

**UOL**<sup>®</sup>  
ÚČTOVNÍCTVO



**ZÁSOBY**  
na sklade aj v účtovníctve

Múka, skrutky atď. So zásobami sa denne stretáva väčšina podnikateľov. Poznáte ale všetky povinnosti, ktoré sa s nimi spájajú?

V tomto e-booku si ukážeme, aká legislatíva ich upravuje, čo vám ukladá a ako sa pobiť so zásobami v účtovníctve. Dozviete sa i to, ako naložiť s tovarom, ktorý si zákazníci „omylom“ odniesli pod kabátom.

A ak by ste sa chceli zásobiť čítaním, siahnite do našich zásob [čerstvo vydaných kníh o účtovníctve a daniach](#).

**UOL<sup>®</sup>**

ÚČTOVNÍCTVO

**www.uol.sk**

**+421 553 244 200**

**info@uol.sk**

PS: E-book sme napísali, aby pomáhal.  
Zadarmo.

Podelte sa o neho so všetkými, ktorým by sa mohol hodiť.

## Obsah

<b>Dôležitá legislatíva .....</b>	<b>4</b>
<b>Skratky.....</b>	<b>4</b>
<b>Prečo je dôležité správne evidovať zásoby?.....</b>	<b>5</b>
<b>Aké máme druhy zásob?.....</b>	<b>6</b>
<b>Ako sa zásoby oceňujú? .....</b>	<b>7</b>
Ocenenie obstarávacou cenou .....	7
Ocenenie vlastnými nákladmi .....	8
Ocenenie reálnou hodnotou .....	9
<b>Ako sa účtuje o zásobách?.....</b>	<b>10</b>
Účtujeme o zásobách spôsobom A .....	10
Účtujeme o zásobách spôsobom B .....	13
Opravné položky.....	14
Ako zistiť ceny zásob pri predaji? .....	15
Ako na inventúry?.....	17
<b>Likvidácia zásob z pohľadu dane z príjmu a DPH.....</b>	<b>18</b>
Manká a škody .....	18
Prirodzené úbytky .....	19

## Dôležitá legislatíva

[Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z. z.](#)

[Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92](#)

[Zákon o dani z príjmov č. 595/2003 Z. z.](#)

[Zákon o dani z pridanej hodnoty č. 222/2004 Z. z.](#)

[Zákon o správe daní \(daňový poriadok\) a o zmene a doplnení niektorých zákonov 563/2009 Z. z.](#)

### Oceňovanie

- oceňovanie pre účtovné účely sa riadi priamo podľa z. č. 431/2002 Z. z.
- metodika oceňovania majetku: [Vyhláška MS SR č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku](#)
- oceňovanie znaleckej činnosti: [Zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch](#)

## Skratky

DZP – daň z príjmu

DPH – daň z pridanej hodnoty

NO – nárok na odpočet

EČ – ekonomická činnosť

NV – nedokončená výroba

N – náklady

OC – obstarávacia cena

## Prečo je dôležité správne evidovať zásoby?

Pre váš vlastný poriadok sa bez **starostlivej evidencie a fyzických inventúr** nezaobídete. Oboje ale musíte robiť aj zo zákona. Keď k vám prídu úradníci na daňovú kontrolu, bude ich vaša evidencia zásob a inventúry zaujímať. Najhoršie, čo sa vám pri takej kontrole môže stať je, že žiadnu evidenciu nemáte a netušíte, čo sa so zásobami stalo.

**Čo vám hrozí, keď tieto podklady nemáte?** Úradníci môžu **spochybníť váš daňový základ** a domerať vám daň podľa pomôcok. Tiež hrozí, že vám finančný úrad neuzná odpočet DPH.

### Čo je domeranie pomocou pomôcok?

Spôsob výpočtu dane, ktorý sa používa, keď vám finančný úrad nemôže daň vypočítať klasicky. Napríklad preto, že nespôpracujete a nedodáte potrebné podklady. Pri domeraní podľa pomôcok s vami úradníci nespôpracujú a výsledok pre vás nebýva výhodný.

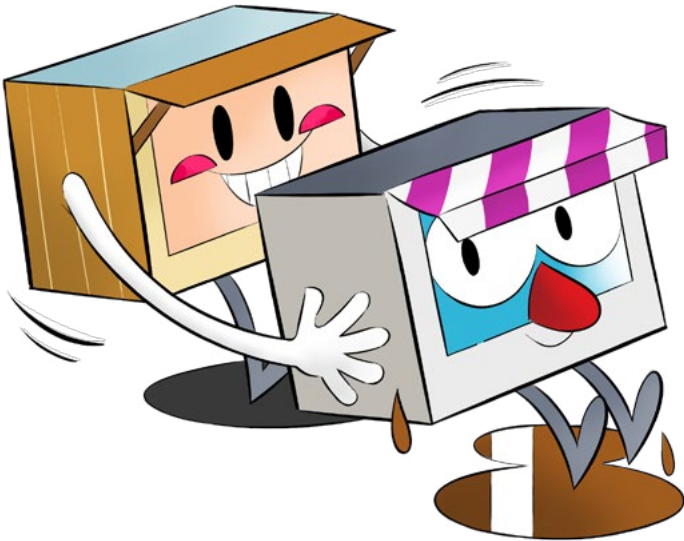


## Aké máme druhy zásob?

Druhy zásob stanovuje Opatrenie MFSR č. 23054/2002/92 v § 17.

