

# ÚČETNICTVÍ PODVOJNÉ

## NEJEN PRO SAMOUKY

### Příklady pro ruční vyplnění

Samostatná příloha k publikaci.

**Varianta A – ponechání šipek i T-formy**

Varianta B – bez šipek transakcí

Varianta C – bez T-formy účtů

Volně tisknutelná.

### Upozornění pro čtenáře a uživatele této knihy:

Tato příloha smí být šířena bez předchozího písemného souhlasu nakladatele.

Toto si vytiskněte a můžete za domácí úkol vyplňovat příklady.  
Formát tisku: dvě stránky na A4.

Doporučení: U příkladů je uvedena hlavní kniha s čísly a názvy účtů z důvodu vyplněných počátečních stavů. Proto, když začnete vyplňovat účetní deník, si tabulku hlavní knihy zakryjte.

Stránka v rámečku odpovídá straně v publikaci 2. vydání. Pokud chcete použít i pro první vydání, opravíte si pouze číslo stránky. Většina příkladů je shodná s prvním vydáním.

## 25.1 Výdej a příjem hotovosti v pokladně

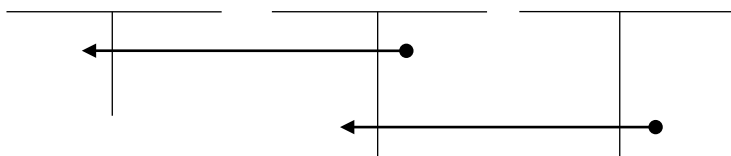
### Úvodní poznámka:

Na úvod uvedeny dva snad nejjednodušší příklady. Snadno jim porozumíte. Čísla účtů jsou jen malá vědomost, pro pochopení nejsou vůbec důležitá. Pokladna je účet 211.

Pokud studujete, tak se jistě naučíte a snad i pochopíte.

### Zadání příkladů:

- Byly nakoupeny kancelářské potřeby. Placeno bylo hotově.
  - Byla poskytnuta servisní služba. Příjem byl uhrazen hotově.
- Šíbenice:



| ÚČETNÍ DENÍK  |                                      |        |      |     |
|---------------|--------------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                      |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Nákup kancelářských potřeb za hotové | 10     |      |     |
| b)            | Tržba za servis uhrazena hotově      | 30     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                    |           |     |        |     |          |     |
|--------------|--------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu         | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                    | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 211          | Pokladna           | 50        | -   |        |     |          |     |
| 501          | Spotřeba materiálu | -         | -   |        |     |          |     |
| 602          | Tržby za služby    | -         | -   |        |     |          |     |

## 25.2 Převod hotovosti z pokladny do banky

### Úvodní poznámka:

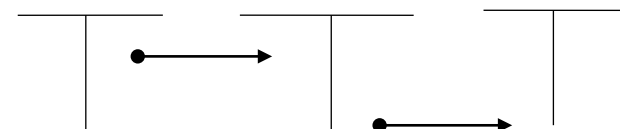
Ve firmě jsou hotové peníze, které se převádí do banky.

Nikde se neúčtuje přímo pokladna (211) proti bance (221). Pro převody slouží speciální účet 261 – peníze na cestě. Je to především z důvodu časových – převod neproběhne nikdy ve stejném okamžiku.

Otázka: je účet 261 aktivní, či pasivní? Při převodu peněz na tomto účtu mohou zůstat peníze jen na straně MD, takže 261 je aktivní.

### Zadání příkladu:

- Z pokladny je nutné z důvodu maximálního pokladního limitu odnést hotové peníze do banky (do bankomatu).
- Příjem peněz na bankovní účet.



| ÚČETNÍ DENÍK  |                                      |        |      |     |
|---------------|--------------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                      |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Převod hotovosti z pokladny do banky | 10     |      |     |
| b)            | Příjem této hotovosti v bance        | 10     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                 |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu      | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                 | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 211          | Pokladna        | 50        | -   |        |     |          |     |
| 221          | Banka           | 60        | -   |        |     |          |     |
| 261          | Peníze na cestě | -         | -   |        |     |          |     |

Kontrola: zůstatek účtu 261 musí být nulový.

## 25.3 Výběr hotovosti z banky do pokladny

### Úvodní poznámka:

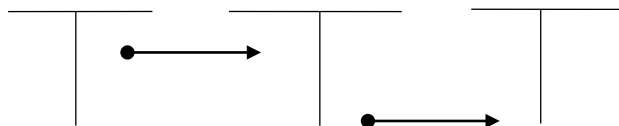
V pokladně chybí peníze, např. na výplatu cestovních náhrad.

Nikde se neúčtuje přímo pokladna (211) proti bance (221). Pro převody slouží speciální účet 261 – peníze na cestě. Je to především z důvodů časových – převod neproběhne nikdy ve stejném okamžiku.

Poznámka: na konci roku – 31. 12. může účet 261 vykazovat zůstatek jedině z důvodu, že bankou peněžní transakce zatím neproběhla.

### Zadání příkladu:

- Z banky (z bankomatu) byly vybrány hotové peníze do pokladny.
- Příjem hotovosti do pokladny.



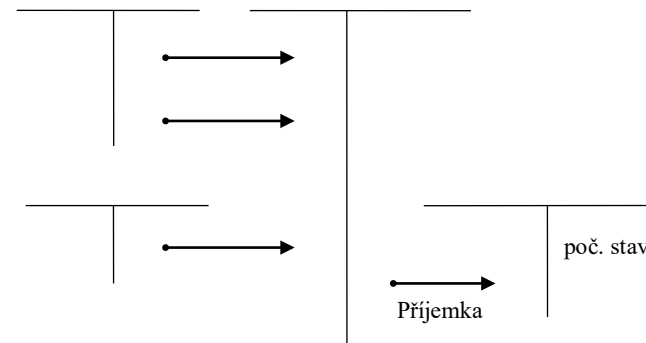
| ÚČETNÍ DENÍK  |                                   |        |      |     |
|---------------|-----------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                   |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                             | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Výběr hotovosti z banky           | 20     |      |     |
| b)            | Příjem této hotovosti do pokladny | 20     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                 |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu      | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                 | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 211          | Pokladna        | 40        | -   |        |     |          |     |
| 221          | Banka           | 70        | -   |        |     |          |     |
| 261          | Peníze na cestě | -         | -   |        |     |          |     |

Kontrola: Zůstatek účtu 261 musí být nulový.

