



Účtovanie miezd

Učebný text

Ing. Renáta Akbariová



Spolufinancovaný
Európskou úniou



PROGRAM
SLOVENSKO



MINISTERSTVO
ŠKOLSTVA, VÝSKUMU,
VÝVOJA A MLÁDEŽE
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Predmet: Odborná prax

Tematický celok: Riešenie praktických úloh a účtovanie v účtovej triede 3 - Zúčtovacie vzťahy

Ročník: tretí

Študijné/učebné odbory:

- 6317 M obchodná akadémia
- 6325 M ekonomické lýceum
- 6355 M služby v cestovnom ruchu

Obsah

1	Zúčtovacie vzťahy	1
1.1	Zúčtovacie vzťahy voči zamestnancom	1
1.1.1	Závazky voči zamestnancom	2
1.1.2	Ostatné záväzky a pohľadávky voči zamestnancom	5
1.1.3	Závazky voči spoločníkom a členom zo závislej činnosti	7
1.2	Mzdová agenda	8
2	Účtovanie miezd	9
2.1	Mzda	9
2.2	Vysvetlenie základných účtov	11
2.3	Vysvetlenie základných účtovných prípadov	12
2.4	Príklady na účtovanie miezd	16
2.5	Účtovanie záväzkov voči spoločníkom a členom zo závislej činnosti	18
2.6	Na zopakovanie a doplnenie	19



1 Zúčtovacie vzťahy

Vzťahy účtovnej jednotky k vonkajšiemu okoliu a vo vnútri účtovnej jednotky sa nazývajú zúčtovacie vzťahy. Väčšinu týchto vzťahov účtujeme v účtovej triede 3 - Zúčtovacie vzťahy. Ide o účtovanie krátkodobých záväzkov a pohľadávok, teda o peniaze, ktoré podnik dlhuje alebo má dostať do 1 roka.

Čo to znamená ?

- Zúčtovacie vzťahy sa týkajú situácií, keď podnik niečo dlhuje (záväzky voči dodávateľom) alebo keď od niekoho očakáva platbu (pohľadávky voči odberateľom).
- Krátkodobé záväzky sú napríklad záväzky voči zamestnancom (mzdy, príplatky, odmeny).
- Pohľadávky a záväzky voči orgánom sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia (zdravotnej a sociálnej poisťovni).
- Pohľadávky a záväzky vyplývajúce z daní (daňovému úradu).
- Pohľadávky a záväzky voči spoločníkom a združeniu.
- Očakávané pohľadávky a záväzky vrátane rôznych iných pohľadávok a záväzkov.

1.1 Zúčtovacie vzťahy voči zamestnancom

Zúčtovacie vzťahy voči zamestnancom predstavujú finančné vzťahy medzi podnikom(zamestnávateľom) a jeho zamestnancami, ktoré sú spojené s ich mzdami, odmenami, príplatkami, zrážkami a podobne. Ide o všetky sumy, ktoré musí podnik vyplatiť zamestnancom alebo odvieť rôznym inštitúciám (daňový úrad, poisťovne).



Príklad:

Zamestnanec zarobí mesačne 1200 € mesačne.

- **Podnik je zamestnancovi dlžný mzdu, je to záväzok podniku voči zamestnancovi – zúčtovací vzťah.**
- **Podnik musí z tejto mzdy zraziť daň z príjmov, sociálne poistenie, zdravotné poistenie – to sú sumy, ktoré zamestnancovi nepatria.**
- **Podnik vyplatí čistú mzdu zamestnancovi na účet.**

Zúčtovacie vzťahy so zamestnancami sa účtujú v účtovej skupine :

33 – Zúčtovanie so zamestnancami a orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia

Predstavujú zúčtovanie so zamestnancami vyplývajúce z pracovnoprávných vzťahov, ako aj ostatné záväzky a pohľadávky voči zamestnancom mimo pracovnoprávných vzťahov a sú účtované na účtoch:

331 – Zamestnanci

333 – Ostatné záväzky voči zamestnancom

335 – Pohľadávky voči zamestnancom

336 – Zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia

1.1.1 Záväzky voči zamestnancom

Účet 331 – Zamestnanci

Tento účet slúži na evidenciu záväzkov, ktoré vznikajú zo vzťahu medzi zamestnávateľom a zamestnancami. Tieto záväzky vznikajú vtedy, keď podnik musí vyplatiť zamestnancom rôzne sumy, ako sú mzdy, platy, prémie alebo iné odmeny.



Príklad:

- Anna pracuje v podniku a na konci mesiaca má nárok na mzdu, táto suma sa zaúčtuje na účet 331 – Zamestnanci. Podnik si na tomto účte zaznamená, že zamestnankyni Anne dlhuje určitú čiastku.

To je ako v bežnom živote,

- predstavte si, že si potrebujete zapísať, komu čo dlhujete – kamarátovi 5 eur za lístok do kina, súrodencovi 3 eurá za zmrzlinu a podobne. Účet 331 – Zamestnanci je niečo podobné, slúži podniku na evidenciu a zároveň mu pomáha udržať si poriadok voči zamestnancom.

