



TaxReal s.r.o.

VVKurzy.cz - profesionální kurzy účetnictví, mezd a daní

Účetnictví pro mírně pokročilé

2018

Obsah

1.	Mzdy	4
1.1.	Typy zaměstnání	4
1.1.1.	Skončení pracovního poměru	4
1.2.	Povinnosti zaměstnavatele	5
1.3.	Základní pojmy	5
1.4.	Výpočet mezd – příklad	7
1.4.1.	Pracovní poměr	7
1.4.2.	Dohody	7
1.5.	Účtování mezd	8
2.	Cestovní náhrady	13
2.1.	Pracovní cesta	13
2.1.1.	Náhrada jízdních výdajů	13
2.1.2.	Náhrada za používání silničního motorového vozidla	13
2.1.3.	Náhrada výdajů za ubytování	14
2.1.4.	Stravné tuzemské	14
2.1.5.	Stravné zahraniční	15
2.1.6.	Kapesné	16
2.1.7.	Náhrada za vedlejší výdaje	16
2.1.8.	Náhrada jízdních výdajů za cesty k návštěvě rodiny	17
2.2.	Záloha na pracovní cestu	17
2.3.	Vyúčtování cestovních náhrad	17
2.4.	Účtování cestovních náhrad	17
2.5.	Stravenky	18
3.	Zúčtování daní a dotací	20
3.1.	Daň z přidané hodnoty (DPH)	20
3.1.1.	Plátce daně	20
3.1.2.	Sazby DPH	20
3.1.3.	Způsob výpočtu daně	21
3.1.4.	Daňové doklady	21
3.1.5.	Oprava základu daně nebo sazby daně	22
3.1.6.	Zdaňovací období	22
3.1.7.	Daňové přiznání	23
3.1.8.	Archivace	23
3.1.9.	Účtování	23
3.1.10.	Zálohy z pohledu DPH	24
3.2.	Daň z příjmů	26
3.3.	Ostatní daně a poplatky	27
3.4.	Dotace	29
4.	Úvěry a půjčky	31
4.1.	Bankovní úvěry	31
4.2.	Půjčky	32
5.	Finanční a operativní leasing, zajišťovací úvěry	34
5.1.	Operativní leasing	34
5.2.	Finanční leasing	34
5.2.1.	Akontace	35
5.2.2.	DPH u finančního leasingu	36
5.2.3.	Odkoupení najaté věci po skončení nájmu	36
5.3.	Evidence majetku na leasing	36
5.4.	Zajišťovací úvěr	37
6.	Pohledávky a závazky ke společníkům	39
6.1.	Pohledávky za společníky	39

6.2.	Závazky ke společníkům	40
7.	Výsledek hospodaření	42
7.1.	Výsledek hospodaření	42
7.2.	Rozdělení výsledku hospodaření	43
7.3.	Výplata podílu na zisku společníkům	44
7.4.	Záloha na podíl na zisku	45
8.	Cizí měna	47
8.1.	Valutová pokladna	47
8.2.	Pohledávky a závazky	48
8.3.	Kurzové rozdíly	48
8.4.	DPH a cizí měna	48
9.	Analytická evidence	51
10.	Podrozvahová evidence	53
11.	Vnitropodnikové předpisy	55
12.	Časové rozlišení nákladů a výnosů	58
12.1.	Náklady příštích období	58
12.2.	Komplexní náklady příštích období	59
12.3.	Výdaje příštích období	59
12.4.	Výnosy příštích období	60
12.5.	Příjmy příštích období	60
13.	Dohadné položky	63
13.1.	Dohadné položky aktivní	63
13.2.	Dohadné položky pasivní	64
14.	Rezervy	66
14.1.	Zákonné rezervy	66
14.1.1.	Rezerva na opravy hmotného majetku	67
14.2.	Účetní rezervy	68
14.2.1.	Rezerva na právní spory	68
14.2.2.	Rezerva na splatnou daň z příjmů	69
14.2.3.	Rezerva na záruční opravy zboží	69
15.	Opravné položky	71
15.1.	Opravné položky k pohledávkám	71
15.1.1.	Účetní opravné položky k pohledávkám	71
15.1.2.	Zákonné opravné položky k pohledávkám	72
15.2.	Opravné položky k majetku	77
15.3.	Opravné položky k zásobám	77

- Daňový bonus: v případě, že nárok na daňové zvýhodnění je vyšší než daňová povinnost poplatníka; lze uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč a maximálně do výše 60 300 Kč ročně. Lze uplatnit za předpokladu, že poplatník měl příjmy dle §6 a §7 (do roku 2018 bylo možné i v případě příjmů dle §8 a §9) alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy (pro rok 2017 – 11 000 Kč, tj. celkem 66 000 Kč; pro rok 2018 – 12 200 Kč, tj. celkem 73 200 Kč)