## 28.2 Pořízení zásob – metoda A

### a) Pořízení materiálu na sklad – metoda A



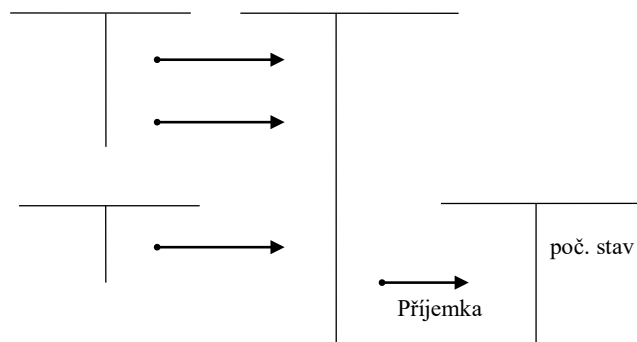
| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                    | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Faktura za materiál                      | 40     |      |     |
| b)            | Externí vícenákłady (doprava,...)        | 2      |      |     |
| c)            | Vnitronákłady pořízení (vlastní doprava) | 3      |      |     |
| d)            | Příjem na sklad                          | 45     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                    |           |     |        |     |          |     |
|--------------|--------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu         | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                    | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 111          | Pořízení materiálu | -         | -   |        |     |          |     |
| 112          | Materiál na skladě | 20        | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky            | -         | x   |        |     |          |     |
| 586          | Akt. vnitroslužeb  | -         | -   |        |     |          |     |

### Rekapitulace:

- Na účtu 111 shromážděny všechny náklady pořízení materiálu.
- Materiál naskladněn: účet 111 je vyrovnán (nulový zůstatek).

## b) Pořízení zboží na sklad – metoda A



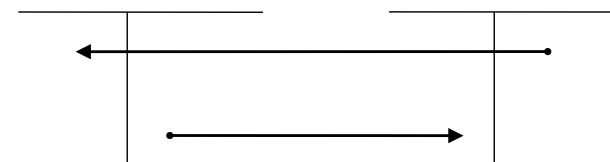
| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                    | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Faktura za zboží                         | 40     |      |     |
| b)            | Externí vícenákłady (doprava,...)        | 2      |      |     |
| c)            | Vnitronákłady pořízení (vlastní doprava) | 3      |      |     |
| d)            | Příjem na sklad                          | 45     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                   |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu        | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                   | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 131          | Pořízení zboží    | -         | -   |        |     |          |     |
| 132          | Zboží na skladě   | 20        | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky           | -         | x   |        |     |          |     |
| 586          | Akt. vnitroslužeb | -         | -   |        |     |          |     |

## Rekapitulace:

- Odlišnost od předešlého příkladu je pouze v účtech 131 a 132.
- Na účtu 131 shromážděny všechny náklady pořízení zboží.
- Zboží naskladněno: účet 131 je vyrovnan (má nulový zůstatek).

## c) Zásoby vlastní činnosti – metoda A



Analytické účty druhů výrobků jsou dány skladovou evidencí.

Důležité jsou analyticky účtů u změny stavu zásob. Pokud by nebyly, vypovídací schopnost výsledkových sestav by byla omezena.

Pro pochopení tohoto příkladu nehrají částky žádnou roli.

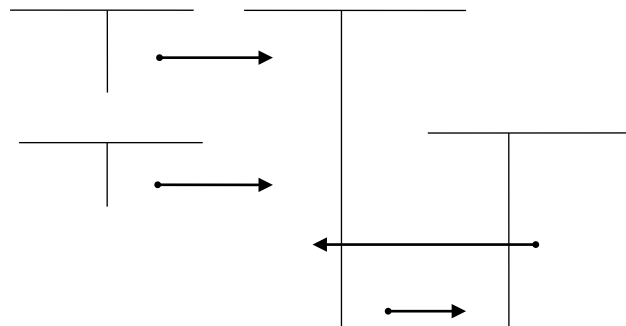
Příklad uveden jen pro vlastní výrobky. Ostatní by byly obdobné.

| ÚČETNÍ DENÍK  |                           |        |      |     |
|---------------|---------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                           |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                     | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Výroba (produkce) výrobků |        |      |     |
| b)            | Výdej, prodej, spotřeba   |        |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                         |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu              | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                         | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 123          | Výrobky                 | x         | -   |        |     |          |     |
| 583AV        | Výroba (produkce)       | -         | -   |        |     |          |     |
| 583AV        | Výdej, prodej, spotřeba | -         | -   |        |     |          |     |

## 28.3 Pořízení zásob – metoda B

### a) Pořízení materiálu – metoda B



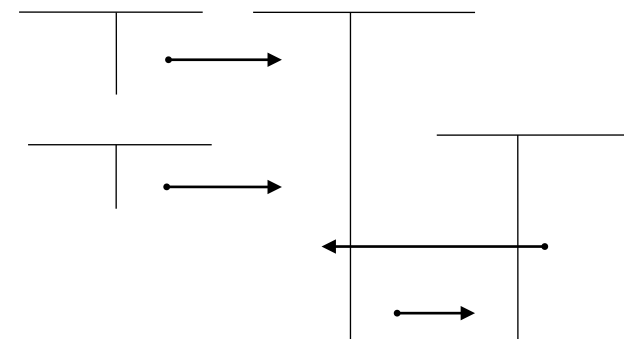
| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                    | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Faktura za materiál i externí náklady    | 42     |      |     |
| b)            | Vnitronáklady pořízení (vlastní doprava) | 3      |      |     |
|               | <b>Na konci účetního období:</b>         |        |      |     |
| c)            | Převod počátečního stavu do spotřeby     | 20     |      |     |
| d)            | Fyzická inventura skladu                 | 35     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                    |           |     |        |     |          |     |
|--------------|--------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu         | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                    | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 112          | Materiál na skladě | 20        | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky            | -         | x   |        |     |          |     |
| 501          | Pořízení materiálu | -         | -   |        |     |          |     |
| 586          | Akt. vnitroslužeb  | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace:

- V nákladech účtu 501 materiálu zůstala jen skutečná spotřeba.
- Konečný stav účtu 112 odpovídá fyzické inventuře.