Na účte 331 - Zamestnanci účtujeme:

- **hrubé mzdy zamestnancov**, je to účet pasívny, na tomto účte sa účtujú záväzky voči zamestnancom z pracovnoprávných vzťahov;
- **zrážky odvodov do poisťovní**, každý zamestnanec je povinný prispievať na zdravotné, nemocenské, starobné a invalidné poistenie a poistenie v nezamestnanosti vo výške 13,4 % z objemu svojej hrubej mzdy;
- **zrážky na daň z príjmov**, účtujeme tu preddavky na daň z príjmov;
- **nárok zamestnanca na daňový bonus**;
- **nárok zamestnanca v prípade dočasnej práceneschopnosti** ;
- **analytická evidencia** sa vedie na základe **mzdových listov** (ML) zamestnancov (obsahujú identifikačné údaje a údaje na výpočet miezd, obr.1.1).

Zapamätaj si: Mzdový list je najdôležitejším dokladom v mzdovom účtovníctve na správne zúčtovanie a vyplatenie príjmov jednotlivým zamestnancom.

Odporúča sa archivovať mzdovú agendu na obdobie 10 rokov. Mzdové listy archivovať až do dosiahnutia veku 70 rokov zamestnanca.

Účtovným dokladom na účtovanie miezd je **Zúčtovacia a výplatná listina**, v skratke **ZVL**.





Firma	MZDOVÝ LIST č.: <input type="text"/> na rok <input type="text"/>						Zamestnanec číslo:	<input type="text"/>												
	Meno a priezvisko				Rodné	Dátum nar.:														
	Miesto narodenia	Stav	Obč. preukaz		Rodné číslo															
	Trvalé bydlisko				Prechodné bydlisko															
Dôchodok	Mená a rodné čísla osôb, na ktoré daňovník uplatňuje daňový bonus							Činnosť - funkcia												
	Priezvisko, meno	Dátum narodenia	Rodné číslo	Doklad	Od	Do	Suma													
Druh								Trieda - zatriedenie												
Výška v €								Mzdová sadzba												
Od																				
Dátum vzniku prac. Pomeru	Ukončenie prac. Pomeru			Deň odoslania ELDZ *)																
Mesiac	Dni (h)		Výpočet mzdy				Položky znižujúce základ dane				Daň		Oslobod. od dane		Zrážky zo mzdy			Na výplatu		
	Odprac	Nadčas	Základ- ná mzda	Zvýšenie za nadčas	Prémie a odmeny	Doplatky a príplatky	Zdravotné poistenie	Starobné poistenie	Nezdaniteľ- ná časť	Doplnkové dôchodko- vé poistenie	Spolu	Znížený základ	Daňový bonus	Prídavky na deti	Sociálny fond	Pôžičky Sporenie	Výživné	Ostatné	Celkom	Preddavok
	Neodprac		Náhrady mzdy	Naturálna mzda	Úhm zúčtovaných miezd	Nemocen. poistenie	Invalidné poistenie	Poistenie v nezamest.				Zaokrúhlie- ný základ	Preddavok na daň	Iné výplaty	Nemoc. Poistenie	Poistky osobné	Súdne obstávky	Vyúčtova- nie zrážok		Doplatok

Obr.1.1 Ukážka mzdového listu

Zdroj: https://oadk.edupage.org/files/EKC/Zamestnanci/Mzdovy_list.xls

- Zamestnanec č.1----ML1 = **ZVL** účtovný doklad, na konci kalendárneho
- Zamestnanec č.2----ML2 = mesiacu sa do ZVL zbierajú údaje zo
- Zamestnanec č.3----ML3 = mzdových listov zamestnancov a zaúčtujú sa
- Zamestnanec č.n----MLn = jedným účtovným zápisom za všetkých zamestnancov

Obr.1.2 ZVL obsahuje údaje zo mzdových listov

Zdroj: vlastné spracovanie





1.1.2 Ostatné záväzky a pohľadávky voči zamestnancom

Účtovanie ostatných záväzkov a pohľadávok voči zamestnancom sa týka situácii, ktoré **nie sú priamo spojené so mzdou**, ale stále sú vo vzťahu k zamestnancovi. Môžu vzniknúť v rôznych situáciách, ako sú zálohy, pôžičky, príspevky, náhrady alebo iné platby, ktoré zamestnávateľ poskytuje zamestnancom.

Na účte 333 – Ostatné záväzky voči zamestnancom účtujeme:

- **zálohu na mzdu**, ak zamestnávateľ poskytne zamestnancovi zálohu na mzdu, musí tieto záväzky evidovať ako krátkodobé záväzky voči zamestnancovi;
- **príspevky na stravovanie alebo dopravu**, ak zamestnávateľ poskytuje zamestnancovi príspevky na stravovanie, cestovné náhrady alebo iné podobné výhody, tieto príspevky sa účtujú ako záväzky.

