

Platební styk

Dělení platebního styku:

- 1) Hotovostní
- 2) Bezhotovostní

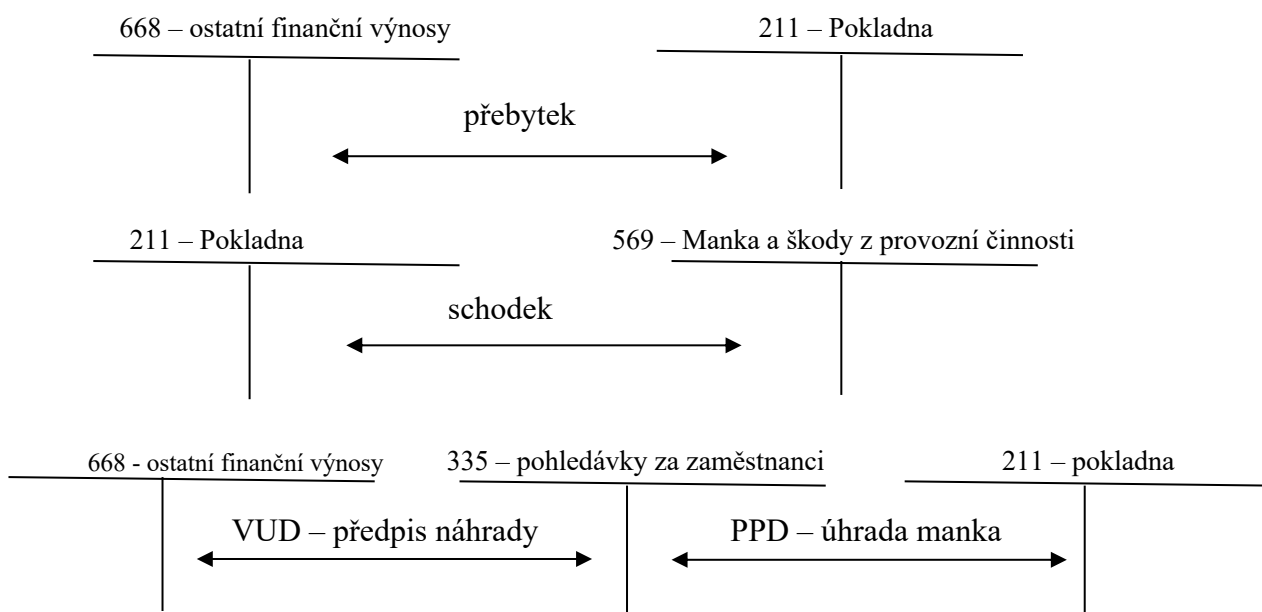
1) Hotovostní platební styk ⇒ POKLADNA

- skupina 21, účet 211
- dokladem je příjmový pokladní doklad (PPD) a výdajový pokladní doklad (PPD)
- **plná hmotná odpovědnost** → odpovídá za svěřenou hotovost v plné výši a hradí případné rozdíly
- **pokladní skontro** → kontrola, při které se porovnává skutečná hotovost se zůstatkem v pokladní knize
- **pokladní kniha** → hlavní evidence peněz v hotovosti

Inventarizační rozdíly

- **inventarizace** = porovnávání skutečného stavu se stavem účetním
- **inventura** = zjištění skutečného stavu

- na konci účetního období se provádí inventarizace pokladny
- jsou povinnou součástí účetní závěrky



Valutová pokladna

- pokud účetní jednotka obchoduje se zahraničním a používá hotovostní platební prostředky v cizí měně (valuty) musí vést valutovou pokladnu
- o valutové pokladně se účtuje stejně jako o korunové pokladně → musí být vedena analytická evidence

např. 211.100 – korunová pokladna
 211.200 – valutová pokladna – euro
 211.300 – dolarová pokladna

} 211 – pokladna

Přepočet valutové pokladny

→ k poslednímu dni účetního období

- na účtě 211.200 – valutová pokladna → musíme účtovat v Kč

Pro přepočet na českou měnu používáme kurz ČNB:

- platný v den uskutečnění operace
- pevný kurz, který platí maximálně 1 rok → kurz 1 dne daného období

- protože k 31. 12. musí stav majetku odpovídat skutečnosti, musíme přepočítat i hodnotu valutové pokladny kurzem k 31. 12.
- Při přepočtu vznikají kurzové rozdíly, které jsou pro účetní jednotku náklad nebo výnos MD – 563; Dal – 663 a soustavně valutová pokladna na příslušné straně
- v případě, že účetní jednotka vyplácí zaměstnancům zálohy na služební cesty tak vyúčtování záloh se musí provádět ve stejném kurzu jako záloha

Výběr z devizového účtu do pokladny:

- při výběru z BÚ používá banka svůj vlastní kurz, účetní jednotka kurz ČNB
 → vzniká kurzový rozdíl, který účtujeme:

MD – 563 Kurzové ztráty nebo Dal – 663 Kurzové zisky a současně na příslušné straně *261 – Peníze na cestě*

! nevzniká kurzový rozdíl !

- doplatek musí být v korunách

b) Bezhotovostní platební styk ⇒ BANKOVNÍ ÚČET

Druhy BÚ: a) běžné účty
 b) kontokorentní účty
 c) devizové účty
 d) termínované účty

} vkladové účty

- stav a pohyb majetku peněžních prostředků
- dokladem jsou výpisy z účtů (VBÚ)
- zůstatek je zpravidla aktivní, výjimkou je kontokorentní účet, banka svému klientovi umožňuje „jít do mínusu“ → čerpá úvěr → zůstatek může být i pasivní
- bankovní poplatky *MD – 568 ostatní finanční náklady; D – 221 BÚ*
- připsaný úrok *MD – 221 BÚ; D – 662 úroky*

Vkladové účty:

- účet 221 → rozvahový účet aktivní
- pokud má účetní jednotka více účtů musí se vést analytická evidence

Účtování na MD:

- | | |
|---|---------|
| - úhrada od odběratele | D – 311 |
| - převod z pokladny | D – 261 |
| - úroky z vkladu | D – 662 |
| - úhrady pohledávek od zaměstnance | D – 335 |
| - vklad individuálního podnikatele | D – 491 |
| - úhrada nájmu podle smlouvy (od nájemníků) | D – 602 |
| - vratky daní (DPH) | D – 343 |

Účtování na Dal:

- | | |
|------------------------------------|----------|
| - úhrada dodavatelům | MD – 321 |
| - převod do pokladny | MD – 261 |
| - úroky z úvěru | MD – 562 |
| - výplaty mezd | MD – 331 |
| - výběr individuálního podnikatele | MD – 491 |
| - úhrada nájmu podle smlouvy | MD – 518 |
| - platby daní (DPH) | MD – 343 |
| - bankovní poplatky | MD – 568 |

Devizový účet:

- musí být vedena analytická evidence
- účtování je stejně jako na běžném vkladovém účtě
- při účtování je nutné přepočítat na českou měnu
- pro přepočet můžeme použít kurz dané banky nebo kurz ČNB (denní nebo pevný kurz)
- k 31. 12. jsme povinni přepočítat hodnotu deviz kurzem ČNB k 31. 12.
 - vzniká kurzový rozdíl: a) kurzová ztráta *MD – 563; Dal – 221/D*
 - b) kurzový zisk *MD – 221/D; Dal – 663*