### b) Pořízení zboží – metoda B



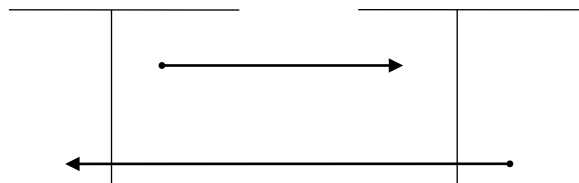
| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                    | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Faktura za materiál i externí náklady    | 42     |      |     |
| b)            | Vnitronáklady pořízení (vlastní doprava) | 3      |      |     |
|               | <b>Na konci účetního období:</b>         |        |      |     |
| c)            | Převod počátečního stavu do prodeje      | 20     |      |     |
| d)            | Fyzická inventura skladu                 | 35     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                   |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu        | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                   | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 132          | Zboží na skladě   | 20        | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky           | -         | x   |        |     |          |     |
| 504          | Prodej zboží      | -         | -   |        |     |          |     |
| 586          | Akt. vnitroslužeb | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace:

- Odlišnost od předešlého příkladu je pouze v účtech 132 a 504.
- Zůstatek účtu 504 prodej zboží vykazuje jen skutečný prodej.
- Konečný stav účtu 132 odpovídá fyzické inventuře.

## c) Zásoby vlastní činnosti – metoda B



V průběhu účetního období zůstávají náklady na výrobu v nákladech.

Analytické účty druhů výrobků jsou dány skladovou evidencí.

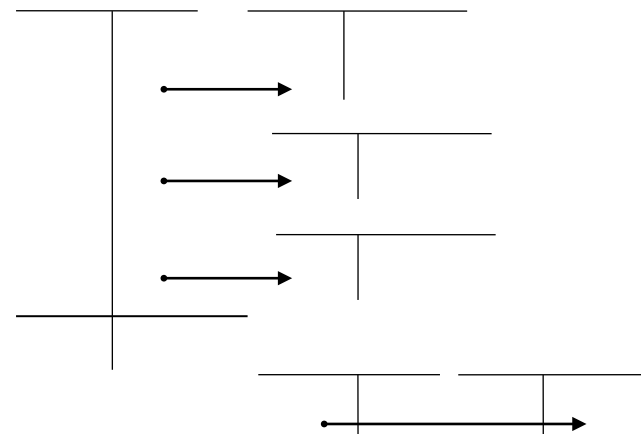
Možnost průčítovat analytické účty změny stavu jako u metody A je zde problematická. Tím je vypovídací schopnost účetních výsledkových sestav u této metody značně omezena.

Příklad je uveden jen pro vlastní výroby. Ostatní účty obdobně.

| ÚČETNÍ DENÍK  |                                 |        |      |     |
|---------------|---------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                 |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                           | Částka | MD   | DAL |
|               | <b>Na konci účetního období</b> |        |      |     |
| a)            | Převod počátečního stavu skladu | 70     |      |     |
| b)            | Fyzická inventura skladu        | 80     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |             |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu  | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |             | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 123          | Výrobky     | 70        | -   |        |     |          |     |
| 583          | Změna stavu | -         | -   |        |     |          |     |

## b) Výdej materiálu ze skladu – metoda A

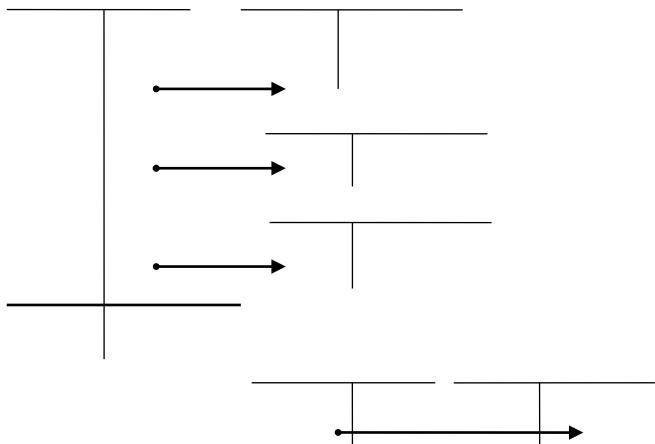


| ÚČETNÍ DENÍK  |                             |        |      |     |
|---------------|-----------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                             |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                       | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Spotřeba materiálu          | 40     |      |     |
| b)            | Škoda na materiálu          | 1      |      |     |
| c)            | Prodej materiálu            | 4      |      |     |
| d)            | Faktura za prodej materiálu | 6      |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                    |           |     |        |     |          |     |
|--------------|--------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu         | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                    | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 112          | Materiál na skladě | 65        | -   |        |     |          |     |
| 311          | Pohledávky         | x         | -   |        |     |          |     |
| 501          | Spotřeba materiálu | -         | -   |        |     |          |     |
| 542          | Prodej materiálu   | -         | -   |        |     |          |     |
| 549          | Škody na zásobách  | -         | -   |        |     |          |     |
| 642          | Tržby prodej mat.  | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace: mezi účty 642 a 542 je kontrola marže.

## c) Výdej zboží ze skladu – metoda A

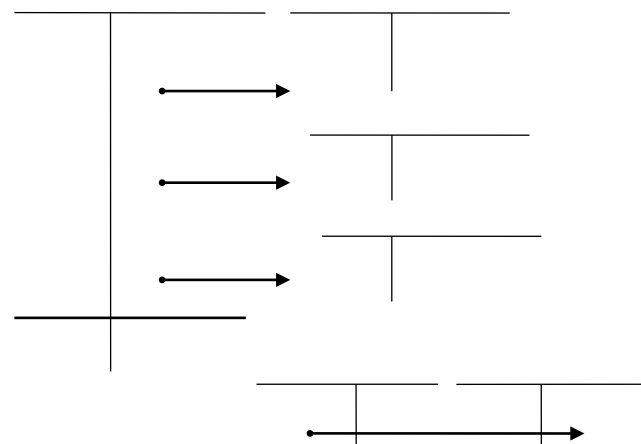


| ÚČETNÍ DENÍK  |                         |        |      |     |
|---------------|-------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                         |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                   | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Prodej zboží            | 40     |      |     |
| b)            | Manko zboží do normy    | 4      |      |     |
| c)            | Škoda na zboží          | 1      |      |     |
| d)            | Faktura za prodej zboží | 60     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                 |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu      | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                 | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 132          | Zboží na skladě | 65        | -   |        |     |          |     |
| 311          | Pohledávky      | x         | -   |        |     |          |     |
| 504          | Prodej zboží    | -         | -   |        |     |          |     |
| 504 AU       | Manko na zboží  | -         | -   |        |     |          |     |
| 549          | Škody na zboží  | -         | -   |        |     |          |     |
| 604          | Tržby za zboží  | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace: mezi účty 604 a 504 je kontrola marže. Proto 504AU.

