



Učebné texty pre žiakov v predmete **„Účtovníctvo 2“**

Spracované pre potreby projektu Cesta k modernej škole, ktorý je realizovaný s podporou EÚ
(kód ITMS: 26110130583)

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

Tematický celok: Účtovanie na finančných účtoch

Téma: Účtovanie o peniazoch v hotovosti

- **Trieda 2 – Finančné účty**
- **Skupina 21 – Peniaze**
- **Účet 211 – Pokladnica**
- **Účtujú sa tu:**
 - peniaze v hotovosti,
 - prijaté šeky,
 - poukážky na zúčtovanie,
 - peniaze vo výplatných vreckách,
 - peňažné prostriedky v cudzej mene.
- **Analytická evidencia** - vedie sa podľa:
 - hmotne zodpovedných osôb,
 - miesta uloženia,
 - meny: 211/1 – Pokladnica v EUR,
211/2 – Pokladnica v USD ...

Platí: 211 = 211/1 + 211/2 +
- **Doklady:**
 - **PPD** – príjmový pokladničný doklad – príjem peňazí do pokladnice,
 - **VPD** – výdavkový pokladničný doklad – výdaj peňazí z pokladnice.
- **Pokladničná kniha** – čiastkový denník – záznamy všetkých príjmov a výdavkov, uzatvára sa priebežne (min. raz za mesiac).
- **Inventarizácia** – kontrola vecnej správnosti účtovných zápisov na účte 211 - Pokladnica (min. 4 x ročne)

Účtovanie o peniazoch v hotovosti

Schéma účtu 211 – Pokladnica

MD	211 - Pokladnica	D
Začiatocný stav		
+ príjem peňazí do pokladnice		výdavky peňazí z pokladnice
		Konečný zostatok (prevod na KÚS)



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

Príklady:

- | | |
|---|---------|
| 1) PPD – Tržby za tovar v hotovosti | 211/604 |
| 2) VPD – Výplata miezd zamestnancom | 331/211 |
| 3) VPD – Úhrada cestovného zamestnancom | 512/211 |

Krátkodobý finančný majetok

Patria sem:

- peňažné hotovosti v € a v cudzej mene,
- poukážky na zúčtovanie, šeky,
- ceniny,
- účty v bankách,
- cenné papiere so splatnosťou do 1 roka,
- peniaze na ceste – prevodový účet.

Charakteristické črty KFM:

- držba/splatnosť do 1 roka,
- vysoká likvidnosť,
- bezprostredná obchodovateľnosť.

Valutová pokladnica:

- peňažné prostriedky v cudzích menách – valuty,
- analytická evidencia k 211 - Pokladnica:
 - 211/1 – Pokladnica v EUR,
 - 211/2 – Pokladnica v USD, ...
- peňažné prostriedky v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom ECB pri účtovnej závierke:
 - ak prepočet kurzom ECB je väčší ako účtovný stav k 31.12. - kurzový zisk,
 - ak prepočet kurzom ECB je menší ako účtovný stav k 31. 12. - kurzová strata.

Príklad:

ÚJ má pokladnicu a k nej vedenú analytickú evidenciu:

