

# Pátá přednáška z UCPO

Téma:

Účtová třída 3 (dokončení)

# Účtování o ostatních pohledávkách

- V účtové skupině Ostatní pohledávky se účtuje o takových pohledávkách, které se přímo nevztahují k pojištění či zajištění a o kterých zároveň nelze účtovat v ostatních účtových skupinách účtové třídy 3. V této účtové skupině se tedy účtuje zejména o:
  - ◆ - pohledávkách za upsaný základní kapitál
  - ◆ - pohledávkách při emisi dluhopisů
  - ◆ - pohledávkách z obchodně-závazkových vztahů
  - ◆ - o směnkách k inkasu a jejich eskontu
  - ◆ - pohledávkách z poskytnutých provozních záloh
  - ostatních pohledávkách

Př. Pojišťovna poskytla svému klientovi poradenskou službu, jejichž hodnota dle faktury činí 10 000 Kč (DPH zanedbáme). Klient uhradil tyto služby pojišťovně směnkou v hodnotě 12 000 Kč. Pojišťovna předložila směnku bance k eskontu, přičemž si banka srazila diskont ve výši 10 %. Po půl roce došlo pojišťovně od banky oznámení, že dlužník směnku uhradil.

**Zaúčtujte všechny nezbytné účetní operace.**

**Řešení:**

Nejdříve je nutno zaúčtovat vystavenou fakturu za poskytnuté služby. Ty představují pro pojišťovnu výnos účtovaný jako Ostatní výnosy a zároveň pohledávku za Různými dlužníky.



Následné přijetí směnky se účtuje jako úhrada pohledávky za Různými dlužníky a vznik nové pohledávky z titulu Směnek k inkasu. Rozdíl mezi nominální výší pohledávky a směnky se účtuje jako výnos na účet Ostatní výnosy /samostatný analytický účet/. Eskont směnky se účtuje v nominální hodnotě směnky. Nejprve se účtuje postoupení směnky k eskontu na účtech Pohledávky z eskontovaných CP a odúčtování hodnoty směnky z účtu Směinky k inkasu. Jakmile banka směnku přijme k eskontu, a poskytne tzv. eskontní úvěr, účtuje se vznik eskontních úvěrů v nominální hodnotě směnky na účet Krátkodobé (Dlouhodobé) eskontní úvěry. Sražený diskont představuje náklad pojišťovny účtovaný na účtu Ostatní náklady. Rozdíl mezi poskytnutým eskontním úvěrem a sraženým diskontem je příjem peněz pojišťovny.

# Účtování:



# Účtování:

3xx – Eskontované pohledávky

3xx – Směnky k inkasu

PS 12 000



# Účtování:

3xx – Eskontované  
pohledávky

---

PS 12 000

3xx – Krátk. esk. úvěry

---



# Účtování o zaměstnancích a zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

- V této účtové skupině jsou zachyceny závazky a pohledávky pojišťovny vyplývající z pracovně-právních vztahů. Patří sem:
  - ◆ závazky pojišťovny k zaměstnancům ze závislé činnosti (tzv. hrubá mzda),
  - ◆ závazky z vkladů přijatých pojišťovnou od zaměstnanců,
  - ◆ ostatní závazky pojišťovny vůči zaměstnancům,
  - ◆ pohledávky pojišťovny za zaměstnanci,
  - ◆ pohledávky a závazky k institucím sociálního a zdravotního zabezpečení.



Pojišťovna zaměstnává pana Krupičku z Chebu. Za měsíc říjen mu byla přiznána hrubá mzda ve výši 20 000 Kč. Pan Krupička si nechává ze mzdy srážet 500 Kč na penzijní připojištění. Pan Krupička je svobodný, bezdětný a podepsal u pojišťovny prohlášení poplatníka daně z příjmů ze závislé činnosti.

Jak bude vypadat zúčtování jeho hrubé mzdy a jak o něm bude účtovat pojišťovna?