## d) Výdej zásob vlastní činnosti – metoda A

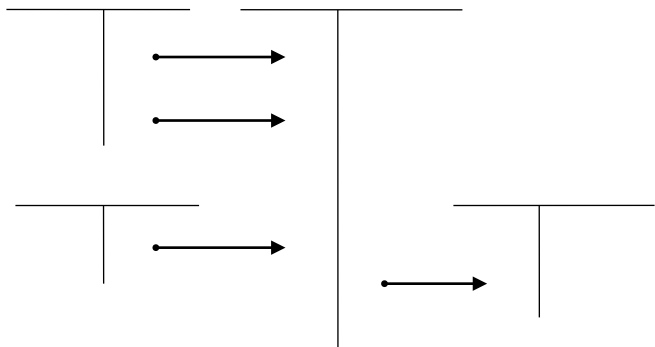


| ÚČETNÍ DENÍK  |                           |        |      |     |
|---------------|---------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                           |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                     | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Prodej výrobků            | 40     |      |     |
| b)            | Spotřeba výrobků          | 1      |      |     |
| c)            | Ostatní výdej výrobků     | 4      |      |     |
| d)            | Faktura za prodej výrobků | 60     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |               |           |     |        |     |          |     |
|--------------|---------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu    | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |               | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 123          | Výrobky sklad | 65        | -   |        |     |          |     |
| 311          | Pohledávky    | x         | -   |        |     |          |     |
| 583 AP       | Prodej výr.   | -         | -   |        |     |          |     |
| 583 AS       | Spotřeba výr. | -         | -   |        |     |          |     |
| 583 AO       | Ostatní výdej | -         | -   |        |     |          |     |
| 601 AU       | Tržby za výr. | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace: mezi účty 601 AU a 583 AP je kontrola % marže.

## a) Pořízení dlouhodobého majetku nákupem



| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                    | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Faktura za majetek                       | 40     |      |     |
| b)            | Externí vícenálady (montáž...)           | 2      |      |     |
| c)            | Vnitronálady pořízení (vlastní do-prava) | 3      |      |     |
| d)            | Uvedení majetku do užívání               | 45     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                   |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu        | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                   | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 042          | Pořízení majetku  | -         | -   |        |     |          |     |
| 022          | Majetek v užívání | 20        | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky           | -         | x   |        |     |          |     |
| 586          | Akt. vnitroslužeb | -         | -   |        |     |          |     |

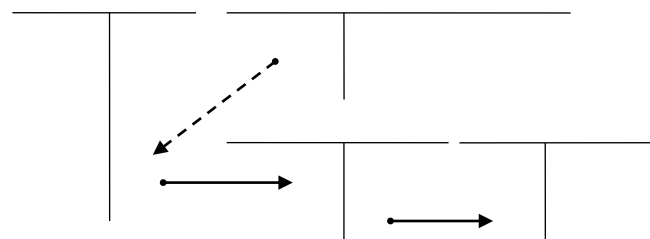
## Rekapitulace:

- Na účtu 042 (řešeno např. samostatnou AU) shromážděny všechny náklady pořízení majetku.
- Majetek převeden do užívání: účet 042 má nulový zůstatek.

## b) Pořízení dlouhodobého majetku vlastní činností

Zde je ukázka nutného klíčování (v příkladu zakázka DM7) prvotních dokladů, aby se zjistila celková výše nákladů pro aktivaci.

501 spotřeba materiálu ze skladu  
 5xx jiné interní náklady (521, 527...)  
 8xx vnitronálady



| ÚČETNÍ DENÍK  |                              |        |      |     |
|---------------|------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                              |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                        | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Aktivace DHM                 | 55     |      |     |
| b)            | Uvedení majetku do používání | 55     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                    |           |     |        |     |          |     |
|--------------|--------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu         | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                    | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 042          | Pořízení majetku   | -         | -   |        |     |          |     |
| 022          | Majetek do užívání | 20        | -   |        |     |          |     |
| 588          | Aktivace DHM       | -         | -   |        |     |          |     |

## Rekapitulace:

- Na zakázce DM7 shromážděny všechny náklady pořízení. Po aktivaci vykazuje zakázka DM7 nulový výsledek: zakázka DM7: MD = 55 DAL = 55.
- Majetek převeden do používání: 042 má nulový zůstatek.

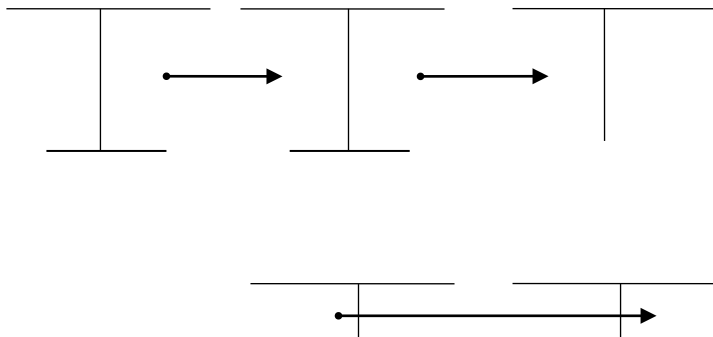


**c) Prodej dlouhodobého odpisovaného majetku**

PS = počáteční stav u konkrétního majetku ke dni prodeje

Prodej majetku není obchodní činnost, proto je zde uveden místo účtu

311 přesnější účet 378.



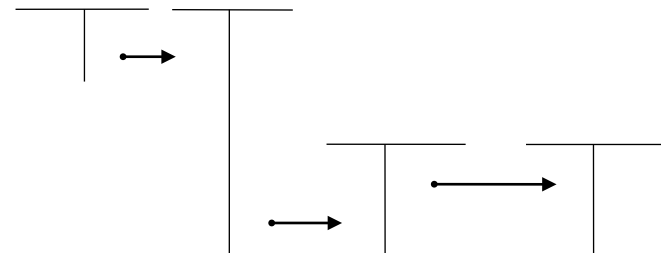
| ÚČETNÍ DENÍK  |                         |        |      |     |
|---------------|-------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                         |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                   | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Vyřazení majetku        | 90     |      |     |
| b)            | Zůstatková cena majetku | 10     |      |     |
| c)            | Prodej majetku          | 15     |      |     |

Zde hodnoty pouze za tento konkrétní majetek:

| HLAVNÍ KNIHA |                    |           |     |        |     |          |     |
|--------------|--------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu         | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                    | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 022          | DHM                | 90        | -   |        |     |          |     |
| 082          | Oprávk. DHM        | -         | 80  |        |     |          |     |
| 378          | Ostatní pohledávky | -         | -   |        |     |          |     |
| 541          | Zůst. cena DHM     | -         | -   |        |     |          |     |
| 641          | Prodej DHM         | -         | -   |        |     |          |     |