211/1 - EUR

211/2 - USD

1) PPD – Tržba v hotovosti za predané výrobky – kurz ECB

2 000 USD/1,35 1 481,- € 211/601

• zápis na analytický účet 1481,- € 211/2/ -

2) VPD – Vklad časti tržby na bankový účet - kurz ECB

1 000 USD/1,35.....740,- € 261/211

• zápis na analytický účet 740,- € - /211/2

3) VBU – Vklad časti tržby na bankový účet – kurz KB valuty - nákup

1000 USD/1,33752,- € 221/261

4) ID – Kurzový rozdiel z prevodu peňazí

740,- – 752,- = 12,- € 563/211

• zápis na analytický účet..... 12,- € - /211/2

5) ID – Zaúčtovanie kurzového rozdielu k 31. 12. vo valutovej pokladnici

kurz ECB 1,36/1 USD

• účtovný stav k 31. 12. vo valutovej pokl..... 1481 – 740 = 729,- €

• skutočný stav k 31. 12. vo valutovej pokl..... (2000 – 1000)/1,36 = 735,- €

• kurzový rozdiel – zisk 735 – 729 = 6,- € 211/663

• zápis na analytický účet 6,- € 211/2/ -

Téma: Účtovanie o ceninách

- **Trieda 2 – Finančné účty**
- **Skupina 21 – Peniaze**
- **Účet 213 – Ceniny**
 - **k ceninám patria:**
 - poštové známky a kolky v zásobe,
 - telefónne a ostatné karty,
 - zakúpené stravné lístky.
 - **analytická evidencia:**
 - 213/1 – Poštové známky,
 - 213/2 – Kolky,
 - 213/3 – Telefónne karty,
 - 213/4 – Stravné lístky.

Platí: 213 = 213/1 + 213/2 +

Príklady:

- | | |
|---|---------|
| 1) VPD – Nákup poštových známok do zásoby | 213/211 |
| 2) VPD – Nákup kolkov do zásoby | 213/211 |
| 3) PFA – Nákup stravných lístkov na faktúru | 213/321 |
| 4) ID – Spotreba poštových známok zo zásoby | 518/213 |
| 5) ID – Spotreba kolkov zo zásoby | 538/213 |
| 6) VPD – Nákup telefónnych kariet do zásoby | 213/211 |

Téma: Účtovanie o peniazoch na ceste

- **Trieda 2 – Finančné účty**
- **Skupina 26 – Prevody medzi finančnými účtami**
- **Účet 261 – Peniaze na ceste**
 - **slúži** na časové preklopenie nesúlady medzi uskutočnením účtovného prípadu a vystavením príslušného dokladu a jeho obdržaním,
 - **používa sa pri:**
 - výbere peňazí z bankového účtu,
 - vklade na bankový účet,

- prevode peňazí medzi bankovými účtami,
- poskytovanie bankových úverov a ich splácaní.

Účtovanie o peniazoch na ceste

Príklad: Účtovanie výberu peňazí z bankového účtu a ich príjmu do pokladnice

1) PPD – Príjem peňazí do pokladnice 211/261
 2) VBÚ – Zaúčtovanie výberu peňazí z BÚ 261/221

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; text-align: right;">MD</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">221</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">D</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">ZS</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">2. → 2.</td> </tr> </table>	MD	221	D	ZS					2. → 2.	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; text-align: right;">MD</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">261</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">D</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1. → 1.</td> </tr> </table>	MD	261	D						1. → 1.	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; text-align: right;">MD</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">211</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">D</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">ZS</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1. → 1.</td> </tr> </table>	MD	211	D	ZS					1. → 1.
MD	221	D																											
ZS																													
		2. → 2.																											
MD	261	D																											
		1. → 1.																											
MD	211	D																											
ZS																													
		1. → 1.																											

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

Účtovanie o peniazoch na ceste

Príklad: Účtovanie odvodu peňazí z pokladnice na bankový účet

- 1) VPD – Odvod peňazí z pokladnice 261/211
- 2) VBÚ – Zaúčtovanie odvodu na základe VBÚ 221/261

MD	211	D	MD	261	D	MD	221	D
ZS						ZS		
		1. →	1.		2. →	2.		

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

Účtovanie o peniazoch na ceste

Príklad: Účtovanie prevodov medzi dvoma bankovými účtami

- 1) VBÚ 1 – Prevod peňazí z VÚB do Tatrabanky 261/221 -/221/1
- 2) VBÚ 2 – Príjem peňazí z VÚB do Tatrabanky 221/261 221/2/-

MD	221	D	MD	261	D	MD	221/1-VÚB	D
ZS						ZS		
2.		1.	1.		2.			1.
						MD	221/2-TB	D
						ZS		
						2.		

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

Téma: Účtovanie o bankových účtoch

- **Trieda 2 – Finančné účty**
 - **Skupina 22 – Účty v bankách**
 - **Účet 221 – Bankové účty**
 - **doklad – VBÚ – Výpis z bankového účtu**
 - **na účte 221 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.
 - **analytická 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...
 - **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



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

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

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

- **devízový účet**

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

- vedú sa peňažné prostriedky v cudzej mene s prepočtom na slovenskú menu,
- pre každý druh meny sa vedie osobitný analytický účet,
- analytické účty podľa druhu meny:
 - 221/1 – BÚ v EUR,
 - 221/2 – BÚ v CZK,
 - 221/3 – BÚ v USD ...

