

Směnka předaná k eskontu

Účetní operace 2020		Částka v Kč	MD	Dal
PZ	Počáteční zůstatek pohledávky	3 000 000	311	-
1.	30. 09. 2020 Úhrada pohledávky směnkou splatnou za 6 měsíců – nominální hodnota směnky 3 300 000 Kč (měsíční výnos 50 000 Kč)	3 000 000	256,257	311
2.	30. 09. 2020 Předání směnky k eskontu bance – ocenění jmenovitou hodnotou 3 300 000 Kč	3 000 000	313	256
		300 000	313	384
3.	Banka poskytne nižší úvěr než je nominální hodnota – 3 150 000 Kč měsíční náklad 25 000 Kč	3 150 000	221	232
		150 000	381	232
4.	Pravidelné měsíční účtování alikvotního úrokového výnosu (10/2020 – 12/2020 = 3 x) měsíčně 300 000 Kč / 6 = 50 000 Kč	50 000 50 000 50 000	384	666
5.	Pravidelné měsíční účtování alikvotního nákladu (10/2020 – 12/2020 = 3 x) měsíčně 150 000 Kč / 6 = 25 000 Kč			
KZ	31. 12. 2020 Konečný zůstatek			
KZ	31. 12. 2020 Konečný zůstatek			
KZ	31. 12. 2020 Konečný zůstatek – výnosy příštích období			
KZ	31. 12. 2020 Konečný zůstatek – náklady příštích období			
Účetní operace 2021		Částka v Kč	MD	Dal
1.	Pravidelné měsíční účtování alikvotního úrokového výnosu (1/2021 – 3/2021 = 3 x) měsíčně 300 000 Kč / 6 = 50 000 Kč			
2.	Pravidelné měsíční účtování alikvotního nákladu (1/2021 – 3/2021 = 3 x) měsíčně 150 000 Kč / 6 = 25 000 Kč			
KZ	31. 03. 2021 Konečný zůstatek			
KZ	31. 03. 2021 Konečný zůstatek			
3.	31. 03. 2021 Zaplacení směnky			