A po motivaci řešení: Z hrubé mzdy se nejprve sráží zdravotní pojištění ve výši 4,5 % a sociální pojištění ve výši 6,5 % z hrubé mzdy. Poté se počítá záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti. Pokud zaměstnanec má podepsáno prohlášení, má nárok na odečet některých slev na dani (v našem případě 2 070 Kč na poplatníka). Srážka na platbu penzijního připojištění se provádí až po odečtu všech zákonných položek.

Takže výpočet jednotlivých srážek bude vypadat takto:

$$ZP = 0,045 \times 20\ 000 = 900 \text{ Kč}$$

$$SP = 0,065 \times 20\ 000 = 1\ 300 \text{ Kč}$$

Výpočet tzv. zdanitelné mzdy = 20 000 = 20 000 Kč  
(zaokrouhlje se na celé 100 Kč nahoru).

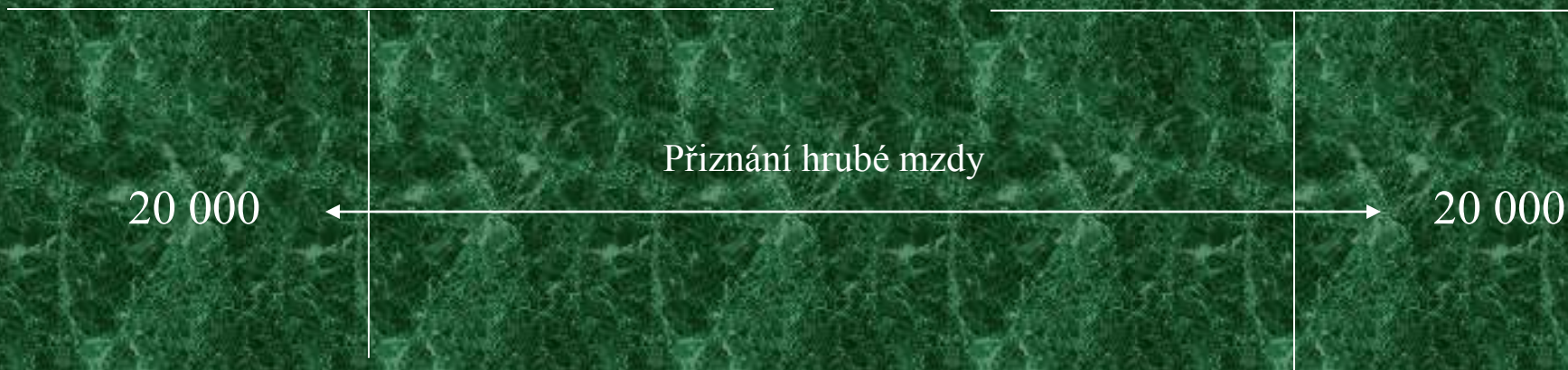
26 800 Kč pak představuje část mzdy, která se daní v souladu se zákonem o dani z příjmů 15 %. Při podepsaném prohlášení lze daň snížit o slevy na dani, v tomto případě na poplatníka ve výši 2 570 Kč. Hrubá mzda se účtuje jako náklad (účty Správní režie NP, ŽP) a zároveň jako Závazek k zaměstnancům ze závislé činnosti, o ZP a SP se účtuje jako o Závazcích k institucím ZP a SP, záloha na daň se účtuje na účet Ostatní přímé daně, a srážky ostatních položek se účtují přes účet Ostatní závazky. No a to co zůstane nesraženo se potom zaměstnanci vyplatí jako tzv. čistá mzda.



# Účtování:



Závazky k zam. ze ZČ





Účtovní

3xx

---

3xx

---



# Účtování:

2xx - BÚ

3xx – Závazky k zam.  
ze ZČ

$\Sigma$  srážek =  
3 130

PS 20 000

Vyplacení čisté mzdy

16 870

16 870

# Účtování o ostatních závazcích

- Účtová skupina Ostatní závazky slouží k účtování ostatních krátkodobých závazků pojišťovny, které nelze zaúčtovat v jiných účtových skupinách účtové třídy 3. Jde např. o:
  - ◆ Závazky z upsaných majetkových účastí,
  - ◆ Emitované dluhopisy (krátkodobé),
  - ◆ Různé věřitele,
  - ◆ Směnky k úhradě,
  - ◆ Eskontní úvěry,
  - ◆ Krátkodobé úvěry,
  - ◆ Přijaté půjčky zaručené dluhopisem,
  - ◆ Přijaté provozní zálohy,
  - ◆ Ostatní závazky.