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

Platí: 221 = 221/1 + 221/2 +

Téma: Účtovanie o krátkodobých bankových úveroch

- Trieda 2 – Finančné účty
- Skupina 23 – Bežné bankové úvery
- Účet 231 – Krátkodobé bankové úvery

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

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



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

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.

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

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	

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

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

Tematický celok: Účtovanie o pohľadávkach a záväzkoch

- **Trieda 3 – Zúčtovacie vzťahy**

- **v triede 3 sa účtujú:**

- pohľadávky a záväzky z obchodných vzťahov (odberatelia – dodávatelia),
- pohľadávky a záväzky voči zamestnancom,
- pohľadávky a záväzky voči orgánom sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia,
- pohľadávky a záväzky vyplývajúce z daní,
- pohľadávky a záväzky voči spoločníkom a združeniu,
- očakávané pohľadávky a záväzky vrátane rôznych iných pohľadávok a záväzkov.

- **Téma: Účtovanie o pohľadávkach voči odberateľom**

- **Skupina 31 – Pohľadávky**

- **Účet 311 – Odberatelia**

- **doklad – VFA – Vystavená faktúra**

- **na účte 311 sa účtujú:**

- vystavené faktúry za predaj výrobkov, tovarov a služieb,
- inkaso fakturovaných súm od odberateľov.

Účtovanie o pohľadávkach voči odberateľom

Schéma účtu 311 – Odberatelia

MD	311 - Odberatelia	D
Začiatkový stav		
+ vznik pohľadávky (VFA za predaj)		- zníženie pohľadávky (inkaso FA)
		Konečný zostatok (prevod na KÚS)



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

- **analytická evidencia k účtu 311 – Odberatelia** sa vedie podľa jednotlivých odberateľov, a to domácich aj zahraničných = **saldokonto odberateľa**.

Príklad:

311 – Odberatelia:

- domáci v EUR:
 - 311/1 – Odberateľ A,
 - 311/2 – Odberateľ B,
 - 311/3 – Odberateľ C, ...
- zahraniční v CM:
 - 311/11 – Odberateľ z ČR,
 - 311/21 – Odberateľ z USA, ...

Platí: 311 = 311/1 + 311/2 +

Príklady:

1) VFA – Predaj výrobkov odberateľovi na faktúru

a) cena výrobkov	1 000,-	- /601
b) DPH 20 %	200,-	- /343
c) suma faktúry	1 200,-	311/ -

2) VFA – Predaj tovaru odberateľovi na faktúru

a) cena tovaru	100,-	- /604
b) DPH 20 %	20,-	- /343
c) suma faktúry	120,-	311/ -

3) VBÚ – Inkaso pohľadávok za výrobky a tovar 1 320,- 221/311

4) PPD – Predaj služieb v hotovosti

a) cena služieb	500,-	- /602
b) DPH 20 %	100,-	- /343
c) suma faktúry	600,-	211/ -

Téma: Účtovanie o záväzkoch voči dodávateľom

- **Skupina 32 – Záväzky**
- **Účet 321 – Dodávatelia**
 - **doklad – PFA – Prijatá faktúra**

Účtovanie o záväzkoch voči dodávateľom

Schéma účtu 321 – Dodávatelia

MD	321 - Dodávatelia	D
		Začiatkový stav
		+ vznik záväzku (PFA za nákupy)
- zníženie záväzku (úhrada FA)		
Konečný zostat. (prevod na KÚS)		



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

- **na účte 321 sa účtujú:**
 - prijaté faktúry za nákup materiálu, tovaru, energie, služieb, DM a iných dodávok,
 - úhrady faktúr dodávateľom.
- **analytická evidencia k účtu 321 – Dodávatelia** sa vedie podľa jednotlivých dodávateľov, a to domácich aj zahraničných = **saldokonto dodávateľa**.

Príklad:

321 – Dodávatelia:

- domáci v EUR:
 - 321/1 – Dodávateľ A,
 - 321/2 – Dodávateľ B,
 - 321/3 – Dodávateľ C, ...
- zahraniční v CM:
 - 321/11 – Dodávateľ z ČR,
 - 321/21 – Dodávateľ z USA, ...

