



**SOŠ a SOU Horky nad Jizerou**

## **Střední odborná škola a Střední odborné učiliště Horky nad Jizerou 35**

Obor: 65-42-M/02 Cestovní ruch  
65-41-L/01 Gastronomie

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0985

Předmět: Účetnictví  
Ročník: 2. - 4.  
Téma: Účetnictví

Vypracoval: Rychtaříková Eva  
Materiál: VY\_32\_INOVACE\_467  
Datum: 17. 2. 2013

Anotace: Výpis z účtu



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



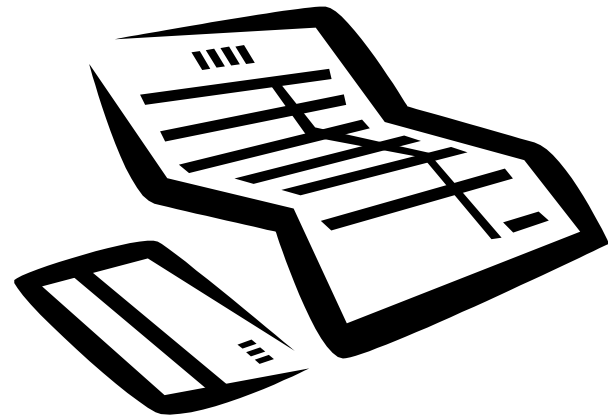
MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

# VÝPIS Z ÚČTU



# Založení účtu

- Peněžní ústavy nabízejí klientům celou řadu účtů:
- - běžné účty
- - devizové účty
- - termínované účty atd.
- Podnikatelé nejvíce využívají pro bezhotovostní platební styk **Běžné účty**.
- Při **založení účtu** se klient prokáže občanským průkazem, doloží živnostenské oprávnění nebo výpis z obchodního rejstříku. Následně podepíše s peněžním ústavem smlouvu o běžném účtu, jejíž nedílnou součástí je **podpisový vzor** osob, které budou moci s penězi na účtu disponovat.

# Vedení účtu

- O pohybech peněz na účtu (na základě příkazu k úhradě nebo k inkasu) je klient informován formou **výpisu z běžného účtu (VBÚ)**.
- Výpis z účtu dostává klient s určitým časovým zpožděním. K překlenutí této doby se v účetnictví používá účet 261 Peníze na cestě.

# Bankovní výpisy

- Jsou externí ( = vnější) účetní doklady, které firma získává od peněžního ústavu.
- Informují účetní jednotku o stavu a pohybu peněz na bankovním účtu.
- Jedná se o bezhotovostní platební styk.

MORAVSKÁ SPOŘITELNA  
pobočka Znojmo  
Dolní náměstí 7  
669 02 Znojmo

**VÝPIS**  
**číslo 36**  
**ze dne 31. 12. 2012**  
**Před. výpis 20. 12. 2012**

Běžný účet číslo  
344545-741 CZK

Název účtu: JH, s. r. o.

Příjemce výpisu:

JH, s.r.o.  
Mládežnická 4  
669 02 Znojmo

Číslo pol.	Druh obratu	Variab. symbol	Specif. symbol	Konst. symbol	Obrat (MD - / Dal)	Název protiúčtu
1.	UHRADA	2012101		308	456 000,00	Kniha – ekonomická liter.
2.	PRIKAZ	3172012		308	- 311 160,00	Papírnictví RADOST
3.	PRIKAZ	20120012		308	- 24 000,00	Jana Stehlíková
4.	PRIKAZ	16224887		308	- 18 775,00	Finanční úřad
5.	POPLATKY				- 303,00	Moravská spořitelna
6.	UROKY				190,00	Moravská spořitelna

Počáteční zůstatek 223 200,00  
Obrat MD 354 238,00  
Obrat Dal 456 190,00  
Konečný zůstatek 325 152,00

# Účtování na bankovních účtech

<u>Má dáti</u>	<u>221 Bankovní účty</u>	<u>Dal</u>
411 Základní kapitál (vklad)		411 Základní kapitál (výběr )
311 Odběratelé (úhr. odběratele)		321 Dodavatelé (úhr.dod.)
662 Úroky (připsané)		331 Zaměstnanci (výplata)
		562 Úroky (zaplacené)
		568 Poplatky (bance)
		261 Peníze na cestě (výběr)

# Procvičení učiva

- 1) Pohyb peněz na běžném účtu se účtuje podle:
  - a) příkazu k úhradě
  - b) příkazu k inkasu
  - c) bankovních výpisů
  - d) faktur přijatých nebo vydaných
  
- 2) Určete správné účtovací předpisy u těchto plateb:
  - a) Výběr hotovosti z běžného účtu
  - b) Zaplacené poplatky bance za vedení účtu
  - c) Úhrada faktury dodavateli z běžného účtu
  - d) Úhrada faktury od odběratele na běžný účet



# Řešení

1) Správná odpověď - pod písmenem c

2) Účtovací předpisy:

a) 261/221

b) 562/221

c) 321/221

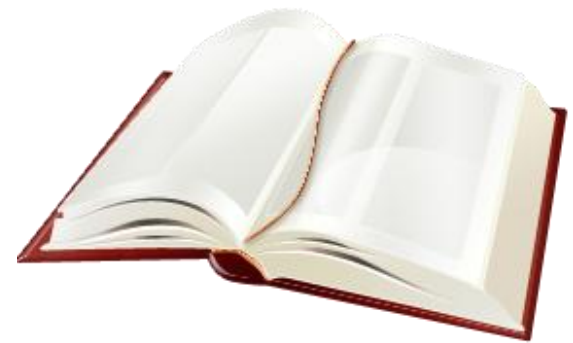
d) 221/311

## Zdroje:

Štohl Pavel Ing., Učebnice účetnictví 2012, 1.díl pro střední školy a veřejnost, nakladatelství: Štohl Pavel Ing. – vzdělávací středisko Znojmo

Švarcová Jena a kolektiv., *Ekonomie stručný přehled*, CEED nakladatelství a vydavatelství, Zlín.

Autorem materiálů a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Eva Rychtaříková – učitelka účetnictví



Přeji hezký den.

