

Posudzovanie príjmov Rodičov - podnikateľov

**výška výživného, vyživovacia povinnosť,
BSM**

Základné okruhy:

- 1. Účtovníctvo podnikateľov podľa Obchodného zákonníka**
- 2.**
- 3. Príjmy z podnikania podľa zákona o dani z príjmov**
- 4.**
- 5. Zákon o účtovníctve, systavy vedenia účtovníctva
účtovná závierka (súvaha /výkaz o majetku a
záväzkoch/, výkaz ziskov a strát /výkaz o príjmoch a
výdavkoch/**

1. Účtovníctvo podnikateľov podľa Obch. Zákonníka

§ 35 - podnikatelia sú povinní viesť účtovníctvo v rozsahu a spôsobom ustanoveným osobitným predpisom (Zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

§ 36 – podnikatelia zapísaní v OR účtujú v sústave *podvojného účtovníctva*

(Opatrenie MF SR č. 23054/2002-92 zo 16.12.2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave *podvojného účtovníctva* v znení neskorších predpisov)

1.

Základná zásada podvojného účtovníctva –

akruálny princíp - náklady a výnosy sú zaradené do toho účtovného obdobia kedy vzniknú bez ohľadu na to kedy sú zaplatené

výnos \neq príjem

náklad \neq výdavok

1.

§ 37 podnikatelia nezapísaní v OR účtujú v sústave *jednoduchého účtovníctva* o príjmoch a výdavkoch, obchodnom majetku, ako aj o záväzkoch tak, aby bolo možné zistiť čisté obchodné imanie a výsledok hospodárenia

(Opatrenie MF SR č. 27076/2007-74 z 13.12.2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania ...pre účtovné jednotky účtujúce v sústave *jednoduchého účtovníctva*, ktoré podnikajú alebo vykonávajú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov v znení neskorších predpisov

1.

Základná zásada jednoduchého účtovníctva –
náklady (výdavky) a výnosy (príjmy) sú zaradené do toho
účtovného obdobia kedy sú zaplatené

výnos = príjem

náklad = výdavok

1.

Historické dôvody vzniku účtovníctva

Novovek:

Veľký pokrok v účtovníctve - obdobie

13. – 14. storočia v Taliansku (rozvoj obchodu,
bankovníctva, výroby)

(zmenky ako dôsledok rozvoja obchodu sa začali
uplatňovať v Taliansku)

1

Otec účtovníctva

mních, matematik Luca Bartolemes Pacioli (1445-1517) – (otec účtovníctva) vydal v Benátkach v roku 1494 knihu: Všetko o aritmetike, geometrii, pomeroch a úmerách

1.

Prvá kapitola knihy obsahuje prvý popis podvojného účtovníctva jeho význam a funkcie

(ako model vedenia účtovných kníh až do 18. storočia)

Kapitola je rozdelená na časť:

-*Memorial* – popisuje všetky účtovné operácie (pre zápis na nečisto)

-*Denník* (žurnál) – operácie sa rozdeľujú na debet (MD)
a kredit (Dal)

- *Hlavná kniha* (podľa vecného usporiadania)– obsahuje konkrétne účty do ktorej sa podvojným zápisom účtujú operácie uvedené v denníku (používali sa len názvy účtov)

2. Príjmy z podnikania a inej zárobkovej činnosti

Zákon o dani z príjmov:

§6 príjmy z podnikania , z inej samostatnej zárobkovej činnosti (aktívne príjmy) , z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu (pasívne príjmy)

Príjmy z podnikania (aktívne príjmy):

- príjmy z poľnohospodárskej výroby (105/1990 Zb.),
- príjmy zo živnosti,
- príjmy z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov,

2.

- príjmy spoločníkov v.o.s. a komplementárov k.s.

Príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti (aktívne príjmy)

- z vytvorenia diela a umeleckého výkonu na vlastné náklady,
- činnosti ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním (športovci...),
- znalci a tlmočníci,
- činnosti sprostredkovateľov poistenia a zaistenia

2.

Príjmy z prenájmu (pasívne príjmy) nehnuteľnosti vrátane príjmu z prenájmu hnutel'ných vecí, ktoré sa prenajímajú ako príslušenstvo nehnuteľnosti

Príjmy z použitia diela a použitia umeleckého výkonu (pasívne príjmy) vyplácané (podľa autorského zákona – napr. na základe licenčných zmlúv)

2.

Každý druh príjmu tvorí samostatný čiastkový základ dane.