Platí: 321 = 321/1 + 321/2 +

Príklady:

1) PFA – Nákup materiálu od dodávateľa		
a) cena materiálu	1 000,-	111/-
b) DPH 20 %	200,-	343/-
c) suma faktúry	1 200,-	- /321
2) VBÚ – Úhrada dodávateľskej faktúry z BÚ 1 200,-		
		321/221
3) VPD – Nákup tovaru v hotovosti		
a) cena tovaru	500,-	131/ -
b) DPH 20 %	100,-	343/ -
c) suma faktúry	600,-	- /211

Téma: Obchodné pohľadávky a záväzky so zahraničnými partnermi

- vznikajú pri obchodovaní so zahraničnými partnermi,
- v cudzej mene,
- prepočítavajú sa kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) ku dňu vzniku pohľadávky/záväzku,
- ku dňu inkasa pohľadávky/úhrady záväzku sa berie do úvahy kurz príslušnej komerčnej banky (KB), čím vznikajú kurzové rozdiely (563, 663).

Príklady:

1) PFA – Faktúra za dodávku materiálu od zahraničného dodávateľa – kurz ECB

50 000 CZK/27 1 851,80 € 111/321

- zápis na analytický účet - /321/11

2) VBÚ – Úhrada záväzku voči zahraničnému dodávateľovi – kurz KB

50 000 CZK/26,50 1 886,80 € 321/221

- zápis na analytický účet 321/11/ -

3) ID – Kurzový rozdiel z úhrady záväzku – kurzová strata

$1\,886,80 - 1\,851,80 = 35,- \text{ €}$ 563/321

- zápis na analytický účet - /321/11

4) VFA – Predaj výrobkov zahraničnému odberateľovi – kurz ECB

10 000 USD/1,33 7 518,80 € 311/601

- zápis na analytický účet 311/21/ -

5) VBÚ – Inkaso pohľadávky od zahraničného odberateľa - kurz KB

10 000 USD/1,30 7 692,30 € 221/311

- zápis na analytický účet - /311/21

6) ID – Kurzový rozdiel z inkasa pohľadávky – kurzový zisk

$7\,692,30 - 7\,518,80 = 173,50 \text{ €}$ 311/663

- zápis na analytický účet 311/21/ -

Téma: Ostatné pohľadávky a záväzky z obchodných vzťahov

- **Účet 315 – Ostatné pohľadávky**

- **účtujú sa tu:** napr. reklamácie voči dodávateľom, nárok na záručný paušál, nároky na úhradu rôznych vecných alebo osobných nákladov a pod.

- **Účet 325 – Ostatné záväzky**

- **účtujú sa tu:** uznané reklamácie odberateľom, záväzky z poskytnutia záručného paušálu a pod.
- ide o pohľadávky a záväzky z obchodných vzťahov, ktoré nemajú jednoznačný charakter, aby sme ich mohli účtovať v skupine 31 alebo 32.

Príklad:

1) PFA – Nákup materiálu na faktúru

a) cena materiálu	2 000,-	111/ -
b) DPH 20 %	400,-	343/ -
c) suma faktúry	2 400,-	- /321

2) VBÚ – Úhrada faktúry dodávateľovi 2 400,- 321/221

3) ID – Reklamácia uplatnená voči dodávateľovi za dodávku nekvalitného materiálu

a) cena materiálu	1 000,-	- /111
b) DPH 20 %	200,-	- /343
c) suma faktúry	1 200,-	315/ -

4) ID – Uznaná reklamácia v plnej výške vrátená vo forme kvalitného materiálu

a) cena materiálu	1 000,-	111/ -
b) DPH 20 %	200,-	343/ -
c) suma faktúry	1 200,-	- /315

alebo

5) ID – Uznaná reklamácia v plnej výške vrátená v peniazoch na bankový účet

1 200,-	221/315
---------	---------

6) ID – Uznaná reklamácia voči odberateľovi zo strany dodávateľa – dobropis

a) cena materiálu	1 000,-	601/ -
-------------------	---------	--------

b) DPH 20 %	200,-	343/ -
c) suma faktúry	1 200,-	- /325
7) VBÚ – Úhrada reklamovanej sumy odberateľovi	1 200,-	325/221