Na účte 335 – Pohľadávky voči zamestnancom účtujeme:

- **pohľadávky voči zamestnancom**, môžu vzniknúť, keď zamestnávateľ očakáva od zamestnanca vrátenie peňazí alebo iné plnenia;
- **preddavok na cestovné náhrady** zamestnancovi, ale nevyčerpá celú sumu, zamestnávateľ očakáva vrátenie nevyčerpaných peňazí;
- **opravy alebo náhrady škody**, ak zamestnanec spôsobí škodu na majetku zamestnávateľa, môže zamestnávateľ očakávať náhradu tejto škody.

Predstavte si, že

- od člena rodiny si požičiate peniaze, pretože ste momentálne v núdzi, požičia vám s tým, že ich vrátite, keď dostanete svoju výplatu. Táto situácia je podobná zálohe na mzdu v podniku (Ostatné záväzky voči zamestnancom).
- poškodíte majetok, napríklad rozbijete svoj telefón, očakáva sa, že uhradíte náklady na opravu alebo výmenu. Zamestnávateľ môže podobne od





zamestnanca požadovať náhradu škody, ak zamestnanec poškodí majetok firmy (Ostatné pohľadávky voči zamestnancom).

Na účte 336 – Zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia účtujeme:

- vzťahy s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia;
- záväzky voči zdravotným poisťovňami (ZP) a Sociálnej poisťovni (SP) ;
- poistné zamestnanca vo výške 13,4 % z jeho hrubej mzdy;
- poistné zamestnávateľa vo výške 36,2 % z objemu hrubých miezd svojich zamestnancov;
- nároky zamestnancov na výplaty sociálnych dávok, ide o pohľadávky voči Sociálnej poisťovni.

Predstavte si, že

- máte poistku na auto, platíte každý mesiac určitú sumu, aby ste mali zabezpečenie v prípade nehody alebo poškodenia auta.
- v prípade **zdravotného poistenia** je to podobné, každý mesiac platíte určitú sumu, aby ste mali zabezpečenie, ak by ste ochoreli, alebo potrebovali lekársku pomoc.
- pri **sociálnom poistení** vytvárate akúsi rezervu na rôzne nepredvídateľné situácie, ktoré sa vám môžu v živote stať.
- ak by ste stratili prácu alebo ochoreli, sociálne poistenie vám pomôže zabezpečiť určitú finančnú podporu, pred nepredvídanými udalosťami v živote, ako sú choroby, nehody, dôchodok, nezamestnanosť a podobne.

e-Tip :

Prehľad o predpísanej výške príspevkov do zdravotných poisťovní a Sociálnej poisťovne zamestnancov a zamestnávateľov si pozrite v nasledujúcom linku:
<https://www.socpoist.sk/socialne-poistenie/platenie-poistneho/tabulky-platenia-poistneho/tabulky-platenia-poistneho-od-1-5>

<https://jaspis.sk/aktuality/zdravotne-socialne-odvody>





Poistenie 2025	Sadzby poistného/zamestnávateľ	Sadzby poistného/zamestnanec	
Nemocenské poistenie	1,40 %	1,40 %	
Dôchodkové poistenie	Starobné	14,00 %	4,00 %
	Invalidné	3,00 %	3,00 %
Poistenie v nezamestnanosti	1,00 %	1,00 %	
Garančné poistenie	0,25 %	neplatí	
Úrazové poistenie	0,80 %	neplatí	
Rezervný fond	4,75 %	neplatí	
Sociálne poistenie spolu	25,20 %	9,40%	
Zdravotné poistenie	11,00	4,00%	
SPOLU	36,20%	13,40%	

Obr.1.3 Odvody za zamestnanca a zamestnávateľa od 1.1.2025

Zdroj: vlastné spracovanie

1.1.3 Závazky voči spoločníkom a členom zo závislej činnosti

Na účte 331 – Zamestnanci **sa neučtuje o zamestnancoch**, ktorí **sú zároveň spoločníkmi**. Tí sa vedú na účte 366 – Závazky voči spoločníkom a členom zo závislej činnosti.

Na účte 366 – Závazky voči spoločníkom a členom zo závislej činnosti účtujeme:

- **záväzky voči spoločníkom a členom zo závislej činnosti a záväzky voči spoločníkom v spoločnosti s ručením obmedzeným, komanditistom komanditných spoločností a členom družstiev z pracovnoprávných vzťahov vrátane sociálneho poistenia (§ 54 ods. 4 postupov účtovania).**





Kto sú spoločníci?

- Spoločníci sú ľudia, ktorí vlastnia podnik alebo jeho časť.

Majú spoločníci nárok na mzdu?

- Ak spoločník vykonáva prácu pre podnik, teda vykonáva **závislú činnosť** – **je zamestnaný** v podniku, podnik je povinný platiť mu mzdu, odmenu a odvody na sociálne a zdravotné poistenie. Platia pre nich rovnaké podmienky ako pre bežných zamestnancov.