Čiastkové základy dane z podnikania, zárobkovej činnosti, prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu, spolu **tvoria základ dane fyzickej osoby**, ak nemá napr. príjem zo závislej činnosti (§ 5), kapitálového majetku (§ 7) a ostatné príjmy (§ 8).

Príjmy z kapitálové majetku (§ 7) až na určité výnimky podliehajú zrážkovej dani, príjem je daňovo vysporiadaný (môže sa jednať o opakovaný príjem v určitom časovom intervale)

2.

Podnikatelia sa môžu združiť podľa § 829 na násl. Obč. zákonníka. Podľa zmluvy za rozdeľujú príjmy (výnosy) a výdavky (náklady) členov združenia. Združenie nie je účtovnou jednotkou. V zmluve o združení určený správca združenia (vedie evidenciu príjmov (výnosov) a výdavkov (nákladov) za združenie.

Združenie môže nadobúdať okrem obežného majetku aj dlhodobý majetok – je spoluvlastníctvom všetkých účastníkov (pozor: ak združenie nemá právnu subjektivitu, napr. nehnuteľný majetok nemôže byť zapísaný na združenie)

2

Príjmy z prenájmu (§ 6 ods.3), z kapitálového majetku (§ 7) z ostatných príjmov (§ 8), ktoré plynú manželom z ich bezpodielového spoluvlastníctva, sa zahrňajú do základu dane v rovnakom pomere u každého z nich, ak sa nedohodnú inak.

V tom istom pomere sa zahrňajú do základu dane výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie alebo udržanie príjmov

2.

Ak podnikanie alebo inú samostatne zárobkovú činnosť vykonáva fyzická osoba alebo dosahuje príjmy z použitia diela a použitia umeleckého výkonu bez zamestnanca a v bezprostredne predchádzajúcom období nepresiahol príjmy (výnosy) v sume 170000 € a uplatňuje pri týchto príjmoch preukazateľné výdavky, môže počas celého zdaňovacieho obdobia viesť daňovú evidenciu o

- príjmoch a daňových výdavkoch na základe dokladov ktoré majú náležitosti podľa zákona o účtovníctve
- hmotnom a nehmotnom majetku využívanom na podnikanie
- zásobách, pohľadávkach a záväzkoch

(§ 6 ods. 14 zákona o dani z príjmov)

2.

Fyzická osoba, ktorá pri príjmoch z prenájmu uplatňuje preukazateľné výdavky vedie počas celého zdaňovacieho obdobia evidenciu o

- príjmoch a daňových výdavkoch v časovom slede
- hmotnom a nehmotnom majetku ktorý možno odpisovať
- zásobách, pohľadávkach a záväzkoch

(§ 6 ods. 3 zákona o dani z príjmov)

(Inak môže účtovať v sústave jednoduchého alebo podvojného účtovníctva)

2.

Hnuteľné veci a nehnuteľnosti v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov, ktoré využívajú na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov obaja manželia, zahrnie do obchodného majetku jeden z manželov.

Výdavky súvisiace s využívaním týchto hnuteľných vecí a nehnuteľností sa rozdelia medzi manželov v pomere v akom ich využívajú pri svojej činnosti (kritériom môže byť dosiahnutý príjem (pozor, ak jeden účtuje v sústave podvojného účtovníctva a druhý v sústave jednoduchého účtovníctva, príp. jeden vedie daňovú evidenciu alebo vedie evidenciu pri prenájme nehnuteľnosti príp. je kombinácia platiteľa a neplatiteľa DPH)

2.

Zákon o dani z príjmov vymedzuje

- a) výdavky (náklady) akceptované pre daňové účely
- b) výdavky (náklady) neakceptované pre daňové účely
- c) výdavky (náklady) s obmedzením akceptované pre daňové účely

(U podnikateľa môže vzniknúť náklad (výdavok) ktorý znižuje výsledok hospodárenia, ale nemá vplyv na daňový základ)

3. Zákon o účtovníctve

Predmetom účtovníctva je účtovanie skutočností o

- a) stave a pohybe majetku,
- b) stave a pohybe záväzkov,
- c) rozdielne majetku a záväzkov,
- d) výnosoch,
- e) nákladoch,
- f) príjmoch,
- g) výdavkoch,
- h) výsledku hospodárenia

3.

§ 10 účtovný doklad

je preukázateľný účtovný záznam, ktorý musí obsahovať

- a) slovné a číselné označenie účtovného dokladu,
- b) obsah účtovného prípadu a označenie jeho účastníkov,
- c) peňažnú sumu alebo údaj o cene za mernú jednotku a vyjadrenie množstva,
- d) dátum vyhotovenia účtovného dokladu,
- e) dátum uskutočnenia účtovného prípadu, ak nie je zhodný s dátumom vyhotovenia,
- f)
- g)

3.