Tematický celok: Zúčtovacie vzťahy voči zamestnancom

Téma: Účtovanie mzdových nákladov a sociálneho zabezpečenia

- **Skupina 52 – Osobné náklady**
- **Účet 521 – Mzdové náklady**
 - účtujú sa tu celkové hrubé mzdy zamestnancov (521/331)
 - mzdy sa vypočítavajú mesačne z prvotných dokladov (evidencie dochádzky, pracovných listov, dovolenkových lístkov...),
 - **analytická evidencia** sa vedie na **mzdových listoch** zamestnancov (obsahujú identifikačné údaje - meno, priezvisko, dátum narodenia, trvalé bydlisko, rodné číslo a údaje pre výpočet miezd – odpracované hodiny, základná mzda, príplatky, odpočítateľné položky, daň z príjmov, položky oslobodené od dane, zrážky zo mzdy, celkový príjem...)
 - **ZVL – Zúčtovacia a výplatná listina** – doklad na účtovanie miezd, obsahuje všetky údaje zo mzdových listov,
 - podľa zákona o sociálnom a zdravotnom poistení – každý **zamestnanec** je povinný prispievať na zdravotné, nemocenské, starobné a invalidné poistenie a poistenie v nezamestnanosti – **13,4 %** z objemu svojej hrubej mzdy (331/336), zároveň **zamestnávateľ** povinne prispieva na zdravotné a sociálne poistenie – **35,2 %** z celkového objemu hrubých miezd zamestnancov (524/336).

Téma: Zúčtovanie miezd

- **Skupina 33 – Zúčtovanie so zamestnancami a orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia**
- **Účet 331 – Zamestnanci**
- **Účet 336 – Zúčtovanie s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia**
 - **analytická evidencia** – vedie sa podľa jednotlivých druhov poistného:
 - 336/11 – Verejné zdravotné poistenie (VšZP, Union, Dôvera...)


- 336/21 – Nemocenské poistenie,
- 336/22 – Starobné poistenie,
- 336/23 – Invalidné poistenie,
- 336/24 – Poistenie v nezamestnanosti, ...

Platí: 336 = 336/11 + 336/21 + 336/22 + ...

Zúčtovanie miezd

Schéma účtu 331 – Zamestnanci

MD	331 – Zamestnanci	D
- zrážky zo mzdy - výplata mzdy zamestnancom)		Začiatkový stav + vznik záväzku voči zamestnancom (priznané hrubé mzdy)
Konečný zostatok (prevod na KÚS)		



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

Príklad:

1) PPD – Výber peňazí z BÚ do pokladnice na výplatu preddavku mzdy 20 000,-	211/261
2) VBÚ – Výber peňazí z BÚ do pokladnice na výplatu preddavku mzdy 20 000,-	261/221
3) ZVL – Nárok zamestnancov na hrubé mzdy	100 000,- 521/ 331
4) VPD – Výplata preddavku mzdy	20 000,- 331/211
5) ZVL – Zrážka na ZP a SP zamestnancov 13,4 %	13 400,- 331/336
6) ZVL – Zrážka preddavku na daň z príjmu	12 000,- 331/342
7) ZVL – Ostatné zrážky – pôžičky	1 000,- 331/379
8) ZVL – Priznaný daňový bonus	4 000,- 342/331
9) ZVL – Náhrada mzdy počas PN (10 dní)	1 500,- 527/ 331
10) ID – ZP a SP – zamestnávateľ 35,2 %	35 200,- 524/ 336
11) PPD – Výber peňazí z BÚ na výplatu vyúčtovania	59 100,- 211/261
12) VBÚ – Výber peňazí z BÚ na výplatu vyúčtovania	59 100,- 261/221
13) VPD – Výplata vyúčtovania miezd	59 100,- 331/211

14) VBÚ – Úhrada SP a ZP	48 600,-	336/221
15) VBÚ – Úhrada ostatných zrážok	1 000,-	379/221
16) VBÚ – Úhrada preddavku na daň z príjmu	8 000,-	342/221

Téma: Ostatné pohľadávky a záväzky voči zamestnancom

- **Účet 333 – Ostatné záväzky voči zamestnancom**

- **účtujú sa tu:** napr. záväzky z titulu nárokov zamestnancov na náhradu cestovných výdavkov, z titulu náhrady škôd, ktoré účtovná jednotka svojim zamestnancom spôsobila a pod.

