

4. 1 Evidence úvěrů

Modul Banky lze využít k přehledné evidenci bankovních úvěrů.

⚠ Upozornění

Účtování zde uvedené jsou jen ukázka a nelze je brát jako vzory pro správné účtování. Účty si nastavte dle vlastní potřeby!!!

Níže uvádíme ukázkou účtování úvěru se splátkovým kalendářem pomocí bankovního účtu:

1. Založení účtů v účtové osnově např. 461.100

✔ Doporučení

Doporučujeme mít pro každý úvěr, leasing zvlášť analytiku.

2. Založení **dokladových řad bank** -> opět co úvěr to řada banky -> název může řada mít podle úvěrů a do každé této řady je potřeba nastavit příslušné účty pro daný úvěr.

Bankovní účet - provádění změn Platnost do roku: ✖

Dokladová zkratka: **UA** Účet v cizí měně
Kurs je automaticky nabízen z kurs. listku...

Asociace MD/Dal: **461.100 / 461.100**

Číslo účtu nebo IBAN:

Popis: **Úvěr**

Název peněžního ústavu:

Cizí výraz 1:
2:
3 (Azbuka):

SWIFT kód:
IBAN:

Homebanking

Formát pro banku:

Bankovní software:

Adresář PREMIER -> Banka*:

Adresář Banka -> PREMIER**:

Po provedení importu do systému PREMIER soubor přejmenovat

Nevyplněný kód DPH z této dokl. řady neuvádět v knize DPH

* Není-li zadán adresář je pracovním adresářem ...\\PREMIER\HOMEBANK\

3. První zápis v této „bance“ s číslem „0“ bude např. platba přijaté faktury. Klasickým zápisem „Nová – Platba přijaté faktury“. Rovněž lze úvěr začít zápisem 261 /461 (kde 261 je vyrovná s jiným bankovním účtem).
4. Jednotlivé splátky budou evidovány takto.
Pod jedním číslem splátky budou v tomto případě:
 - a. Splátka 461/261 (z klasického bankovního účtu, kde se pak platí ta splátka bude ta 261 vyrovnána).
 - b. Úroky
 - c. Zaokrouhlení
 - d. V některých případech může být i pojištění, poplatky atd.
 - e. Úmor se objeví v pravé části obrazovky „saldo“ a ten musíte vždy kontrolovat, zda odpovídá kalendáři.

Seřazeno dle data

Úvěr

Zobrazit souhrnné příjmy, výdaje a zůstatky

Datum	Císlo	Popis	Příjem (Kč)	Výdej (Kč)	Neasoc. (Kč)	Mě	Dal	Daň	Partner	Zakázka	Smlouva	Segment	Vnitřní VS MD	Vnitřní VS Dal
28.06.2018	UA	0 platba faktury přijaté (musí mít		100 000,00		321.100	461.100					100		
28.06.2018	UA	1 splátka c.1	6 825,00			461.100	261.100					100		
28.06.2018	UA	1 úroky z úvěru		2 023,81		562.100	461.100					100		
28.06.2018	UA	1 zaokrouhlení splátky		0,19		569.100	461.100					100		
27.07.2018	UA	2 splátka c.2	6 832,00			461.100	261.100					100		
27.07.2018	UA	2 úroky z úvěru		1 984,45		562.100	461.100					100		
27.07.2018	UA	2 zaokrouhlení splátky		0,55		568.100	461.100					100		

Úmor

5. Další splátky budou vznikat jako kopie a vždy se bude upravovat výši úroku a kontrolovat úmor.
6. Přes zůstatky lze pak snadno sledovat, kolik zbývá z úvěru splatit.