- f) podpisový záznam osoby zodpovednej za účtovný prípad v účtovnej jednotke a podpisový záznam osoby zodpovednej za zaúčtovanie,
- g) označenie účtov, na ktorých sa účtovný prípad zaúčtuje v UJ účtujúcich v sústave PÚ, ak to nevyplýva z programového vybavenia.

Poznámka: Podľa zák. 563/1991 Zb. o účtovníctve v § 11 účtovné doklady sú **originálne** písomnosti

3.

§ 35 uchovávanie a ochrana účtovnej dokumentácie

- a) účtovná závierka, výkazy vybraných údajov, výročná správa – počas 10 rokov po roku ktorého sa týkajú,
- b) účtovné doklady, účtovné knihy, odpisový plán, inventúrne súpisy, inventarizačné zápisy účtový rozvrh počas 5 rokov
po roku ktorého sa týkajú (**iné lehoty určuje zákon o DPH, zákon o dani z príjmov**),
- c) účtovné záznamy o spôsobe a forme vedenia účtovníctva počas 5 rokov po roku v ktorom sa použili
- d) ostatné účtovné záznamy podľa registatúrneho poriadku a osobitných predpisov

3.

Účtovné knihy v sústave podvojného účtovníctva

1. Denník - účtovné zápisy sú usporiadané chronologicky, preukazuje zaúčtovanie všetkých účtovných prípadov
2. Hlavná kniha – zahŕňa syntetické a analytické účty podľa účtovného rozvrhu (stav ku dňu ku ktorému sa otvára hlavná kniha, súhrnné obraty minimálne za rok, zostatky na účtoch ku dňu účtovnej závierky)

3.

Účtovné knihy v sústave jednoduché účtovníctva

1. Peňažný denník - príjmy a výdavky v hotovosti alebo na účtoch
 - priebežné položky
 - uzávierkové operácie (nepredstavujú peňažný tok, majú vplyv na základ dane)
2. Knihy pohľadávok
3. Knihy záväzkov
4. Pomocné knihy (zásoby, cenné papiere, dlhodobý majetok, zamestnanci).

3.

Účtovná závierka - štruktúrovaná prezentácia skutočností
ktoré sú predmetom účtovníctva

Fyzická osoba „podnikateľ“ má zdaňovacie obdobie **len**
kalendárny rok → účtovné obdobie je kalendárny rok
bez ohľadu na spôsob vedenia účtovníctva (jednoduché,
podvojnú, daňová evidenciu, evidenciu príjmov z prenájmu)

3.

Súčasti účtovnej závierky:

JÚ - výkaz o príjmoch a výdavkoch

- výkaz o majetku a záväzkoch

PÚ – súvaha

- výkaz ziskov a strát

- poznámky

3

Obchodno-právne hľadisko:

Obchodný majetok: súhrn majetkových hodnôt (vecí, pohľadávok

a iných práv a peniazmi oceníteľných hodnôt),
ktoré **patria** podnikateľovi a **slúžia** alebo sú
určené na podnikanie

Imanie: súbor obchodného majetku a záväzkov vzniknutých
podnikateľovi v súvislosti s podnikaním

Čisté obchodné imanie : obchodný majetok – záväzky vzniknuté
v súvislosti s podnikaním

Vlastné imanie : vlastné zdroje financovania obchod. majetku

3.

Účtovné hľadisko:

Majetok : tie aktíva ÚJ ktoré sadajú spoľahlivo oceniť, vykazujú sa v súvahe alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch

Aktíva: tie ekonomické prostriedky ktoré povedú k zvýšeniu ekonomických úžitkov, aktíva tvoria majetok a iné aktíva

-

ktoré sú uvedené v poznámkach

Záväzky: v budúcnosti zníženie ekonomických úžitkov, dajú sa spoľahlivo oceniť, vykazujú sa v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát

3.

Pasíva : zdroje majetku, predstavujú celkovú sumu záväzkov vrátane rozdielu majetku a záväzkov t.j. vlastného imania

zjednodušene:

celkové zdroje = vlastné zdroje + cudzie zdroje
(pasíva) = (vlastné imanie) + (záväzky)

Finančné hľadisko

celkový kapitál = vlastný kapitál + cudzí kapitál

3.

Zásada bilančnej rovnosti:

	Súvaha	
Aktíva	=	Pasíva
(majetok)		(zdroje)
- dlhodobý majetok		vlastné imanie
- obežný majetok		záväzky