1.2 Mzdová agenda

Mzdová agenda je súhrn činností a procesov spojených so spracovaním miezd v organizáciách. Je to dôležitá časť práce v každom podniku. Zahŕňa administratívu a evidenciu, ktoré zabezpečujú, že zamestnancom sú **vyplácané mzdy včas a v súlade so zákonom**. Je neoddeliteľnou súčasťou personálneho a ekonomického riadenia podniku.

Mzdový účtovník alebo mzdová účtovníčka

- vedú rozsiahlu agendu.
- musia ovládať viaceré **zákony**, vyhlášky, opatrenia, súvisiace predpisy a usmernenia a vedieť ich včas aplikovať v praxi.
- vykonávajú aj personálne činnosti, ktoré sú spojené s **oznamovacími povinnosťami** zamestnávateľa, či už vo vzťahu k zamestnancovi alebo vo vzťahu k príslušným inštitúciám (poisťovne, daňový úrad).

Mzdová agenda spravidla zahŕňa

- **výpočet mzdy**: základná mzda, príplatky, odmeny, prémie, zrážky zo mzdy.
- **odvody**: zdravotné poistenie, sociálne poistenie, daň z príjmu.
- **evidenciu prítomnosti a absencií**: sleduje sa počet odpracovaných hodín, dovolenky, nemocenské dni, neospravedlnené absencie a pod.
- **mzdové listy**: obsahujú detailne výpočty mzdy a všetky zrážky.





- **vytváranie výplatnej pásky:** zamestnávateľ vystaví každý mesiac výplatnú pásku, ktorá obsahuje informácie o hrubej mzde, odvodoch na poistné, daniach a čistej mzde, ktorú zamestnanec dostane.
- **právne predpisy:** mzdová agenda musí byť v súlade so všetkými pracovnoprávnymi predpismi, ako sú minimálna mzda, pracovná doba, ochrana práv zamestnancov, príspevky na stravovanie a ďalšie.
- **ročné zúčtovanie:** na konci roka sa robí ročné zúčtovanie daní, vyrovnanie daní a odvodov, ktoré boli zrazené počas roka.

Predstav si, že

- mzdová agenda je ako správa peňazí vo vašom bežnom živote, kde si kontrolujete svoje účty, svoje príjmy a výdavky. Vďaka mzdovej agende si kontrolujete správnu výšku svojej výplaty.

2 Účtovanie miezd

2.1 Mzda

Zamestnávateľ je povinný poskytovať zamestnancovi za vykonanú prácu mzdu. Mzda je peňažné plnenie alebo plnenie peňažnej povahy (naturálna mzda) poskytované zamestnávateľom zamestnancovi za prácu.

Mzda je dôležitá. Zamestnávatelia odmeňujú zamestnancov za to, že vykonávajú prácu, ktorá pomáha podniku fungovať .

Otázka na zamyslenie:

Porozmýšľajte, ktoré plnenia nie sú mzdou, ale zamestnancovi sa vyplácajú.

V účtovníctve pracujeme s pojmom základná mzda, hrubá mzda, čistá mzda, celková cena práce.





Vysvetlenie pojmov :

Pre zistenie hrubej mzdy zamestnanca berieme do úvahy základnú mzdu, ktorá je dohodnutá v pracovnej zmluve a môže byť určená ako mesačná suma alebo ako hodinová sadzba.

Príklad na **základnú mzdu** = počet odpracovaných hodín x sadzba za hodinu

Ak ku základnej mzde pripočítame príplatky, odmeny, prémie, príplatky za osobitné pracovné podmienky, dostaneme sumu hrubej mzdy.

Hrubá mzda = základná mzda + mzda za prácu nadčas, nočnú prácu
+ za sviatok + prémie, bonusy, odmeny + osobné ohodnotenie
+ náhrada za dovolenku + náhrada za návštevu lekára

Na výplatnej páske položka s názvom **čistá mzda**, nemusí byť suma, ktorú zamestnanec uvidí v plnej výške na svojom účte, pretože tu dochádza ešte k zrážkam z čistej mzdy.

Mzda k výplate = čistá mzda - odvody do III. piliera - stravné - exekúcie - iné

Celková cena práce, predstavuje všetky náklady, ktoré zamestnávateľ vynakladá na zamestnanca, zahŕňa nielen hrubú mzdu, ale aj povinné odvody, ktoré musí zamestnávateľ platiť za svojich zamestnancov.

Celková cena práce = hrubá mzda + odvody do SP a ZP hradené zamestnávateľom (36,2 %)

Otestujte sa:

- Vysvetlite vzťah medzi účtovným dokladom Zúčtovacia a výplatná listina a mzdovým listom.
- Aký je rozdiel medzi čistou a hrubou mzdou?
- Vysvetlite, prečo dvaja zamestnanci s rovnakou hrubou mzdou majú rozdielnu čistú mzdu.
- Vysvetlite, kedy vzniká a kedy zaniká záväzok zamestnávateľa voči zamestnancom.





- Vysvetlite celkové náklady zamestnávateľa na zamestnancov.
- V nasledujúcom linku vyhľadajte prácu mzdového účtovníka a vysvetlite, aká mzda je uvedená vo vyhľadanej ponuke <https://www.profesia.sk/>.