**35.1 Použití poskytnuté zálohy u finální faktury**

Poskytnutá záloha uhrazena.



| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                  | Částka | MD   | DAL |
|               | <b>Poskytnutá záloha:</b>              |        |      |     |
| a)            | Úhrada přijaté zálohové faktury bankou | 20     |      |     |
|               | <b>Přijatá finální faktura:</b>        |        |      |     |
| b)            | Přijatá faktura za služby              | 60     |      |     |
| c)            | Odečet zaplacené zálohy                | 20     |      |     |

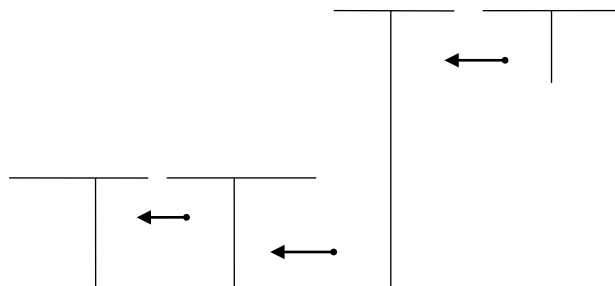
| HLAVNÍ KNIHA |                   |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu        | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                   | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka             | x         | -   |        |     |          |     |
| 314          | Zálohy poskytnuté | -         | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky           | -         | -   |        |     |          |     |
| 502          | Služby            | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace:

- účet záloh 314 je vyrovnan (nulový zůstatek);
- k placení zůstává u závazkové faktury již jen 40.

## 35.2 Použití přijaté zálohy u finální faktury

Přijatá záloha uhrazena.



| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                    | Částka | MD   | DAL |
|               | <b>Vystavená zálohová faktura:</b>       |        |      |     |
| a)            | Úhrada vystavené zálohové faktury bankou | 30     |      |     |
|               | <b>Vystavená finální faktura:</b>        |        |      |     |
| b)            | Finální faktura za zboží                 | 80     |      |     |
| c)            | Odečet zaplacené zálohy                  | 30     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                |           |     |        |     |          |     |
|--------------|----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu     | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka          | x         | -   |        |     |          |     |
| 311          | Pohledávky     | -         | -   |        |     |          |     |
| 324          | Zálohy přijaté | -         | -   |        |     |          |     |
| 604          | Tržby za zboží | -         | -   |        |     |          |     |

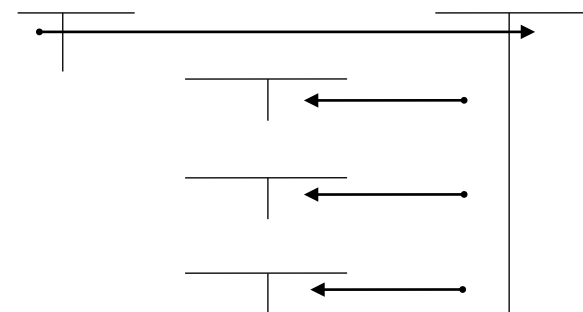
Rekapitulace:

- účet záloh 324 je vyrovnán (nulový zůstatek);
- odběratel dluží u pohledávkové faktury již jen 50.

## 37. Dotace

O dotaci se účtuje až tehdy, když je na ni nezpochybnitelný nárok.

Někdy se používá první účtování 378/346. Přijaté peníze pak vyrovnají účet 378 ostatní pohledávky.



| ÚČETNÍ DENÍK  |                                     |        |      |     |
|---------------|-------------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                     |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                               | Částka | MD   | DAL |
|               | <b>Poskytnutí dotace:</b>           |        |      |     |
| a)            | Úhrada dotační pohledávky           | 80     |      |     |
|               | <b>Využití dotace:</b>              |        |      |     |
| b)            | Použití dotace na pořízení majetku  | 10     |      |     |
| c)            | Provozní dotace (část v tomto roce) | 20     |      |     |
| d)            | Převod výnosů na příští rok         | 50     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                |           |     |        |     |          |     |
|--------------|----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu     | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 042          | Poř. majetku   | 70        | -   |        |     |          |     |
| 221          | Banka          | x         | -   |        |     |          |     |
| 346          | Dotace         | -         | -   |        |     |          |     |
| 384          | Výnosy př. ob. | -         | -   |        |     |          |     |
| 648          | Provozní výn.  | -         | -   |        |     |          |     |

## 39. Úvěry

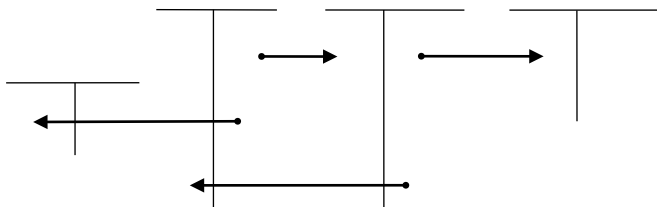
### 39.1 Bankovní úvěry

Z pohledu dlouhodobosti rozlišujeme:

- 231 krátkodobý úvěr (zde uvedené příklady stejné i pro 461);
- 461 dlouhodobý úvěr.

Z pohledu toku peněz existují dva typy úvěrů:

- A) banka vám pošle peníze na váš účet;
- B) faktury se platí z otevřeného účtu úvěru (častěji).



| ÚČETNÍ DENÍK  |   |        |      |     |
|---------------|---|--------|------|-----|
| Účetní případ |   |        | Účet |     |
| Př.           | Popis   | Částka | MD   | DAL |
|               | <b>A) Poskytnutí úvěru převodem peněz</b>     |        |      |     |
| a)            | Úhrada vystavené faktury bankou               | 90     |      |     |
|               | <b>B) Úhrady faktur přímo z úvěru</b>         |        |      |     |
| b)            | Úhrada faktury z krátkodobého úvěru           | 30     |      |     |
|               | <b>Splácení úvěru a úhrada úroků z úvěrů:</b> |        |      |     |
| c)            | Splácení úvěru                                | 10     |      |     |
| d)            | Úhrada úroků                                  | 2      |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                 |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu      | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                 | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka           | x         | -   |        |     |          |     |
| 231          | Krátkodobý úvěr | -         | x   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky         | -         | x   |        |     |          |     |
| 562          | Úroky z úvěru   | x         | -   |        |     |          |     |

#### Kontokorentní účet

Jedná se o běžný bankovní účet 221, který lze čerpat do mínusu. Tím přebírá úlohu krátkodobého úvěru.

