



**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\_474

Datum: 10.3.2013

Anotace: Bankovní úvěry



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

# BANKOVNÍ ÚVĚRY



# CIZÍ KAPITÁL

Potřeba cizího kapitálu vzniká, pokud vlastníci nemají na počáteční vybavení firmy dostatek vlastního kapitálu.


Potom mohou za určitých podmínek vybavit firmu z cizího kapitálu = **cizích zdrojů** (např. banka poskytne firmě dlouhodobý úvěr).

Banka bude požadovat zajištění úvěru majetkem firmy.

# Úvěr ano – či ne

- V dohodnutých lhůtách bude muset firma začít úvěr splácet a platit úroky.
- Z toho vyplývá, že financování počátečního majetku při založení firmy z cizích zdrojů je z hlediska dosažení budoucí platební schopnosti podniku rizikovější, než financování z vlastních zdrojů.
- Podnikatel se musí rozhodnout, zda o úvěr požádá, či nepožádá.
- K tomuto rozhodování podnikateli pomáhají finančně ekonomické analýzy a metody.

# Používají se například tyto rozhodovací metody:

1. metoda výnosnosti investic nebo rentability majetku
  2. metoda doby návratnosti
  3. metoda peněžních toků
- 

# Účtování dlouhodobých bankovních úvěrů



1) Výpis z úvěrového účtu: poskytnutí úvěru = čerpání  
úvěru – převod na BÚ 2 000 000 Kč přes účet Peníze na  
cestě

261/461

MD 461 – Bankovní úvěry D

1) 2 000 000

MD 261 – Peníze na cestě D

1) 2 000 000

## 2) Výpis z BÚ: připsání dlouhodobého úvěru na bankovní účet 2 000 000 Kč

221/261

MD	221 – BÚ	D
2) 2 000 000		

MD	261 – Peníze na cestě	D
1) 2 000 000	2) 2 000 000	



### 3) Výpis z BÚ: záloha na stavební práce 1 000 000 Kč vyplacená dodavateli

321/221

MD	221 – BÚ	D
	1) 2 000 000	3) 1 000 000

MD	261 – Peníze na cestě	D
	2) 2 000 000	1) 2 000 000

MD	461 – Bankovní úvěry	D
		2) 2 000 000

MD	321 - Dodavatelé	D
	3) 1 000 000	

## 4a) Výpis z BÚ: splátka dlouhodobého úvěru 50 000 Kč

461/221

MD	221 – BÚ	D
3) 1 000 000		3) 1 000 000
		4a) 50 000

MD	261 – Peníze na cestě	D
2) 2 000 000		1) 2 000 000

MD	461 – Bankovní úvěry	D
4a) 50 000		2) 2 000 000

MD	321 - Dodavatelé	D
3) 1 000 000		

## 4b) Vyúčtování nákladových úroků 5 000Kč

562/461

## 4c) úhrada úroků z BÚ 5 000 Kč – Výpis z BÚ

461/221

MD	221 – BÚ	D
1) 2 000 000	3) 1 000 000	
	4a) 50 000	
	<b>4c) 5 000</b>	

MD	261 – Peníze na cestě	D
2) 2 000 000	1) 2 000 000	

MD	461 – Bankovní úvěry	D	MD	321 - Dodavatelé	D
4a 50 000	2) 2 000 000	3) 1 000 000			
<b>4c) 5 000</b>	<b>4b) 5 000</b>				

MD	562 - Úroky	D
<b>4b) 5 000</b>		

# Procvičení učiva

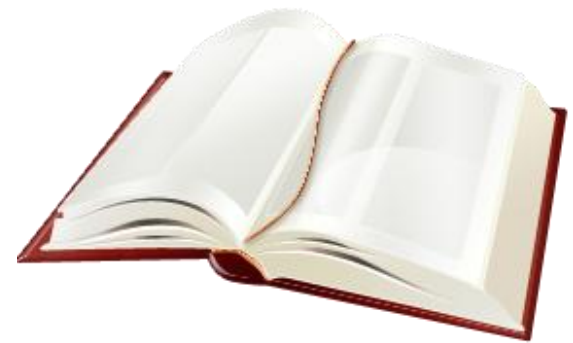
Má dáti / Dal

- 1) Poskytnutí dlouhodobého úvěru 5 000 000 261/461
- 2) Připsání úvěru na BÚ 5 000 000 221/261
- 3) Poskytnutí zálohy dodavatelům z BÚ 2 000 000 321/221
- 4) Vyúčtování nákladových úroků 5 000 562/461
- 5) Splátka úvěru z BÚ 50 000 461/221
- 6) Úhrada úroků z BÚ 5 000 461/221

## Zdroje:

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

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



Přeji hezký den.