1.4. Výpočet mezd – příklad

1.4.1. Pracovní poměr

Základní mzda	80 000 Kč
+ Odměny, prémie	20 000 Kč
= Hrubá mzda	100 000 Kč
+ Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (25 % z hrubé mzdy)	25 000 Kč
+ Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 % z hrubé mzdy)	9 000 Kč
= Superhrubá mzda	134 000 Kč
= Základ daně – superhrubá mzda po zaokrouhlení	134 000 Kč
x 15 % Daň z příjmů (15 % ze základu daně)	20 100 Kč
+ Solidární daň (hrubá mzda 100 000 Kč – 4x průměrné mzdy 119 916 < 0)	0 Kč
- Sleva na poplatníka	2 070 Kč
- Daňové zvýhodnění na 2 děti (1 267 + 1 617 Kč)	2 884 Kč
= Daň z příjmů po slevách	15 146 Kč
Hrubá mzda	100 000 Kč
- Sociální pojištění placené zaměstnancem (6,5 % z hrubé mzdy)	6 500 Kč
- Zdravotní pojištění placené zaměstnancem (4,5 % z hrubé mzdy)	4 500 Kč
- Daň z příjmů	15 146 Kč
= Čistá mzda	73 854 Kč
Rekapitulace:	
Celkové náklady firmy (hrubá mzda + 34 % pojištění placené zaměstnavatelem)	134 000 Kč
Sociální pojištění (25 % placené zaměstnavatelem a 6,5 % placené zaměstnancem)	31 500 Kč
Zdravotní pojištění (9 % placené zaměstnavatelem a 4,5 % placené zaměstnancem)	13 500 Kč
Daň z příjmů	15 146 Kč
Čistá mzda	73 854 Kč

1.4.2. Dohody

Výpočet u dohod je obdobný jako u pracovního poměru s výjimkou DPP do 10 000 Kč včetně a DPČ do 2 500 Kč.

Odměna	10 000 Kč
- Daň z příjmů 15 % z odměny	1 500 Kč
= K výplatě	8 500 Kč

V případě těchto dohod a nepodepsaného prohlášení se jedná srážkovou daň. Pokud zaměstnanec podepíše prohlášení daně, tak jedná se o zálohu daň a lze uplatnit slevy na dani a případné daňové zvýhodnění.

3. Zúčtování daní a dotaci

3.1. Daň z přidané hodnoty (DPH)

3.1.1. Plátce daně

Plátcem daně se může stát osoba, která uskutečňuje zdanitelná plnění v rámci své podnikatelské činnosti, tj. uskutečňuje ekonomickou činnost. Plátcí daně se registrují u finančního úřadu a to:

- povinně** – např. z důvodu překročení obrátu 1 mil. Kč za bezprostředně předcházejících 12 měsíců,
- dobrovolně** – na základě vlastní žádosti.

3.1.2. Sazby DPH

- základní 21 %
- první snížená 15 %
- druhá snížená 10 %

Vývoj sazeb v čase

Od roku	Základní	Snížená
1993	23	5
1995	22	
2004	19	
2005		9
2008		
2010	20	10
2012		14
2013	21	15
2015		10/15

Sazba daně u zboží:

- 15 % u tepla, chladu a zboží uvedeného v příloze č. 3 zákona (např. potraviny, dětské autosedačky)
- 10 % u zboží uvedeného v příloze č. 3a zákona (např. kojenecká výživa, noviny, časopisy, knihy)
- 21 % na vše ostatní

Sazba daně u služeb:

- 15 % u služeb uvedených v příloze č. 2 zákona (např. ubytovací a stravovací služby)
- 21 % na vše ostatní

Sazba daně u nemovitostí – 15 % za předpokladu poskytnutí stavebních nebo montážních prací:

- provedených na dokončené stavbě určené k bydlení (stavba určená k bydlení je stavba s převažující plochou určenou k bydlení)
- spojených s výstavbou stavby pro sociální bydlení (sociální bydlení je zejména bytové jednotky do 120 m² nebo rodinné domy do 350 m²)

4. Úvěry a půjčky

4.1. Bankovní úvěry

Banka **připisuje** povolené úvěry zpravidla na **bankovní účet běžný**, u některých proplácí banka dodavatelské faktury přímo z povoleného úvěru. Úvěry se splácejí z prostředků běžného účtu.

O bankovních úvěrech se účtuje podle doby splatnosti na různých syntetických účtech. Krátkodobé bankovní úvěry (se splatností do 1 roku) se účtují na účet 231 a dlouhodobé úvěry (doba splatnosti nad 1 rok) se účtují na účet 461.

Podkladem pro účtování na úvěrových účtech jsou **výpisy z úvěrových účtů (ÚV)**.

231 – Krátkodobé dluhy k úvěrovým institucím (krátkodobý bankovní úvěr):

- pasivní účet,
- bankovní úvěr se splatností do 1 roku,
- analyticky evidovat dle jednotlivých poskytnutých úvěrů.

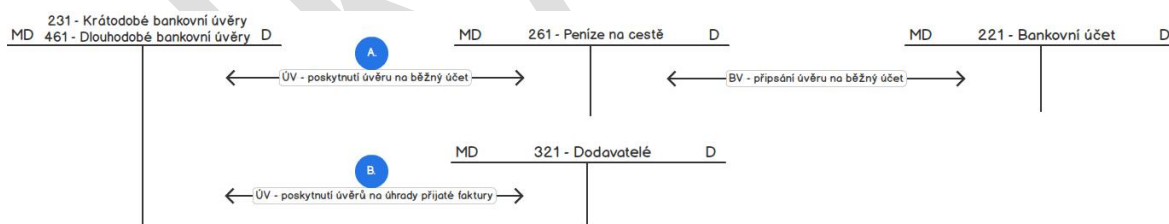
461 – Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím (dlouhodobý bankovní úvěr):

- pasivní účet.
- bankovní úvěr se splatností nad 1 rok,
- dlouhodobý úvěr se splatností kratší než 1 rok k rozvahovému dni přeúčtovat na účet 231,
- analyticky evidovat dle jednotlivých poskytnutých úvěrů.

232 – Eskontní úvěry:

- pasivní účet,
- specifický druh bankovního úvěru, zpravidla jako krátkodobý úvěr,
- úvěr, který je jistěn předanou směnkou.

Poskytnutí bankovního úvěru



Splácení bankovního úvěru