2.2 Vysvetlenie základných účtov

521 - Mzdové náklady - na tomto účte účtujeme hrubú mzdu

331 - Zamestnanci - na tomto účte účtuje zamestnávateľ vznik a zánik záväzku voči zamestnancovi

336 - Zúčtovanie s orgánmi sociálneho zabezpečenia a zdravotného

poistenia - na tomto účte účtujeme záväzky voči SP a ZP a to v 2 prípadoch:

ak zamestnanec odvádza zo svojej hrubej mzdy 13,4 % do SP a ZP

ak zamestnávateľ odvádza za svojich zamestnancov 36,2 % z objemu ich hrubých miezd do SP a ZP

342 - Ostatné priame dane - na tomto účte účtujeme preddavky na daň z príjmov zamestnanca a daňový bonus

527 - Záonné sociálne náklady - tento účet sa používa pri vyplácaní náhrady príjmu pri dočasnej pracovnej neschopnosti. Ak je zamestnanec na PN do 10 dní, vtedy mu PN prepláca zamestnávateľ, pre ktorého je to nákladová položka.

524 - Záonné sociálne zabezpečenie - na tomto účte účtuje zamestnávateľ vznik svojich záväzkov voči SP a ZP. To je 36,2 % z objemu hrubých miezd svojich zamestnancov, je to nákladová položka.

379 - Iné záväzky - na tomto účte účtujeme zrážky zamestnancovi, napr. na sporenie, úhradu pôžičiek a iné ostatné zrážky zo mzdy v prospech iných fyzických alebo právnických osôb





2.3 Vysvetlenie základných účtovných prípadov

Účtovanie miezd znamená zaznamenávanie všetkých pohybov, ktoré súvisia s výplatou mzdy, v účtovnom systéme podniku. Tento proces je dôležitý, aby podnik dokázal plniť svoje povinnosti voči štátu a voči svojim zamestnancom.

Účet 331 – Zamestnanci je účet pasívny, a preto všetky prírastky na tento účet účtujeme na stranu Dal (D) a všetky úbytky na stranu Má dať (MD). Na tomto účte účtujeme záväzky voči zamestnancom v súvislosti s hrubou mzdou, odmenami a prémiami.

MD	331 – Zamestnanci	D
	ZS	x
-	+	
Zánik záväzkov voči zamestnancom	Vznik záväzkov voči zamestnancom	
Výplata mzdy		
Zrážky zo mzdy		
KS	x 702	x

Predstav si, že

- si začal pracovať ako predavač v miestnom obchode s oblečením.
- na začiatku mesiaca ti zamestnávateľ povie, že tvoja hrubá mzda za odpracované hodiny bude 1 200 €.
- tvoj kolega, ktorý už v obchode pracuje dlhšie, ti vysvetlí, ako to celé funguje. Povie ti, že suma, ktorú zamestnávateľ ponúka za tvoju prácu, nie je suma, ktorú naozaj dostaneš na účet, pretože z hrubej mzdy sa odpočítajú všetky povinné zrážky.
- povie, že v budúcnosti môžeš dostávať aj iné zložky mzdy. Napríklad, ak budeš pracovať nadčas, cez víkend, alebo v noci, dostaneš príplatky.





Základné účtovné zápisy:

Príklad 1: Hrubá mzda zamestnanca

Mzdové oddelenie spracovalo mzdy zamestnancov, ktorým vyšla hrubá mesačná mzda vo výške 1400 Eur.

Predkontácia bude vyzeráť takto: suma:1400 € **521/331**

MD	521 – Mzdové náklady	D	MD	331 – Zamestnanci	D
1.	1400			1.	1400
	Vznik nákladu			Vznik záväzku	

Obr.1.4 Schéma účtovania hrubej mzdy zamestnancov

Zdroj: vlastné spracovanie

Hrubé mzdy zamestnancov predstavujú pre zamestnávateľa nákladovú položku, ktorú účtujeme na stranu MD na účte 521-Mzdové náklady. Zároveň zamestnávateľovi vzniká aj záväzok voči zamestnancom, pretože túto mzdu musí zamestnancom vyplatiť. Vznik záväzku účtujeme na strane D na účte 331-Zamestnanci, pretože je to účet pasívny. **Podnik uzná svoj záväzok voči zamestnancom.**

Príklad 2: Odvody do Sociálnej poisťovne a zdravotnej poisťovne

Predkontácia odvodov za zamestnancov: suma: 187,60 € **331/336**





MD	336 – Zúčtovanie s orgánmi...	D	MD	331 – Zamestnanci	D
	2.	187,60	2.	187,60	
	Vznik záväzku		Zníženie záväzku		

Obr.1.5 Schéma účtovania odvodov do SP a ZP
Zdroj: vlastné spracovanie

Zamestnávateľ v súvislosti s vyplatením mzdy zamestnancom účtuje aj o odvodoch do SP a ZP. Zamestnávateľovi vzniká záväzok voči SP a ZP, pretože túto sumu musí SP a ZP zaplatiť. **Týmto zápisom podnik uzná svoj záväzok voči poisťovniam.**

Príklad 3: Preddavky na daň z príjmov

Preddavky na daň z príjmov sú ďalšou dôležitou položkou účtovania miezd. V našom prípade predstavujú preddavky na daň 139,25 Eur.