#### Krátká část dlouhodobého úvěru

Část dlouhodobého úvěru, která je splatná do jednoho roku, by se měla v rozvaze vykázat jako krátkodobý úvěr. Toto se někdy řeší až jen ve výkazu rozvahy, pokud to program neumí jinak sám. Jednoduše to lze účetně vyřešit následujícím způsobem. Jedná se o obecné řešení, které lze využít i u jiných dlouhodobých účtů.

Protože se ale stále správně jedná o účet 461, zavede se samostatná analytika tohoto účtu s názvem krátká část. A tento se nasměruje do výkazu rozvahy na řádek krátkodobý úvěr.

Tuto situaci řešit účtováním 461/231 by bylo chybou, protože se smluvně stále jedná o dlouhodobý úvěr.

| Účet                             | Řádek rozvahy   |
|----------------------------------|-----------------|
| 461100 – dlouhodobý úvěr A       | Dlouhodobý úvěr |
| 461109 – krátká část dl. úvěru A | Krátkodobý úvěr |

Účtování krátké části se provádí většinou pouze k rozvahovému dni.

| Případ                                | MD     | DAL    |
|---------------------------------------|--------|--------|
| Krátká část z dl. úvěru na konci roku | 461100 | 461109 |
| Splácení úvěru v průběhu roku         | 461100 | 221xxx |

Účet 461109 se vyrovná na novou aktuální částku účtováním na konci příštího roku.

## 39.2 Eskontní úvěr

Popis postupu poskytnutí eskontního úvěru:

1. Dodavatel s odběratelem se dohodl, že faktura bude uhrazena směnkou, navýšená o směnečný úrok.
2. Dodavatel potřebuje peníze hned, proto směnku postoupí bance (eskontuje ji) – ta ji přijala. Dá avízo odběrateli.
3. Banka dodavateli zašle peníze ponižené o úroky a poplatky.
4. Odběratel směnku uhradí bance.
5. Banka zašle avízo o úhradě dodavateli.
6. Pokud bance nezaplatí, vše se odúčtuje na opačnou stranu.

U příkladů v hlavní knize nejsou výsledkové účty a účet banky.

Saldo účtů 256, 311, 313, 232, 321 a 322 je nulové. Vše vyrovnáno.

### a) Účtování eskontního úvěru u DODAVATELE:

| ÚČETNÍ DENÍK  |   |        |      |     |
|---------------|---|--------|------|-----|
| Účetní případ |   |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                   | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Úhrada vystavené faktury směnkou        | 95     |      |     |
| b)            | Směnečný úrok                           | 4      |      |     |
| c)            | Eskont směnky – banka směnku přijala    | 99     |      |     |
| d)            | Banka poskytla peníze                   | 96     |      |     |
| e)            | Úroky bance za eskont                   | 2      |      |     |
| f)            | Poplatky bance za eskont                | 1      |      |     |
| g)            | Avízo banky o úhradě směnky odběratelem | 99     |      |     |

Poznámka: Do roku 2016 se používal účet 312 – Směnky k inkasu. Nově se jedná o účet 256 – Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti.

V literatuře najdete i jiná čísla účtů a někdy i s jinými názvy.

| HLAVNÍ KNIHA |                |           |     |        |     |          |     |
|--------------|----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu     | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka          | x         | -   |        |     |          |     |
| 256          | Dluhové CP     | 0         | 0   |        |     |          |     |
| 232          | Eskontní úvěr  | 0         | 0   |        |     |          |     |
| 311          | Pohledávky     | 95        | -   |        |     |          |     |
| 313          | Pohl. za esk.  | 0         | 0   |        |     |          |     |
| 562          | Úroky          | -         | -   |        |     |          |     |
| 568          | Bank. poplatky | -         | -   |        |     |          |     |
| 662          | Úroky          | -         | -   |        |     |          |     |

Zde je vidět, že rozvahové účty tohoto typu úvěru musí vykazovat po jeho ukončení nulový zůstatek.

### b) Účtování eskontního úvěru u ODBĚRATELE:

Zde je účtování stejné, jako kdyby platil směnku přímo dodavateli.

| ÚČETNÍ DENÍK  |  |        |      |     |
|---------------|--|--------|------|-----|
| Účetní případ |  |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                  | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Úhrada přijaté faktury směnkou         | 95     |      |     |
| b)            | Směnečný úrok                          | 4      |      |     |
| c)            | Úhrada směnky bance (avízo dodavatele) | 99     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                 |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu      | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                 | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka           | x         | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky         | -         | 95  |        |     |          |     |
| 322          | Směnky k úhradě | -         | -   |        |     |          |     |
| 562          | Úrok            | -         | -   |        |     |          |     |

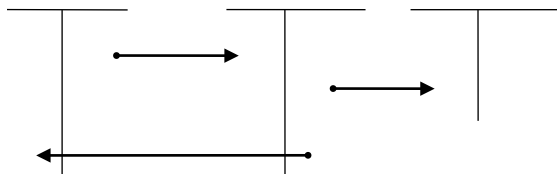
## 40. Mezifiremní finanční výpomoci

Pro mezifiremní finanční výpomoci je použit obecný pojem „půjčka“. Jedná se o zápůjčky, firemní úvěry a jiné výpomoci.

|                                     | POSKYTL    | PŘIJAL  |
|-------------------------------------|------------|---------|
| Krátkodobá finanční výpomoc         | 378AU/221  | 221/249 |
| Půjčka – ovládaná, ovládající osoba | 066/221    | 221/471 |
| Půjčka – podstatný vliv             | 066(7)/221 | 221/472 |
| Půjčka – ostatní                    | 068/221    | 221/479 |

**Příklad krátkodobé finanční výpomoci:**

### PŘÍJEMCE PŮJČKY



| ÚČETNÍ DENÍK  |                                      |        |      |     |
|---------------|--------------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                      |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Příjem půjčky                        | 90     |      |     |
| b)            | Splacení půjčky postupně – zatím jen | 10     |      |     |
| c)            | Úhrada úroků                         | 2      |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                   |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu        | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                   | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka             | x         | -   |        |     |          |     |
| 249          | Krátkodobá půjčka | -         | 0   |        |     |          |     |
| 562          | Úroky z půjčky    | -         | -   |        |     |          |     |

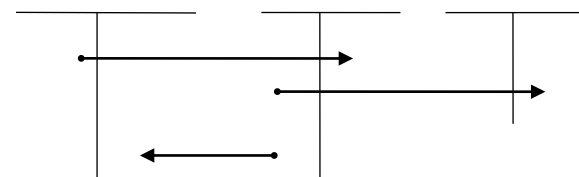
Saldo: zbývá zaplatit půjčku ve výši 80 a navíc smluvní úroky.