Pojišťovna obdržela podle výpisu z BÚ dne 17.10. úvěr se splatností 4 měsíce ve výši 300 000 Kč. Výpis z nově otevřeného úvěrového účtu přišel 26.10. **Zaúčtujte.**

**Řešení:**

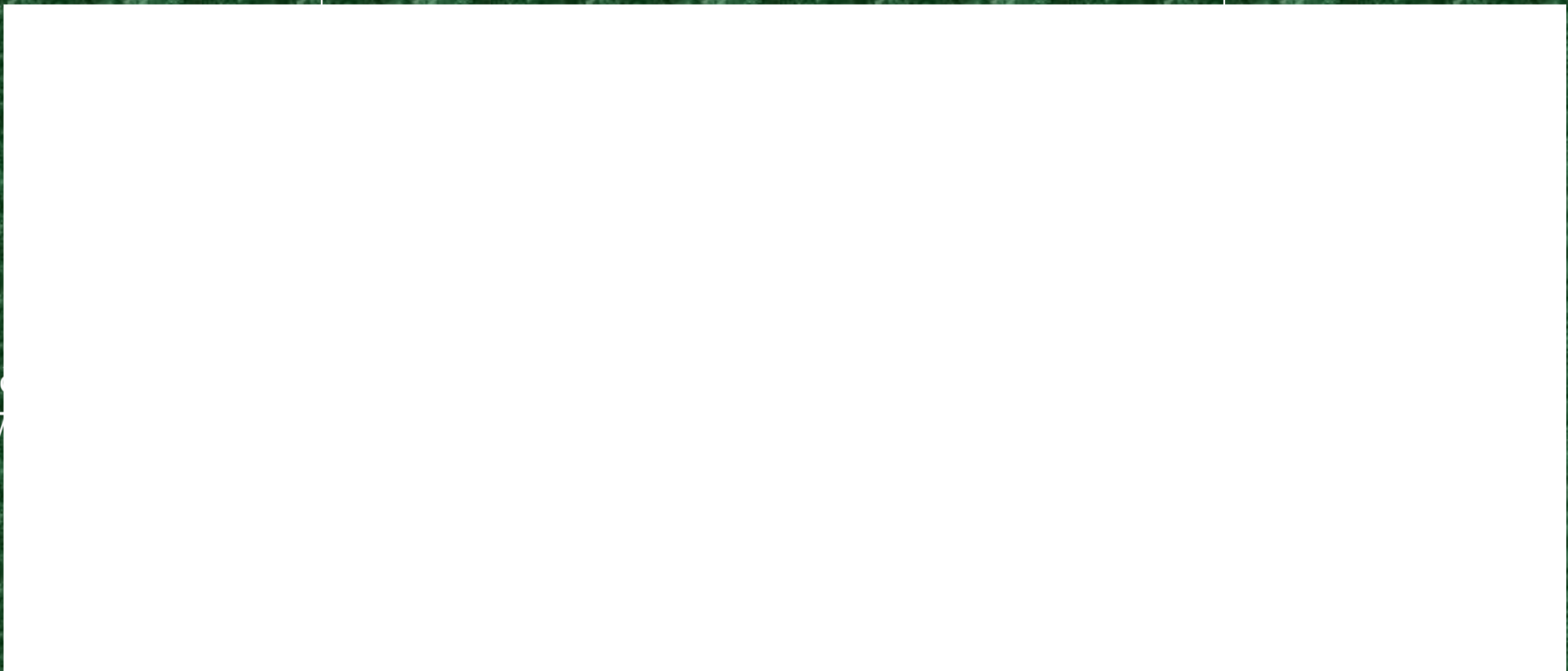
Nesmíme zapomenout na účtování prostřednictvím účtu peníze na cestě. Vlastní účtování je již jednoduché.