Predkontácia bude vyzeráť takto: suma:139,25 € **331/342**

MD	342 – Ostatné priame dane	D	MD	331 – Zamestnanci	D
	3.	139,25	3.	139,25	
	Vznik záväzku		Zníženie záväzku		

Obr.1.6 Schéma účtovania preddavkov na daň z príjmov
Zdroj: vlastné spracovanie

Preddavky na daň z príjmov za zamestnancov odvádza zamestnávateľ. Zamestnávateľ ich účtuje ako vznik záväzku (+) voči Finančnej správe (daňový úrad), pretože ich musí priamo Finančnej správe zaplatiť. Preto vznik tohto záväzku účtuje na strane D účtu 342 - Ostatné priame dane. **Podnik uznáva svoj záväzok voči štátu.**





Príklad 4: Vyplatenie čistej mzdy zamestnancom

Vieme výšku odvodov do SP aj ZP a výšku preddavkov na daň z príjmov, môžeme vypočítať čistú mzdu zamestnanca.

Čistá mzda = hrubá mzda – odvody do SP a ZP – preddavok na daň z príjmov

Čistá mzda = 1400 – 187,60 – 139,25 = 1073,15 €

Zamestnávateľ ide vyplatiť zamestnancovi jeho čistú mzdu.

Predkontácia bude vyzeráť takto: suma: 1073,15 € **331/221**

MD	221– Bankové účty	D	MD	331 – Zamestnanci	D
	4.	1073,15	4.	1073,15	
		Úbytok peňazí		Zánik záväzku	

Obr.1.7 Schéma účtovania vyplatenia čistej mzdy
Zdroj: vlastné spracovanie

Vo výplatnom termíne uhradí zamestnávateľ mzdu zamestnancom zo svojho bankového účtu. Záväzok voči zamestnancom mu zaniká (-) a zároveň zamestnávateľovi ubudnú peniaze na bankovom účte (-) na strane D, nakoľko bankový účet je účet aktívny. **Tento zápis znamená, že podnik vyplatí čistú mzdu zamestnancovi na jeho účet.**

Ďalšie povinnosti zamestnávateľa:

a) Zaplatiť za svojich zamestnancov odvody do SP a ZP (36,2 % z HM)

Účtovanie: Vznik záväzku zamestnávateľa voči SP a ZP **524/336**

b) Tvoríť sociálny fond - je povinný každý zamestnávateľ, ktorý zamestnáva aspoň jedného zamestnanca. Sociálny fond sa tvorí ako úhrn povinného prídeltu vo výške 0,6 % až 1 % zo súhrnu hrubých miezd.





Zamestnávateľ môže príspevky zo sociálneho fondu poskytnúť na:

- stravovanie zamestnancov
- dopravu do zamestnania a späť
- účasť na kultúrnych a športových podujatiach
- rekreácie a služby, ktoré zamestnanec využíva na regeneráciu pracovnej sily a iné

Účtovanie: Tvorba sociálneho fondu	527/472
Príspevok na stravovanie zamestnancov	472/213

2.4 Príklady na účtovanie miezd

1. Vzorový príklad na účtovanie miezd

Účtovanie miezd od 1.1.2025 s daňovým bonusom a vyplatené v hotovosti.
Účtovanie záväzkov voči SP a ZP aj s analytickou evidenciou. Analytické účty:
336 - 1 zdravotné poistenie, 336 - 2 sociálne poistenie

- 1.ZVL Hrubé mzdy zamestnancov 12 000 € **521/331**
- 2.ZVL Zdravotné poistenie hradené zamestnancom 480 € **331/336-1**
12 000 x 0,04 (4%)
- 3.ZVL Sociálne poistenie hradené zamestnancom 1 128 € **331/336-2**
➤ 12 000 x 0,094 (9,4%)
- 4.ZVL Náhrada príjmu pri dočasnej PN 300 € **527/331**
- 5.ZVL Preddavok na daň z príjmov 1 063,47 € **331/342**
- 6.ZVL Nárok zamestnancov na daňový bonus 600 € **342/331**
- 7.ZVL Sporenie 850 € **331/379**
- 8.ID Zákonné poistenie hradené zamestnávateľom do ZP 1 320 € **524/336-1**
12 000 x 0,11 (11%)
- 9.ID Zákonné poistenie hradené zamestnávateľom do SP 3 024 €





	12 000 × 0,252 (25,2 %)	524/336-2
➤	10.PPD Príjem peňazí do pokladne z BÚ na výplatu miezd 9 378,53 € (12000 - 480 -1128 + 300 - 1063,47 + 600 – 850)	211/261
➤	11.VPD Výplata miezd zamestnancom 9 378,53 €	331/211
➤	12.VBU Úhrada odvodov do zdravotnej poisťovne 800 € (480+ 1320)	336-1/221
➤	13.VBU Úhrada odvodov do SP 4 152€ (1128 + 3024)	336-2/221
➤	14.VBU Úhrada preddavkov na daň z príjmov 1 063,47 €	342/221
➤	15.VBU Úhrada sporenia 850 €	379/221
➤	16.VBU O výbere peňazí 9 378,53 €	261/221

2. Príklad na účtovanie miezd

Účtovanie miezd od 1.1.2025. Hrubé mzdy za mesiac marec. Doplňte číselné údaje a zaúčtujte.

