



Spracované pre potreby projektu „Cesta k modernej škole“, ktorý je realizovaný s podporou EÚ

Téma: Účtovanie o bankových účtoch, devízových účtoch a krátkodobých bankových úveroch

Operačný program:	OP Vzdelávanie
Programové obdobie:	2007-2013
Prijímateľ:	Hotelová akadémia, Radničné námestie 1, Spišská Nová Ves
Názov projektu:	Cesta k modernej škole
Kód ITMS projektu:	26110130583
Spracoval:	Ing. Andrea Szilvásiová

Účtovanie o bankových účtoch

- **Sk. 22 – Účty v bankách**
- **Účet 221 – Bankové účty**
 - **doklad - VBÚ – Výpis z bankového účtu**
 - účtujú sa tu peňažné prostriedky uložené na účtoch v bankách,
 - **na účte 221 sa účtuje:**
 - inkaso platieb od odberateľa,
 - prevody z pokladnice alebo iných účtov,
 - iné príjmy na účet,
 - úhrady faktúr dodávateľom,
 - výber peňazí do pokladnice,
 - prevody na iné bankové účty,
 - iné úhrady z účtu.



Účtovanie o bankových účtoch

- **Analytická evidencia k účtu 221** – Bankové účty sa vedie podľa:
 - jednotlivých účtov otvorených v bankách,
 - podľa druhu meny (domáca, zahraničná)
- **Základné formy bankových účtov:**
 - **bežný účet** – bežné platby od odberateľov, úhrady záväzkov voči dodávateľom a iným organizáciám, výbery peňazí do pokladnice...
 - **vkladový účet** – vklady voľných peňažných prostriedkov na krátke obdobie (do 1 roka) s cieľom získania kreditných úrokov,
 - **devízový účet** – úhrady, resp. inkasá peňažných prostriedkov v cudzej mene (pri obchodovaní so zahraničnými partnermi)

Účtovanie o bankových účtoch

Schéma účtu 221 – Bankové účty



<u>MD</u>	<u>221 - BÚ</u>	<u>D</u>
Začiatkový stav		
+ príjem peňazí na BÚ	- úbytok peňazí z BÚ	
		Konečný zostatok (prevod na KÚS)

Účtovanie o bankových účtoch

Príklady:

- 1) VBÚ – Úhrada faktúry dodávateľom 321/221
- 2) VBÚ – Inkaso od odberateľov 221/311
- 3) VBÚ – Zaúčtovanie platených – debetných úrokov 562/221
- 4) VBÚ – Zaúčtovanie prijatých – kreditných úrokov 221/662
- 5) VBÚ – Prevod peňazí z pokladnice na BÚ 221/261
- 6) VBÚ – Výber peňazí z BÚ do pokladnice 261/221



Účtovanie na devízových účtoch

- **Devízový účet**

Podľa platného devízového zákona si môžu podnikateľské účtovné jednotky zriaďovať v komerčných bankách aj devízové účty. Na takýchto účtoch sa vedú peňažné prostriedky v cudzej mene s prepočtom na slovenskú menu. Pre každý druh meny sa vedie osobitný analytický účet.

- **doklad – VDÚ – Výpis z devízového účtu**

- **účet 221 – Bankové účty**

- analytické účty podľa druhu meny:

221/1 – BÚ v EUR

221/2 – BÚ v CZK

221/3 – BÚ v USD



Účtovanie o krátkodobých bankových úveroch

- **Sk. 23 – Bežné bankové úvery**
- **Účet 231 – Krátkodobé bankové úvery**
 - **doklad – VBÚv. – Výpis z krátkodobého bankového úveru**
 - účtujú sa úvery poskytnuté bankou na dobu kratšiu ako 1 rok

Schéma účtu 231 – Krátkodobé bankové úvery

<u>MD</u>	<u>231</u>	<u>D</u>
- splátka úveru		ZS + poskytnutý úver
KZ (prevod na KÚS)		



Účtovanie o krátkodobých bankových úveroch

Príklad: Účtovanie poskytnutia KBÚ prevodom na BÚ

- 1) VBÚv. – Poskytnutie KBÚ bankou 261/231
- 2) VBÚ – Prevod KBÚ na bankový účet 221/261
- 3) VBÚ – Splátka KBÚ 261/221
- 4) VBÚv. – Splátka KBÚ 231/261

MD	231	D	MD	261	D	MD	221	D
	ZS					ZS		
4.		1.	1., 3.		4., 2.	2.		3.

Účtovanie o krátkodobých bankových úveroch

Príklad: Priama úhrada dodávateľovi

- 1) VBÚv. – Úhrada faktúry dod. z poskyt. KBÚ 321/231
- 2) VBÚv. – Splátka KBÚ 231/261
- 3) VBÚ – Splátka KBÚ 261/221

MD	221	D	MD	261	D	MD	231	D
ZS		3.	3.		2.	2.	ZS	1.
				MD	321	D		
				1.	ZS			

Účtovanie o krátkodobých bankových úveroch

Príklady:

- 1) VBÚv. – Oznámenie banky o poskytnutí KBÚ 261/231
- 2) VBÚ – Poskytnutý KBÚ prevedený na BÚ 221/261
- 3) VBÚ – Splátka časti záväzkov voči dodávateľovi 321/221
- 4) VBÚv. – Priama úhrada dodáv. z novoposkyt. úveru 321/231
- 5) VBÚ – Splátka časti KBÚ 261/221
- 6) VBÚv. Splátka časti KBÚ 231/261
- 7) VBÚ – Zaplatenie úrokov z úveru 562/221

Ďakujem za pozornosť



„Moderné vzdelávanie pre vedomostnú spoločnosť/Projekt je spolufinancovaný zo zdrojov EÚ“