# Účtování:

2xx - BÚ

3xx – Krátkodobé úvěry




Ú  
17



# Zúčtování daní a dotací

- K evidenci daně z příjmů pojišťoven slouží účet 3xx – Daň z příjmů. Na tomto účtu se účtují placené zálohy na daň z příjmů v průběhu roku. Při uzavírání účetních knih se zde vyúčtuje závazek pojišťovny jako poplatníka ze splatné daně za zdaňovací období podle daňového přiznání, a to se

so  
z p  
vr



– Daň  
na  
né

činnosti - splatná (tyto účty spadají do  
Netechnického účtu v rámci účtové třídy 5 -  
Náklady).

- Na účtu 3xx – Ostatní přímé daně - se účtují daně, jejichž platbu zajišťuje pojišťovna jako plátce srážkou ve vztahu k třetí osobě, a to souvztažně s příslušným účtem závazků. Jde například o daň z dividend sráženou při jejich výplatě akcionářům, daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Dále se zde účtují jiné přímé daně (např. daň z nemovitých věcí, silniční daň, daň z nabytí nemovitých věcí) s výjimkou daně z příjmů. Analytická evidence k tomuto účtu se vede podle jednotlivých daní.



■ Účet 3xx – Nepřímé daně a poplatky slouží k zaúčtování daně z přidané hodnoty, spotřební daně (je-li pojišťovna jejich plátcem) a různých poplatků. K tomuto účtu se vede povinně analytická evidence v minimálním členění na:

- ◆ splatnou daň z přidané hodnoty,
- ◆ spotřební daně,
- ◆ ostatní nepřímé daně a poplatky.

**Účet 3xx – Dotace ze státního rozpočtu – slouží k zachycení nároku pojišťovny na dotaci ze státního rozpočtu, účet 3xx – Ostatní dotace pak zachycuje nárok pojišťovny na dotaci z jiných zdrojů, než je státní rozpočet. V případě, že se jedná o dotaci na pořízení majetku, je souvztažným účtem účet 4xx – Ostatní kapitálové fondy, v případě, že se jedná o vkladů, je souvztažným účtem účet**



Pojišťovna vypočetla výši silniční daně ve výši 10 000 Kč. Ve stejný den dostala oznámení, že obdrží dotaci ze státního rozpočtu na nákup nové provozní budovy ve výši 2 000 000 Kč.

**Zaúčtujte.**

**Řešení:**

Silniční daň se zaúčtuje na účty 5xx – Daně a poplatky a 3xx – Ostatní přímé daně. V případě dotace se jedná o dotaci ze státního rozpočtu na pořízení majetku, takže příslušnými účty budou účty 3xx – Dotace ze státního rozpočtu a 4xx – Ostatní kapitálové fondy.

L'été est un

dy

# Účtování na přechodných účtech aktiv a pasiv

V účtové skupině 3x – Přechodné účty aktiv a pasiv se sledují:

- - účty časového rozlišení
- - dohadné účty aktivní a pasivní

Zásadním kritériem pro účtování účetních případů časového rozlišení je skutečnost, že je znám jejich titul neboli věcné vymezení, jejich konkrétní výše a období, kterého se týkají. Všechna uvedená kritéria musí být splněna současně.

- Další skupinou účetních případů účtovaných na účtech účtové skupiny **Přechodné účty aktiv a pasiv** jsou dohadné položky. Na účtech 3xx – Dohadné účty aktivní nebo 3xx – Dohadné účty pasivní se účtují při sestavování účetní závěrky položky, které nelze vyúčtovat jako obvyklé pohledávky nebo závazky z důvodu jejich dohadné výše.



- Posledním nezbytným účtem této skupiny je účet **Vnitřní zúčtování**. Na účtu 3xx – Vnitřní zúčtování - se účtuje o vztazích mezi jednotlivými vnitřními organizačními jednotkami pojišťovny (pobočkami, závody a centrálou pojišťovny) v závislosti na zvoleném stupni decentralizace účetnictví. Tento účet při uzavírání účetních knih nemá zůstatek.