Účtovanie miezd :

1.	ZVL	a) hrubé mzdy	58 000
		b) poistné
		c) náhrada príjmu pri dočasnej PN	520
		d) preddavok na daň z príjmov	7 266
		e) sporenie	460
2.	ID	Zákonné poistenie hradené zamestnávateľom
3.	PPD	Príjem peňazí do pokladne na výplatu miezd
4.	VPD	Výplata miezd
5.	VBÚ	a) o výbere hotovosti
		b) úhrada preddavku na daň z príjmov
		c) úhrada sporenia
		d) úhrada záväzkov voči Sociálnej poisťovni a ZP





2.5 Účtovanie záväzkov voči spoločníkom a členom zo závislej činnosti

Vzorový príklad na účtovanie miezd:

Ak je spoločník, alebo člen družstva zamestnaný vo vlastnej spoločnosti, na základe pracovnej zmluvy.

- Hrubé mzdy spoločníkov, komanditistov a členov družstva zo závislej činnosti **522/366**
- Odmeny spoločníkov, komanditistov a členov družstva, ktorí sú v pracovnoprávnom vzťahu **522/366**
- Záonné zdravotné a sociálne poistenie platené spoločníkmi, komanditistami a členmi družstva (13,4%) **366/336**
- Preddavok na daň z príjmov FO zo závislej činnosti **342/366**
- Náhrada príjmu pri dočasnej pracovnej neschopnosti **527/366**
- Poskytnutý daňový bonus **366/342**
- Záonné poistenie zamestnávateľa (36,2%) **524/336**
- Výplata spoločníka **366/221**

Doplnenie:

Na nákladovom účte **522 - Príjmy spoločníkov a členov zo závislej činnosti** sa účtujú

- hrubé mzdy spoločníkov a členov družstva, účtované na základe zúčtovacej a výplatnej listiny (alebo dokladu, ktorý ju nahrádza) - peňažné, naturálne, príplatky k mzdám, doplatky miezd a pod.
- prémie a odmeny spoločníkov, komanditistov a členov družstva vyplývajúce z pracovnoprávneho vzťahu.





2.6 Na zopakovanie a doplnenie

Zhrnutie:

1.) Zamestnávateľ účtuje mzdy za všetkých zamestnancov jedným účtovným zápisom, nie za každého zamestnanca zvlášť, a to na základe účtovného dokladu **Zúčtovacia a výplatná listina.**

2.) Údaje do Zúčtovacej a výplatnej listiny zbiera zo mzdových listov svojich zamestnancov.

3.) Každý zamestnanec má svoj **mzdový list**, v ktorom má uvedenú svoju hrubú mzdu, mzdu k výplate a ostatné náležitosti súvisiace s výpočtom jeho mzdy.

4.) Medzi základné povinnosti pri účtovaní miezd patrí účtovanie **odvodov do Sociálnej poisťovne a jednotlivých zdravotných poisťovní**, tak zo strany zamestnanca, ako aj zo strany zamestnávateľa a preddavku na **daň z príjmov.**

5.) Medzi **ostatné náležitosti** pri účtovaní miezd patria náhrada príjmov pri dočasnej pracovnej neschopnosti, daňový bonus, ostatné zrážky a preddavky na výplatu.

6.) Medzi ďalšiu zákonnú povinnosť zamestnávateľa patrí aj účtovanie tvorby a čerpania **sociálneho fondu.**

7.) **Hrubá mzda** sa vypočíta ako súčet základnej mzdy, odmien, prémieí a príplatkov za nadčasy, víkendy, sviatky a ďalšie zložky.

8.) **Čistá mzda** zamestnanca je suma, ktorú dostane na účet.

9.) Na účtovanie miezd používame účty účtovej triedy **3 – Zúčtovacie vzťahy.**





**Úhrada mzdy na bežný účet = rýchlosť, bezpečnosť,
kontrola, pohodlie, úspora času, transparentnosť, ekológia.**

Diskutujte.



