

- za ceniny odpovídá konkrétní osoba, se kterou je podepsána dohoda o hmotné odpovědnosti
- inventura se dělá minimálně jednou ročně
- při inventarizaci mohou nastat tři skutečnosti
 - manko
 - přebytek
 - shoda
- účtování je podobné jako v pokladně

přebytek	20 000 Kč	213	668	ID
manko	10 000 Kč	569	213	ID
předpis manka k náhradě	10 000 Kč	335	668	ID
úhrada manka přes BÚ	5 000 Kč	221	335	VBÚ
úhrada manka hotově	1 000 Kč	211.1	335	PPD
zbytek srážkou ze mzdy	4 000 Kč	331	335	ID

5. Bankovní účty

- zachycují se na účtu 221 (RA)
- na bankovních účtech má firma většinu peněžních prostředků potřebných k financování své činnosti
- zůstatek by měl být vždy aktivní
- při založení účtu se vyhotovuje smlouva o vedení účtu
 - náležitosti – obě smluvní strany, typ účtu, způsob zasílání výpisu z účtu (v papírové podobě nebo elektronicky)
- součástí smlouvy je tzv. podpisový vzor
 - jsou zde uvedena jména a podpisy osob, které jsou oprávněné disponovat s účtem
 - stanovena konkrétní forma – jeden podpis, kombinace podpisů nebo razítko
- s účtem se disponuje pomocí příkazů k úhradě
 - **jednotlivý** – slouží k provedení jedné platby
 - **hromadný** – slouží k provedení více plateb v jeden den
 - **trvalý** – používá se pro pravidelně se opakující platby
- příkazy se podávají buď v papírové neb elektronické podobě
- vyhotovování příkazu k úhradě – viz ekonomická cvičení – Platební styk
- banka zasílá svým klientům každý měsíc automaticky výpis z bankovního účtu (pokud chce klient výpis častěji, musí za službu zaplatit nebo se na něj podívat na počítači pomocí elektrického bankovníctví)
- ve výpisu je uvedeno účtování z hlediska banky, tj. účtování opačné než v ÚJ
- podle výpisu se také kontroluje stav příslušného bankovního účtu v účetnictví ÚJ
- ke dni účetní závěrky zasílá banka účetní jednotce závěrečný výpis z účtu jako doklad k provedení inventarizace na bankovních účtech (dokladová inventura)
- příklady přírůstků na bankovním účtu – úhrada odběratelské faktury, odvod nadlimitu z pokladny, úroky z účtu
- příklady úbytků na bankovním účtu – úhrada dodavatelské faktury, bankovní poplatky, doplnění pokladny, výplata mezd
- **druhy bankovních účtů**
 - **běžný účet**
 - ÚJ zde má peněžní prostředky potřebné k financování své činnosti
 - zůstatek je vždy aktivní
 - **kontokorentní účet**
 - může mít i záporný zůstatek
 - na tomto účtu banka poskytuje tzv. kontokorentní úvěr