- **Účet 335 – Pohľadávky voči zamestnancom**

- **účtujú sa tu:** napr. poskytnuté preddavky na cestovné výdavky, uplatnenie náhrady škôd voči zamestnancom a pod.

Príklady:

1) ID – Záväzok voči zamestnancovi pri náhrade pracovného úrazu	548/333
2) ID – Záväzok voči zamestnancovi z dôvodu poskytnutia štipendií	528/333
3) VBÚ – Úhrada záväzkov voči zamestnancom	333/221
4) VPD – Poskytnutie preddavku zamest. na nákup kancel. potrieb	335/211
5) ID – Vyúčtovanie preddavku poskyt. na nákup kancel. potrieb	501/335
6) VPD – Poskytnutie preddavku na nákup PHM	335/211
7) ID – Vyúčtovanie preddavku na PHM (spotreba PHM)	501/335
8) VPD – Poskytnutý preddavok na cestovné výdavky	100,- 335/211
9) ID – Vyúčtovanie cest. príkazu, ak skutočné náklady	150,-
a) Preddavok	100,- - /335
b) Záväzok	50,- - /333
c) Skutočné náklady	150,- 512/ -
10) VPD – Doplatenie	50,- 333/211

Tematický celok: Účtovanie daní


Téma: Účtovanie priamych a nepriamych daní

- **Skupina 34 – Zúčtovanie daní a dotácií**
 - **Priame dane:**
 - **341 – Daň z príjmov** (z bežnej a z mimoriadnej činnosti ÚJ),
 - **342 – Ostatné priame dane** (daň z príjmu zamestnancov, spoločníkov),
 - **345 – Ostatné dane a poplatky** (daň z nehnuteľností, z motorových vozidiel, z prevodu a prechodu nehnuteľností, na ochranu život. prostr.)
 - **Nepriame dane:**
 - **343 – Daň z pridanej hodnoty** (DPH na vstupe, DPH na výstupe),
 - **345 – Ostatné dane a poplatky (spotrebné dane – daň z piva, z vína, z liehu a destilátov, z tabaku a tabakových výrobkov, z minerálnych olejov, palív a mazív, daň z uhlia, elektriny a plynu).**

Účtovanie priamych daní

Schéma účtu 341 – Daň z príjmov (doklad ID, VBÚ)

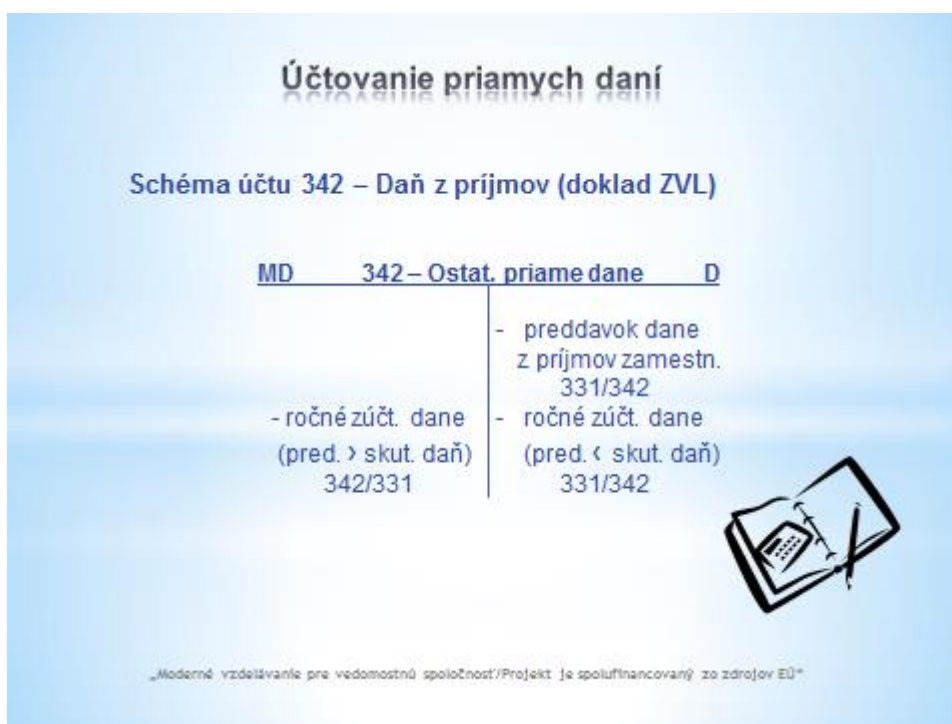
MD	341 – Daň z príjmov	D
- platené preddavky na daň z príjmu z BČ, MČ 341/221		- záväzok dane z príjmu z BČ, MČ 591/341 593/341
- ročné zúčt. dane (pred. < záväzok) 341/221		- ročné zúčt. dane (pred. > záväzok) 221/341