### POSKYTOVATEL PŮJČKY

Chybou by zde bylo použít účet 249. Ten používá pouze příjemce. Proto zde poskytovatel použije účet 378 – ostatní pohledávky.

U tohoto účtu určitě bude nutná samostatná analytika.

Příklad: krátkodobá finanční výpomoc:



| ÚČETNÍ DENÍK  |                                      |        |      |     |
|---------------|--------------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                      |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Poskytnutí půjčky                    | 90     |      |     |
| b)            | Splacení půjčky postupně – zatím jen | 10     |      |     |
| c)            | Úhrada úroků                         | 2      |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                   |           |     |        |     |          |     |
|--------------|-------------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu        | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                   | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka             | x         | -   |        |     |          |     |
| 378          | Krátkodobá půjčka | 0         | -   |        |     |          |     |
| 662          | Úroky z půjčky    | -         | -   |        |     |          |     |

Saldo: zbývá zaplatit půjčku ve výši 80 a dále dohodnuté úroky.

U ostatních účtů dlouhodobých půjček je účtování obdobné. U účtů 6x se pro výnos nepoužívá účet 662, ale účet 665.

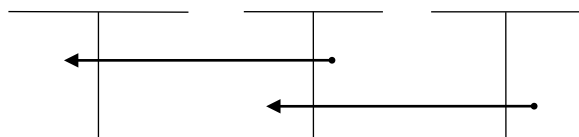
## 41. Pořízení účastí

Jedná se o pořízení cenných papírů a vkladů u obchodních společností a družstev, které zakládají účast na řízení. Uvedeny jsou jen dlouhodobé.

Příklad: Firma a.s. prodává akcie jmenovité hodnoty 30 za 32 firmě s.r.o., tj. prodává účast jmenovité hodnoty 30 za 32. Přírůžka ve výši 2 se nazývá emisní (a.s.) nebo vkladové ážio, pokud prodává s.r.o.

### 41.1 Kupující firma (např. matka)

| Účet | Název   |
|------|---|
| 061  | Podíly v ovládaných a řízených osobách                  |
| 062  | Podíly s podstatným vlivem                              |
| 367  | Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů |

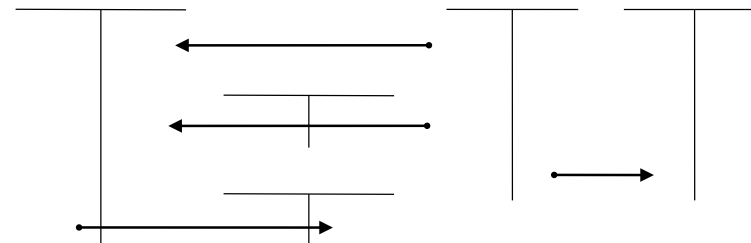


| ÚČETNÍ DENÍK  |                                       |        |      |     |
|---------------|---------------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                       |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                 | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Podíl nákup                           | 32     |      |     |
| b)            | Úhrada závazku z upsaných CP a vkladů | 32     |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |                    |                |     |        |     |               |     |
|--------------|--------------------|----------------|-----|--------|-----|---------------|-----|
| Účet         | Název účtu         | Počáteční stav |     | Obraty |     | Zůstatek účtu |     |
|              |                    | MD             | DAL | MD     | DAL | MD            | DAL |
| 06x          | Podíly             | -              | -   |        |     |               |     |
| 221          | Banka              | x              | -   |        |     |               |     |
| 367          | Závazky z upsaných | -              | -   |        |     |               |     |

## 41.2 Prodávající firma (např. dcera)

| Účet | Název                                |
|------|--------------------------------------|
| 353  | Pohledávky za upsaný vlastní kapitál |
| 411  | Základní kapitál                     |
| 412  | Emisní ážio (přirůžka)               |
| 419  | Změny základního kapitálu            |



| ÚČETNÍ DENÍK  |                                      |        |      |     |
|---------------|--------------------------------------|--------|------|-----|
| Účetní případ |                                      |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Pohledávka za upsaný vlastní kapitál | 30     | 353  | 419 |
| b)            | Emisní ážio                          | 2      | 353  | 412 |
| c)            | Úhrada pohledávky za VK              | 32     | 221  | 353 |
| d)            | Zápis do obchodního rejstříku        | 30     | 419  | 411 |

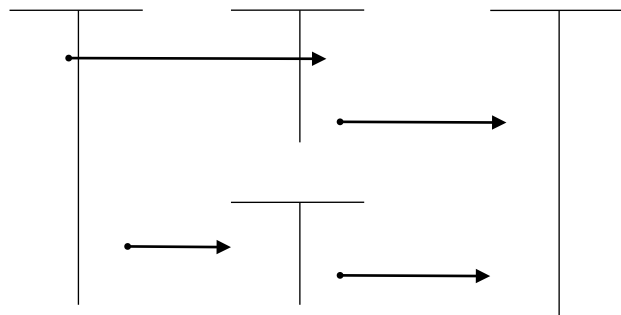
| HLAVNÍ KNIHA |                  |                |     |                                  |                  |               |     |
|--------------|------------------|----------------|-----|----------------------------------|------------------|---------------|-----|
| Účet         | Název účtu       | Počáteční stav |     | Obraty                           |                  | Zůstatek účtu |     |
|              |                  | MD             | DAL | MD                               | DAL              | MD            | DAL |
| 221          | Banka            | x              | -   | 32 <sub>c)</sub>                 | -                | y             | -   |
| 353          | Pohledávky za VK | -              | -   | 30 <sub>a)</sub> 2 <sub>b)</sub> | 32 <sub>c)</sub> | -             | -   |
| 411          | Základní kapitál | -              | 200 | -                                | 30 <sub>d)</sub> | -             | 230 |
| 419          | Změny ZK         | -              | -   | 30 <sub>d)</sub>                 | 30 <sub>a)</sub> | -             | -   |

Poznámka: Transakce d) je až po zápisu změny do obchodního rejstříku.

