



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Tento projekt je spolufinancován Evropským sociálním fondem a státním rozpočtem České republiky.

Výukový materiál pro předmět

INTEGROVANÝ EKONOMICKÝ PŘEDMĚT

Reg. č. projektu: CZ.1.07/1.1.10/01.0007

Název projektu: **Tvorba výukových materiálů pro žáky podle ŠVP**

Název příjemce: **Obchodní akademie, České Budějovice, Husova 1**

Klíčová aktivita: Vytváření podmínek pro implementaci školních vzdělávacích programů ve školách a školských zařízeních, podpora aktivit metodických týmů, podpora pracovníků škol a školských zařízení zapojených do inovace ŠVP.

Použitá literatura: Seznam použité literatury je uveden v souboru IEP_3_literatura.



4 Agenda Banka

V agendě banka se účtují veškeré operace, které se týkají stavu a pohybu peněz na běžném účtu. Na bankovních dokladech není možné účtovat o dani z přidané hodnoty, proto nelze rozdělit účtovanou částku na základ daně a daň.

Do této agendy zapisujeme podle **výpisu z účtu**. Každému řádku výpisu odpovídá jeden záznam v agendě Banka.

4.1 Nastavení bankovního účtu

Bankovní účet (nebo účty – používá-li jich účetní jednotka více) nastavíme v agendě Banka (*Nastavení/Uživatelské nastavení/Banka*). V této agendě je přednastavena KB - Komerční banka. Tento záznam musíme změnit a nastavit vlastní účet.

Původní nastavení v programu

| | Zkratka | Text | Kód banky | Banka |
|---|---------|--------------|-----------|----------------|
| 1 | KB | 000000000000 | 0100 | Komerční banka |



Souvislý příklad – Cvičná firma – založení účtu v bance

Založili jsme si účet u Raiffeisenbank České Budějovice.

Číslo účtu je 1032009274, kód banky 5500.

Nastavte tento účet ve Cvičné firmě.



Řešení

Otevřeme Cvičnou firmu v programu Pohoda. Přepneme se do *Uživatelského nastavení/Banka* a tam dále přes u položky Účet do agendy *Bankovní účty* → *Uživatelské nastavení* a ve formuláři nastavíme náš účet. Původní záznam přepíšeme. Uložíme.

| | Zkratka | Text | Kód banky | Banka |
|---|---------|------------|-----------|----------------|
| 1 | RB | 1032009274 | 5500 | Raiffeisenbank |

a přeneseme do dokladu. Tím se do nastavení přenesou nové účty.

4.2 Číslování výpisů

Číslo výpisu se skládá ze dvou částí:

Levá část (002) označuje pořadové číslo výpisu (je uvedeno na výpisu). Zvyšuje se o jedničku vždy při zadání nového data výpisu.

| | |
|--------------|------------|
| Datum výpisu | 30.09.2009 |
| Datum platby | 10.09.2009 |
| Číslo výpisu | 002 0004 |

Pravá část (0004) označuje číslo řádku ve výpisu, číslo položky ve výpisu. Zvyšuje se o jedničku vždy při pořizování nového dokladu (záznamu, položky výpisu).

Pro správné číslování výpisů je důležité správně zvolit **datum výpisu** a **datum platby**. Pokud v těchto dvou datech vznikne chyba, potom zůstatek bankovního účtu nebude odpovídat zůstatku, který je uveden ve výpisu.

Evidenční číslo výpisu (nahrazuje číselné řady v jiných agendách) se skládá automaticky a ovlivňuje ho číslo výpisu, pořadové číslo položky ve výpisu a zvolená zkratka účtu.

Např. **RB002004** znamená:

RB zvolený účet (u nás Raiffeisenbank), **002** číslo výpisu, **004** číslo řádku ve výpisu

4.3 Zavedení počátečního stavu do agendy Banka

Pokud přecházíme na ekonomický systém Pohoda od 1. 1. účetního roku, musíme zapsat zůstatek bankovního účtu vykázaný na konci minulého roku do agendy Banka. Založíme nový doklad – typ příjem - datum nastavíme na 1. 1., částku zapíšeme do sazby 0%.

V DE zvolíme předkontaci **PN Počáteční stav**, která neovlivňuje základ daně z příjmu.

