

Závazky

Závazek = povinnost zaplatit

- pasivní účty → účtování na straně D

Patří sem:

- skupina 32
- skupina 33 (331 Zaměstnanci; 333 Ostatní závazky vůči zaměstnancům)
 - účet 336 Zúčtování s institucemi SP a ZP → může mít i aktivní zůstatek
- skupina 34
 - jsou to pasivní účty, které mohou mít i aktivní zůstatek
- skupina 36
- skupina 37 (379 Jiné závazky)

Členění závazků z hlediska času:

- krátkodobé** → účtová třída 3
- dlouhodobé** → účtová třída 4

Členění závazků podle subjektu:

- dodavatelsko-odběratelské vztahy
- zaměstnanci
- stát
- pojišťovny
- společníci
- Finanční úřad
- Správa sociálního zabezpečení

Závazky z obchodního styku

321 – Dodavatelé

- závazky vůči dodavatelům se účtují na základě faktur
- **účtování:**

Úhrada závazku	321	221, 211
FAP	111, 518, 502, 511, 041, 042	321
DPH při nákupu	343	321

331 – Zaměstnanci

- účtujeme podle **Zúčtovací a výplatní listiny** → účetní doklad, který obsahuje údaje o všech zaměstnancích za jeden měsíc

- závazek vůči zaměstnancům – mzdy

333 – Ostatní závazky vůči zaměstnancům

- např. dlužíme zaměstnancům → dali jsme zálohu na služební cestu, služební cesta stála víc a my dlužíme zaměstnanci

ZÁLOHY

- dodavatel velmi často požaduje po zákaznících zálohu předem
- **důvody:**
 - je zajištěna úhrada za dodávku
 - nemusí vkládat své finanční prostředky

324 - Přijaté provozní zálohy

- dodavatel před uskutečnění zakázky přijme zálohu v hotovosti nebo na bankovní účet
MD – 211 Pokladna; 221 Bankovní účet
D – 324 Přijaté provozní zálohy
- je to závazek vůči odběrateli
- dále se uskuteční zakázka a vystaví se faktura
→ vystavenou fakturu účtujeme obvyklým způsobem
MD – 311 Odběratelé
D – tržby
- navíc musí být na faktuře uvedena zaplacená záloha, která snižuje pohledávku za odběratelem
MD – 324 Přijaté provozní zálohy
D – 311 Odběratelé
- odběratel uhradí pouze rozdíl mezi fakturovanou částkou a zálohou
MD – 211 Pokladna; 221 Bankovní účet
D – 311 Odběratelé

Zálohy a DPH

- přijatá i poskytnutá záloha je zdanitelným plněním
- z přijaté zálohy musíme odvést DPH a naopak
- pokud je záloha vyfakturována ve stejném měsíci anebo do 15-ti dnů nemusíme k ní vyhotovovat daňový doklad a odvádět DPH

ZÁVAZKY V CIZÍ MĚNĚ

- zahraniční faktury musí být zaúčtovány v korunách
- pro přepočítání používáme kurz ČNB
- při úhradě musí být částka opět přepočítána kurzem a může vzniknout kurzový rozdíl
- kurzový rozdíl je buď nákladem, nebo výnosem a účtujeme:
 - ztráta**
MD – 563 Kurzové ztráty
D – 321 Dodavatelé
 - zisk**
MD – 321 Dodavatelé
D – 663 Kurzové zisky

- k 31. 12. jsme povinni přepočítat hodnotu majetku (pohledávky) a závazku kurzem platným k 31. 12.
→ vznikají kurzové rozdíly, které se zaúčtují obvyklým způsobem

SMĚNKY

- je to cenný papír
- má předepsanou formu, náležitosti
- dlužník se zavazuje uhradit svůj závazek věřiteli
- může plnit různé funkce:
 - a) platební prostředek**
 - b) cenný papír**
 - nakupují se a prodávají se jako cenný papír
 - účtuje se stejně jako CP, ale na účet **256 Dluhové cenné papíry k obchodování**
 - c) zajišťovací prostředek**
 - směnka zajišťuje pohledávku z obchodního styku

Směnky jako platební prostředek

- a) směnky k inkasu
- b) směnky k úhradě

Směnky k úhradě

- obdržíme fakturu a zaúčtujeme ji obvyklým způsobem
MD – účet porřízení, náklad
D – 321 Dodavatelé
- faktura zůstane nehrazena → dohodneme se s dodavatelem na podpisu směnky
- podpisem směnky zaniká závazek dodavatelům
MD – 321 Dodavatelé
D – 322/1 Směnky k úhradě
- dodavatel si vyúčtuje úrok, který je pro nás nákladem
MD – 562 Úroky
D – 322/2 Směnky k úhradě
→ úrok zvyšuje hodnotu závazku