Zoznam skratiek:

HM - Hrubá mzda

ID - Interný doklad

ML - Mzdový list

PN - Práceschopnosť

PPD - Príjmový pokladničný doklad

SP - Sociálna poisťovňa

VBU - Výpis z bankového účtu

VPD - Výdavkový pokladničný doklad

ZP - Zdravotná poisťovňa

ZVL - Zúčtovacia a výplatná listina





Použité zdroje

HUMANET. Účtovanie miezd v podvojnóm účtovníctve [online]. [bez dátumu] [cit. 2025-01-05]. Dostupné na:

<https://humanet.sk/blog/uctovanie-miezd-podvojne-uctovnictvo>

LODUHOVÁ, Alena – KADLICOVÁ, Dagmar – JAKUBEKOVÁ, Mária. *Moderná výučba účtovníctva*. Bratislava: Metodicko-pedagogické centrum, 2014. 72 s. ISBN 978-80-8052-876-8.

„Absolventi, čo by ste mali vedieť o svojej budúcej mzde?“

[online]. Platy.sk, 1. 9. 2020 [cit. 2025-03-16]. Dostupné na:

<https://www.platy.sk/analyzy/absolventi-co-by-ste-mali-vediet-o-svojej-buducej-mzde/50538>

Obchodná akadémia Dolný Kubín. *Mzdový list* [online]. Dolný Kubín: Obchodná akadémia Dolný Kubín, [cit. 2025-03-12].

Dostupné na:

https://oadk.edupage.org/files/EKC/Zamestnanci/Mzdovy_list.xls



PREŠOVSKÝ
SAMOSPRÁVNÝ
KRAJ

NÁRODNÝ PROJEKT

Zlepšenie stredného odborného školstva
v Prešovskom samosprávnom kraji

II

2024 - 2027



SOŠ ekonomiky, hotelierstva
a služieb Jána Andraščíka
Pod Vinbargom 3
085 01 Bardejov

www.sosehs.edupage.org

Projektové školy podieľajúce sa na tvorbe tohto inovačného výstupu.



Spolufinancovaný
Európskou úniou



PROGRAM
SLOVENSKO



MINISTERSTVO
ŠKOLSTVA, VÝSKUMU,
VÝVOJA A MLÁDEŽE
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Sprievodný list učebného zdroja

materiál povinný

Tvorca:	Ing. Renáta Akbariová
Typ zdroja: Vpíšte: Ppt, učebný text, test, list, pracovných postupov, prípadne iný, uveďte aký:	Učebný text
Cieľová skupina: Vpíšte spôsob práce s materiálom: Možno vybrať: <ul style="list-style-type: none"> - určené pre prácu pedagogického pracovníka s cieľom prezentovať nový učebný obsah - určené pre samostatnú prácu žiakov - určené pre učiteľom/MOV riadenú prácu žiakov - určené na preverovanie vedomostí a zručností - Iné, uveďte bližšie (možno vybrať viaceré spôsoby) 	<ul style="list-style-type: none"> - určené pre prácu pedagogického pracovníka s cieľom prezentovať nový učebný obsah – osvojovanie nových vedomostí a zručností pre niektoré študijné odbory - určené tiež na preverovanie vedomostí a zručností – učebný text obsahuje otázky na zopakovanie si vedomostí zameraných na mzdy pri príprave na účtovanie miezd, otázky súvisia aj s medzi predmetovými vzťahmi - určené pre žiakov odborov obchodná akadémia – v rámci odbornej praxe, možné použiť aj v študijných odboroch ekonomické lýceum, služby v cestovnom ruchu a hotelová akadémia
Zámer / cieľ použitia zdroja (spoznať.../ zopakovať.../ upevniť.. / preveriť ... iné)	<ul style="list-style-type: none"> - osvojiť nové vedomosti a zručnosti v rámci základov účtovania miezd - upevniť získané vedomosti a zručnosti pomocou samostatných výpočtov v rámci príkladu na účtovanie miezd - zopakovať si základné pojmy z oblasti miezd - využívať internetové stránky na overovanie aktuálnych sadzieb jednotlivých položiek potrebných pre účtovanie miezd - využívať online kalkulačku výpočtu čistej mzdy a výplatnej pásky
Vyučovaci predmet, pre ktorý je zdroj určený:	- Odborná prax
Tematický celok:	- Riešenie praktických úloh a účtovanie v účtovej triede 3 Zúčtovacie vzťahy
Téma vyučovacej jednotky:	<ul style="list-style-type: none"> - Zúčtovacie vzťahy so zamestnancami - Význam a účtovanie vzťahov s inštitúciami SZ a ZP - Účtovanie priamych daní
Počet vyučovacích hodín, ktoré pokrýva práca s učebným zdrojom:	- 6 hodín

“Tento projekt sa realizuje vďaka podpore Európskej únie v rámci operačného programu Slovensko 2021 - 2027.”



Iné, vyššie neuvedené špecifikácie, resp. priestor pre Vaše poznámky	
--	--

“Tento projekt sa realizuje vďaka podpore Európskej únie v rámci operačného programu Slovensko 2021 - 2027.”



**Financované
Európskou úniou**



**PROGRAM
SLOVENSKO**



**MINISTERSTVO
ŠKOLSTVA, VÝSKUMU,
VÝVOJA A MLÁDEŽE
SLOVENSKEJ REPUBLIKY**