→ V UCE zvolíme předkontaci **Bez** zaúčtování, která zapíše počáteční stav do agendy Banka. Zaúčtování PZ účtu 221 Bankovní účty je provedeno v agendě Počáteční stav účtů (221/701 – viz Příklad 2.1). Pokud přecházíme na Pohodu v průběhu účetního období zůstatek účtu 221 zadáme jednostranným účetním zápisem v agendě Výchozí stav účtů (strana Má dáti účtu 221).



Souvislý příklad – Cvičná firma – počáteční zůstatek v bance

Zadejte do agendy Banka počáteční zůstatek Kč 800 000,-- k 1. 1.200N.

Číslo výpisu 1 z 1. 1. 200N.



Řešení

- ⇒ Otevřít Cvičnou firmu
- ⇒ Zvolit Účetnictví → Pokladna
- ⇒ Založit nový doklad (viz 2.5.1)
- ⇒ Typ = Příjem
- ⇒ Datum výpisu 1. 1. 200N
- ⇒ Datum platby 1. 1. 200N
- ⇒ Předkontace „Bez“ = bez zaúčtování
- ⇒ Částka Kč 800 000,-- - zapíšeme do sekce částka do sazby 0 % (3. řádek)
- ⇒ Členění DPH → UN (nezahrnovat do přiznání DPH)

| Kreditní bankovní pohyb | | | |
|-------------------------|--------------------|--------------|------------|
| Typ | Příjem | Datum výpisu | 01.01.2009 |
| Účet | RB | Datum platby | 01.01.2009 |
| Ev.číslo | RB0010001 | Číslo výpisu | 001 0001 |
| Var.sym. | | Předkontace | Bez |
| | | Členění DPH | |
| Text | Počáteční zůstatek | | |
| Částka | + | DPH | Celkem |
| | 19 | | |
| | 9 | | |
| 800 000,00 | | | 800 000,00 |

4.4 Účtování v agendě Banka

Pole **Typ** - zvolíme, zda se jedná o příjem nebo výdej peněžních prostředků

Účtovat v agendě Banka můžeme dvojím způsobem

Přímý zápis – účtujeme např. bankovní poplatky, úroky apod.

Doklad vzniklý likvidací – využívá se při úhradě pohledávek a závazků (vysvětleno bude dále v samostatné kapitole)



Souvislý příklad – Cvičná firma – účetní případy v bance

Ve Cvičné firmě zaúčtujte výpis z bankovního účtu VBÚ2 ze dne 30. 09. 200N

Položky výpisu:

| | | | |
|---------|--|----|------------|
| 02. 09. | Výběr pro osobní spotřebu | Kč | 20 000,-- |
| 08. 09. | Výdej – zúčtování odvodu hotovosti do pokladny | Kč | 300 000,-- |
| 30. 09. | Poplatky za vedení bankovního účtu | Kč | 120,-- |
| 30. 09. | Úroky z bankovního účtu | Kč | 50,-- |

Rekapitulace

| | |
|----------------|---------------|
| Počáteční stav | Kč 800 000,-- |
| Ve prospěch | Kč 50,-- |
| Na vrub | Kč 320 120,-- |
| Konečný stav | Kč 479 930,-- |



Řešení

1. Otevřeme Cvičnou firmu v programu Pohoda

Soubor → Účetní jednotky → Cvičná firma → Otevřít účetnictví

2. Otevřeme agendu Banka

Účetnictví → Banka

3. Zkontrolujeme počáteční stav účtu

Na stavovém řádku je zobrazen zůstatek účtu, který musí souhlasit s počátečním zůstatkem výpisu

2/2) Stav RB k 01.09.2009 je 800 000,00 Kč.

4. Zaúčtujeme jednotlivé položky výpisu.

Dbáme na správné vyplnění typu dokladu, data platby. Datum výpisu je 30. 9. 200N pro všechny položky.

