebytek** se účtuje ve prospěch finančních výnosů



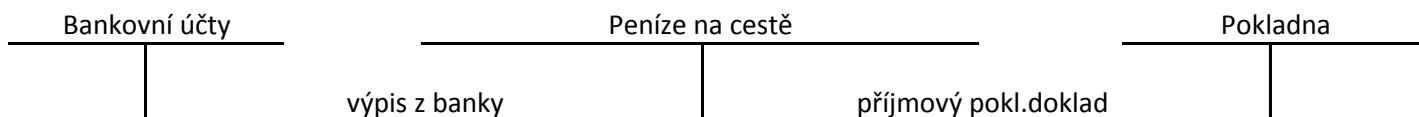
Peníze na cestě

Výběry peněz z bankovního účtu do pokladny a odvody peněz z pokladny na účet se povinně účtují prostřednictvím účtu Peníze na cestě. Je totiž nutné překlenout časový nesoulad mezi účtováním o pohybu peněz v hotovosti/v pokladní knize a na účtu Pokladna musí být účtováno podle pokladních dokladů toho dne, kdy se příjmy a výdaje uskutečnily/ a účtováním o pohybu na bankovním účtu/zde se účtuje, až dostane účetní jednotka výpis z bankovního účtu/.

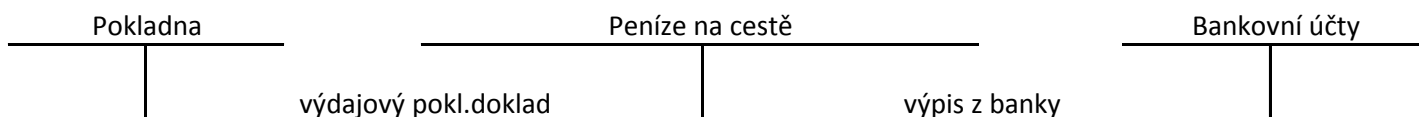
Účet **peníze na cestě** se používá i při peněžních převodech mezi dvěma bankovními účty a nebo mezi dvěma pokladnami.

schéma účtování

a/ výběr peněz z BÚ do pokladny



b/ odvod peněz z pokladny na účet



PŘÍKLAD

			MD	D	
1.	30.3.	tržba z prodeje zboží v hotovosti /PPD/	150 000	211	604
2.	30.3.	odvod tržby na bankovní účet	115 000	261	211
3.	2.4.	vyúčtování odvodu tržeb/bankovní výpis/	115 000	221	261

Pokladna			
1.	150 000	2.	115 000

Tržby z prodeje zboží	
1.	150 000

Peníze na cestě			
2.	115 000	3.	115 000

Bankovní účty	
3.	115 000

Ceniny

Obdobnou povahu jako peníze mají ceniny. Patří k nim poštovní známky, kolky, stravenky, ...

Jejich nákup se obvykle účtuje jako zvýšení majetku a snížení peněz, případně zvýšení závazku.

Spotřeba cenin se účtuje do nákladů. Účtování inventarizačních rozdílů cenin je stejné jako u peněz v pokladně.

schéma účtování

Pokladna	Ceniny	Různé nákl. Účty
nákup cenin za hotové	výdej cenin do spotřeby	
	známky - účet Ostatní služby	
	kolky - účet Ostatní daně a poplatky	
	stravenky - účet Sociální náklady	
Dodavatelé		
nákup cenin na fakturu		

PŘÍKLAD

		MD	D	
1.	Nákup poštovních známek za hotové	10 000	213	211
2.	Výdej známek do spotřeby	2 000	518	213
3.	Inventarizační rozdíl cenin	569	213
	při inventarizaci zjištěn skutečný stav známek 7 900,-			

Pokladna	
1.	10 000

Ceniny			
1.	10 000	2.	2 000
		3.	100

Ostatní služby	
2.	2 000

Manka a škody	
3.	100

Bankovní účty

Zřízení bankovního účtu je založeno na smluvním základu. Banka požaduje po klientovi podpisové vzory osob, pověřených disponováním s prostředky na účtu. O provedených platbách a o zůstatcích na účtu zasílá banka firmě výpis z účtu.

Je potřeba s bankou dohodnout, o jaký druh účtu se přesně jedná - jestli totiž bude banka provádět platby jen do výše zůstatku na účtu nebo jestli se bude jednat o účet kontokorentní, tzn., že může mít na přechodnou dobu minusový zůstatek.

Na bankovním účtu se účtují i všechny bankovní poplatky a úroky, tedy jak úroky z poskytnutých úvěrů, tak i úroky z vkladu. Placené úroky jsou nákladem, přijaté výnosem.

Účetní jednotka účtuje pohyb peněz na účtech zásadně podle výpisu z těchto účtů!!

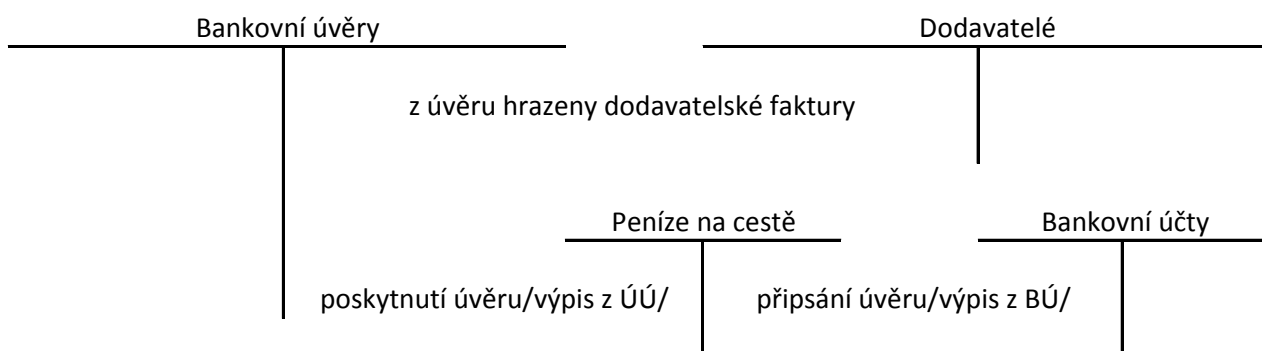
Vlastní kapitál		Bankovní účty		Vlastní kapitál	
		osobní vklad		výběr pro osobní spotřebu	
Odběratelé				úhrada přijatých faktur	Dodavatelé
		úhrada faktury od odběratele		úhrada mezd zaměstnancům/převodem/	Zaměstnanci
Ostat.pohled.účty		úhrada ostatních pohledávek		platby daní, pojistného, ...	Ostat.závazk.účty
				úroky z úvěru	Úroky/náklady/
Úroky/výnosy/		připsané úroky		bankovní poplatky	Ostatní fin.náklady

Úvěry

Při financování svých potřeb nevystačí účetní jednotky zpravidla s peněžními prostředky z vlastních zdrojů. Využívají tedy často doplňkové zdroje, tj. především **úvěry**.

Banka připisuje povolené úvěry zpravidla na běžný účet, u některých proplácí dodavatelské faktury přímo z povoleného úvěru. Úvěry se splácejí z prostředků běžného účtu.

a/ poskytnutí úvěru



b/ splátka úvěru