## 44.1 Kurzová ztráta pohledávek a závazků

Pohledávka – díky nižšímu kurzu přijato v CZK méně

Závazek – díky vyššímu kurzu zaplacen v CZK více



| ÚČETNÍ DENÍK  |   |        |      |     |
|---------------|---|--------|------|-----|
| Účetní případ |   |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                   | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Úhrada vystavené faktury (za 50) – méně | 48     |      |     |
| b)            | Kurzová ztráta pohledávky               | 2      |      |     |
| c)            | Úhrada přijaté faktury (za 50) – více   | 54     |      |     |
| d)            | Kurzová ztráta závazku                  | 4      |      |     |

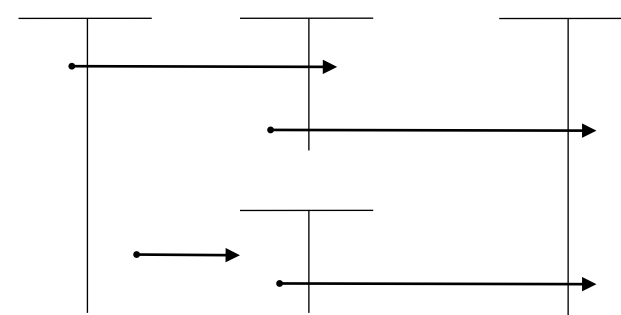
| HLAVNÍ KNIHA |                |           |     |        |     |          |     |
|--------------|----------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu     | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |                | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka          | 100       | -   |        |     |          |     |
| 311          | Pohledávky     | 50        | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky        | -         | 50  |        |     |          |     |
| 563          | Kurzová ztráta | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace: pohledávky a závazky v saldu jsou vyrovnány (0).

## 44.2 Kurzový zisk pohledávek a závazků

Pohledávka – díky vyššímu kurzu přijato v CZK více

Závazek – díky nižšímu kurzu zaplacen v CZK méně



| ÚČETNÍ DENÍK  |   |        |      |     |
|---------------|---|--------|------|-----|
| Účetní případ |   |        | Účet |     |
| Př.           | Popis                                   | Částka | MD   | DAL |
| a)            | Úhrada vystavené faktury (za 50) – více | 54     |      |     |
| b)            | Kurzový zisk pohledávky                 | 4      |      |     |
| c)            | Úhrada přijaté faktury (za 50) – méně   | 48     |      |     |
| d)            | Kurzová ztráta závazku                  | 2      |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA |              |           |     |        |     |          |     |
|--------------|--------------|-----------|-----|--------|-----|----------|-----|
| Účet         | Název účtu   | Poč. stav |     | Obraty |     | Zůstatky |     |
|              |              | MD        | DAL | MD     | DAL | MD       | DAL |
| 221          | Banka        | 100       | -   |        |     |          |     |
| 311          | Pohledávky   | 50        | -   |        |     |          |     |
| 321          | Závazky      | -         | 50  |        |     |          |     |
| 663          | Kurzový zisk | -         | -   |        |     |          |     |

Rekapitulace: pohledávky a závazky v saldu jsou vyrovnány (0).

## Prázdná šablona stránky příkladů

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

| ÚČETNÍ DENÍK  |       |        |      |     |
|---------------|-------|--------|------|-----|
| Účetní případ |       |        | Účet |     |
| Př.           | Popis | Částka | MD   | DAL |
| a)            |       |        |      |     |
| b)            |       |        |      |     |
| c)            |       |        |      |     |
| d)            |       |        |      |     |
| e)            |       |        |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA (pro někoho obratová předvaha) |            |                |     |        |     |               |     |
|---|------------|----------------|-----|--------|-----|---------------|-----|
| Účet  | Název účtu | Počáteční stav |     | Obraty |     | Zůstatek účtu |     |
|   |            | MD             | DAL | MD     | DAL | MD            | DAL |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |

Formulář najdete i na tomto odkazu [www.grada.cz/ucetnictvi-priklady/](http://www.grada.cz/ucetnictvi-priklady/)

## Prázdná šablona stránky příkladů

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

| ÚČETNÍ DENÍK  |       |        |      |     |
|---------------|-------|--------|------|-----|
| Účetní případ |       |        | Účet |     |
| Př.           | Popis | Částka | MD   | DAL |
| a)            |       |        |      |     |
| b)            |       |        |      |     |
| c)            |       |        |      |     |
| d)            |       |        |      |     |
| e)            |       |        |      |     |

| HLAVNÍ KNIHA (pro někoho obratová předvaha) |            |                |     |        |     |               |     |
|---|------------|----------------|-----|--------|-----|---------------|-----|
| Účet  | Název účtu | Počáteční stav |     | Obraty |     | Zůstatek účtu |     |
|   |            | MD             | DAL | MD     | DAL | MD            | DAL |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |
|   |            |                |     |        |     |               |     |

Formulář najdete i na tomto odkazu [www.grada.cz/ucetnictvi-priklady/](http://www.grada.cz/ucetnictvi-priklady/)



  četn   šibenice:

| ÚČETNÍ DENÍK |       |        |       |     |
|-----------------|-------|--------|-------|-----|
|   četn   p  pad |       |        |    et |     |
| P  .            | Popis |   stka | MD    | DAL |
| a)              |       |        |       |     |
| b)              |       |        |       |     |
| c)              |       |        |       |     |
| d)              |       |        |       |     |
| e)              |       |        |       |     |

| HLAVNÍ KNIHA (pro někoho obratov   předvaha) |              |                   |     |        |     |                 |     |
|---|--------------|-------------------|-----|--------|-----|-----------------|-----|
|    et   | Název    tu | Po  ate  n   stav |     | Obraty |     | Z  statek    tu |     |
|   |              | MD                | DAL | MD     | DAL | MD              | DAL |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |

  četn   šibenice:

| ÚČETNÍ DENÍK |       |        |       |     |
|-----------------|-------|--------|-------|-----|
|   četn   p  pad |       |        |    et |     |
| P  .            | Popis |   stka | MD    | DAL |
| a)              |       |        |       |     |
| b)              |       |        |       |     |
| c)              |       |        |       |     |
| d)              |       |        |       |     |
| e)              |       |        |       |     |

| HLAVNÍ KNIHA (pro někoho obratov   předvaha) |              |                   |     |        |     |                 |     |
|---|--------------|-------------------|-----|--------|-----|-----------------|-----|
|    et   | Název    tu | Po  ate  n   stav |     | Obraty |     | Zůstatek    tu |     |
|   |              | MD                | DAL | MD     | DAL | MD              | DAL |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |
|   |              |                   |     |        |     |                 |     |