Predmet **UCT** III. K – Prosím o doplnenie učiva do zošita UCT, prečítať a naučiť sa. Dňa 02.02.2021 online výuka v Zoom, klik na link o 10,40 hod. Ďakujem

**Téma: Účtovanie o bankových účtoch**

**Trieda 2 – Finančné účty**

S**kupina 22 – Účty v bankách**

**Účet 221 – Bankové účty**

Bankové účty sú účtami aktív, a preto majú začiatočný zostatok na strane MD, prírastky na strane MD a úbytky na strane D.

Účtujeme na ňom na základe dokladu **VBÚ – Výpis z bankového účtu.**

**Na účte 221 - Bankové účty - sa účtujú:**

• ***peňažné prostriedky uložené na účtoch v bankách,***

***• inkasá 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***.

A**nalytická evidencia k účtu 221** – **Bankové účty** sa vedie podľa:

• jednotlivých účtov otvorených v bankách,

• podľa druhu meny (domáca, zahraničná).

**Platí: 221 = 221/1 + 221/2 + ....**

**Základné formy bankových účtov:**

• **bežný účet** – bežné platby od odberateľov, úhrady záväzkov voči dodávateľom a iným organizáciám, výbery peňazí do pokladnice. Bežný účet má v zásade charakter účtu aktív.

V prípade, že banka poskytne kontokorentný úver, môže mať bežný účet aj záporný zostatok – nadobudne tak charakter účtu pasív a jeho konečný zostatok sa prevedie do Konečného účtu súvahového ako pri iných účtoch pasív.

• **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)

**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

7) ZVL – Výplata miezd zamestnancom bezhotovostne 311/221

8) VPD – Odvod pokladničnej hotovosti na BÚ 261/211

9) VBÚ – Príjem hotovosti na BÚ 221/261

10) PPD – Výber peňazí z BÚ a ich prevod do pokladnice 211/261

11) VBÚ – Výpis o výbere peňazí z BÚ 261/221

**Téma: Účtovanie o krátkodobých bankových úveroch**

**Trieda 2 – Finančné účty**

**Skupina 23 – Bežné bankové úvery**

**Účet 231 – Krátkodobé bankové úvery**

Ide o **účet pasív**. Na účte 231 – Krátkodobé bankové úvery sa účtujú úvery poskytnuté komerčnou bankou na čas kratší ako 1 rok. Účtuje sa tu vždy na základe výpisu z tohto účtu, t. j. **VBÚv**. - **Výpisu z krátkodobého bankového úver**u. Špecifickým druhom krátkodobých bankových úverov sú úvery poskytnuté bankou na základe eskontovanej zmenky. Ide o prípad, keď banka odkúpi zmenku od jej majiteľa pred lehotou jej splatnosti a poskytne mu dočasný úver – tzv. eskontný úver, ktorý sa potom účtuje na účte 232 – Eskontné úvery.

**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