U výběru pro osobní spotřebu nenajdeme ve výklopném seznamu potřebnou předkontaci (491/221), proto si jí musíme přidat. Postup viz výkladový příklad v agendě Pokladna.

| | | | | | | |
|---------------------------------|------------|---------------------------|-----------|--------|--------|-----------|
| Datum výpisu: 30.09.2009 | | Výpis: 002/0001 | | | | |
| Číslo | Dat.platby | Položka | Částka | MD | DAL | Var. sym. |
| RB0020001 | 02.09.2009 | Výběr pro osobní spotřebu | 20 000,00 | 491000 | 221000 | |

| | | | | | | |
|---------------------------------|------------|--|------------|--------|--------|-----------|
| Datum výpisu: 30.09.2009 | | Výpis: 002/0002 | | | | |
| Číslo | Dat.platby | Položka | Částka | MD | DAL | Var. sym. |
| RB0020002 | 08.09.2009 | Zúčtování výběru - doplnění pokladní hotovos | 300 000,00 | 261000 | 221000 | |

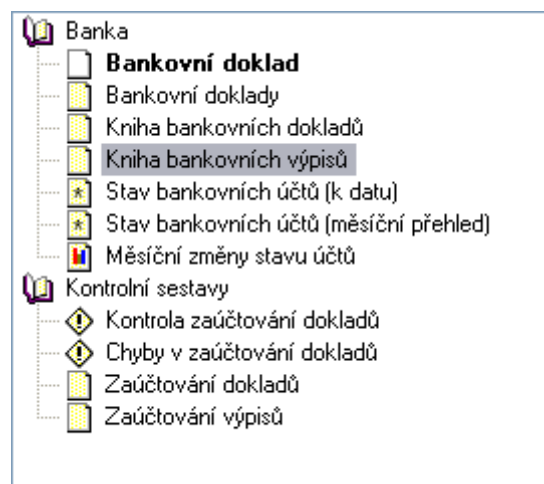
| | | | | | | |
|---------------------------------|------------|------------------------------------|--------|--------|--------|-----------|
| Datum výpisu: 30.09.2009 | | Výpis: 002/0003 | | | | |
| Číslo | Dat.platby | Položka | Částka | MD | DAL | Var. sym. |
| RB0020003 | 30.09.2009 | Poplatky za vedení bankovního účtu | 120,00 | 568000 | 221000 | |

| | | | | | | |
|---------------------------------|------------|-------------------------|--------|--------|--------|-----------|
| Datum výpisu: 30.09.2009 | | Výpis: 002/0004 | | | | |
| Číslo | Dat.platby | Položka | Částka | MD | DAL | Var. sym. |
| RB0020004 | 30.09.2009 | Úroky z bankovního účtu | 50,00 | 221000 | 662000 | |

5. Pro kontrolu si můžeme prohlédnout sestavu Kniha bankovních výpisů →
 zkontrolovat, zda máme všechny položky z výpisu zaúčtované a porovnat konečný
 stav s výpisem

| Výpis | Dat. platby | Částka | Doklad | Název | Firma |
|---------------------|--------------------|----------------------|-----------|-------------------------------------|-----------------------|
| Výpis č. 001 | Dat. výpisu | 01.01.2009 | RB | 1032009274 / 5500 | Raiffeisenbank |
| 001/0001 | 01.01.2009 | P 800 000,00 Kč | RB0010001 | Počáteční zůstatek | |
| | | 800 000,00 Kč | | Konečný stav bankovního účtu | |
| Výpis č. 002 | Dat. výpisu | 30.09.2009 | RB | 1032009274 / 5500 | Raiffeisenbank |
| 002/0001 | 02.09.2009 | V 20 000,00 Kč | RB0020001 | Výběr pro osobní spotřebu | |
| 002/0002 | 08.09.2009 | V 300 000,00 Kč | RB0020002 | Zúčtování výběru - doplnění | |
| 002/0003 | 30.09.2009 | V 120,00 Kč | RB0020003 | Poplatky za vedení bankovní | |
| 002/0004 | 30.09.2009 | P 50,00 Kč | RB0020004 | Úroky z bankovního účtu | |
| | | 479 930,00 Kč | | Konečný stav bankovního účtu | |

4.5 Tiskové sestavy agendy Banka



Přehled použité literatury

- 1) Ekonomický systém POHODA, příručka uživatele, Stormware, 2005
- 2) Screenshot produktu POHODA společnosti STORMWARE s.r.o.
- 3) Šubrt, B. a kol.: Abeceda mzdové účetní 2010, Anag, 2010
- 4) Vybíhal, V.: Mzdové účetnictví 2009 praktický průvodce, Grada Publishing, 2009