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

Príklady:

- 1) VBÚ – Zaplatený preddavok na daň z príjmu ÚJ 341/221
- 2) ID – Závazok dane z príjmov z bežnej činnosti 591/341
- 3) VBÚ – Ročné zúčtovanie dane z príjmov z bežnej činnosti
(preddavky boli nižšie ako záväzok) 341/221
- 4) ID – Závazok dane z príjmov z mimoriadnej činnosti 593/341
- 5) VBÚ – Ročné zúčtovanie dane z príjmov z mimoriadnej
činnosti (preddavky boli vyššie ako záväzok) 221/341



Príklady:

- 1) ZVL - Zrážka preddavku dane z príjmov zamestnancov 331/342
- 2) ZVL – Ročné zúčtovanie dane z príjmov zamestnancov
(preddavky počas roka boli vyššie ako skutočná daň) 342/331
- 3) ZVL – Ročné zúčtovanie dane z príjmov zamestnancov
(preddavky počas roka boli nižšie ako skutočná daň) 331/342
- 4) ID – Daňové priznanie k dani z nehnuteľnosti 532/345
- 5) ID – Daňové priznanie k dani z motorových vozidiel 531/345
- 6) ID – Závazok z ostatných daní a poplatkov 538/345
- 7) VBÚ – Úhrada daní a poplatkov z BÚ 345/221

Účtovanie nepriamych daní

Schéma účtu 343 – Daň z pridanej hodnoty

MD	343 – DPH	D
- daň na vstupe		- daň na výstupe
- daň. pohľadávka (pri nákupe)		- daň. záväzok (pri predaji)
- nadmerný odpočet		- vlastná daň. povinnosť



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

Príklad:

1) PFA – Nákup surovín na faktúru – daň na vstupe

a) cena surovín	2 200,-	111/ -
b) DPH 20 %	440,-	343/ -
c) celková suma	2 640,-	- /321

2) VFA – Predaj výrobkov odberateľovi na faktúru – daň na výstupe

a) cena výrobkov	1 000,-	- /601
b) DPH 20 %	200,-	- /343
c) suma faktúry	1 200,-	311/ -

Účtovanie nepriamych daní

Schéma účtu 345 – Ostatné dane a poplatky (doklad ID)

MD 345 – Ostat. dane a poplatky D

- daň na vstupe	- daň na výstupe
- daň. pohľadávka (pri nákupe)	- daň. záväzok (pri predaji)
- nadmerný odpočet	- vlastná daň. povinnosť



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

Príklad:

- 1) PFA – Nákup vína od zahraničného dodávateľa 70 000,- 111/321
- 2) JCD – Výmer colného úradu
 - a) Colné poplatky 10 000,- 111/ -
 - b) Spotrebná daň 40 000,- 345/ -
 - c) DPH 20 % (11+12a+12b) 24 000,- 343/ -
 - d) Spolu (záväzok voči CO) 74 000,- - /379
- 3) PRI – Prijem vína na sklad v OC 80 000,- 112/111
- 4) VBÚ – Úhrada záväzku zahran. dodáv. 70 000,- 321/221
- 5) VBÚ – Úhrada záväzku voči colnému úradu 74 000,- 379/221