Uvádza tri typy:

1. materiál
2. nedokončená výroba, polotovary vlastnej výroby, výrobky, zvieratá
3. tovar



## Ako sa zásoby oceňujú?

Spôsoby ocenenia uvádza § 25 zákona o účtovníctve, Zásoby oceňte **podľa toho, ako ste k nim prišli**. Máte 3 možnosti:

1. **Nakúpené zásoby** oceníte obstarávacou cenou.
2. Zásoby, ktoré ste **vytvorili vlastnou činnosťou**, oceníte vlastnými nákladmi.
3. Zásoby, ktoré ste **získali bezodplatne**, oceníte reálnou hodnotou.

### Čo je obstarávacía cena?

Cena, za ktorú by ste zásoby kúpili v dobe, kedy o nich účtujete.



## Ocenenie obstarávacou cenou

Čo sa počíta do obstarávacej ceny? Jej súčasťou sú i **náklady, ktoré súvisia s obstaraním zásob**.

Sem patrí predovšetkým:

- prepravné
- provízia
- clo
- poistné

Čo do obstarávacej ceny **nepatrí**?

- úroky z úverov a zápožičiek na zaobstaranie zásob
- kurzové rozdiely
- **zmluvné pokuty**, úroky z omeškania a iné sankcie



### Čo je to kurzový rozdiel?

Rozdiel medzi kurzmi v rôzne dni. Pokiaľ napríklad vystavíte faktúru v českých korunách a od dátumu vystavenia do dátumu zaplataenia sa zmení kurz koruny voči euru, vzniká kurzový rozdiel.

Pri oceňovaní obstarávacou cenou môžete použiť **niekoľko spôsobov ocenenia**.

- Vopred stanovená cena zaobstarania
- Odchýlka od skutočnej ceny zaobstarania
- Súvisiace náklady

Pri vyskladnení zásob tieto náklady alebo odchýlky rozpúšťate spôsobom, ktorý si vaša firma stanovila.

## Ocenenie vlastnými nákladmi

Ak si zásoby vyrábate sami, oceníte ich vlastnými nákladmi. Môžete buď použiť **náklady v skutočnej výške**, alebo vyjsť z **kalkulácie výroby**.

Čo všetko do vlastných nákladov započítať?

- priame náklady
- pomernú časť nepriamych nákladov

**Nepočítajú sa sem náklady na predaj.**



**Priame náklady** sú tie, ktoré musíte vynaložiť, aby ste vyrobili jeden výrobok. Patrí sem trebárs spotrebovaný materiál alebo hrubé mzdy ľudí, ktorí výrobok vyrábajú.

**Nepriame náklady** tiež súvisia s výrobou, ale nemôžete ich ľahko priradiť k jednému výrobku. Pôjde napríklad o spotrebu energií, nájomné za výrobné priestory alebo náklady na údržbu strojov.

## Ocenenie reálnou hodnotou

Reálna hodnota je hodnota, za ktorú by ste zásoby kúpili **v dobe, kedy o nich účtujete**. Bude sa vám hodiť najmä u zásob, ktoré ste získali **bezodplatne**. Tie nemajú obstarávaciu cenu, ale môžete zistiť, koľko by stáli teraz.

Pre **účely účtovníctva** budete potrebovať trhovú cenu, ktorú zistíte na burze, alebo aktívnom trhu. Ak trhovú cenu neviete zistiť, tak použijete oceňovací model, a ak ani ten nie je použiteľný, môžete vychádzať zo znaleckého posudku.



## Ako sa účtuje o zásobách?

O zásobách účtujte Opatrenia Ministerstva financií SR č. 23054/2002-92. Môžete využiť **spôsob a alebo B**. Nebojte, oba si tu vysvetlíme.



### Dobré vedieť:

Nepodceňte evidenciu zásob. Tú musia viesť aj podnikatelia, ktorí vedú daňovú evidenciu. Evidujte vždy v historických cenách.

## Účtujeme o zásobách spôsobom A

### Nakúpené zásoby

Zaobstarané zásoby účtujte v priebehu účtovného obdobia **súvahovo** na účty **zásoby**.

Pri predaji zaúčtujte **výdaj proti účtu nákladov** a zaúčtujte výnos z predaja.



### Dobré vedieť:

Na konci obdobia nezabudnite zaúčtovať prípadné manká.

### Aké účtové triedy využijete?

- Obstarávaciu cenu zásob v priebehu účtovného obdobia účtujte na účty skupín **11 – Materiál** alebo **13 – Tovar**. Súvzťažne zapíšte v prospech príslušného účtu triedy 2 alebo 3.
- Aktiváciu materiálu, služieb a tovaru účtujte na vrub účtov zásob a súvzťažne na **61 a 62 – Zmena stavu vnútroorganizačných zásob a aktivácie**.
- Prevzatie na sklad zaúčtujte na účtovné skupiny **11 – Materiál** alebo **13 – Tovar**.
- Spotrebu a predaj účtujte na **50 – Spotrebované nákupy**, predaj materiálu do skupiny **54 – Iné prevádzkové náklady**.

## Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou – nedokončená výroba a výrobky

Náklady na **nedokončenú výrobu alebo výrobky** účtujte do **nákladov**.

Najneskôr na konci účtovného obdobia zaúčtujte prírastok nedokončenej výroby a výrobkov **do aktív proti výnosom**.

Hodnotu stanovte **kalkuláciou**. Do nákladov ide hodnota nedokončenej výroby a výrobkov **až v období predaja**.

### Pozor!

Na oblasť nedokončenej výroby sa pri kontrolách radi zameriavajú úradníci z finančného úradu. Dajte si na nej záležať! Keď na ňu zabudnete, skreslíte si navyše výsledok hospodárenia.



### Aké účtové triedy využijete?

- Prírastky zásob ocenené vlastnými nákladmi zaúčtujte na vrub účtovej skupina **12 – Zásoby vlastnej výroby**.
- Súvzťažne zapíšte v prospech účtovej skupiny **61 – Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob**.
- Pri vyskladnení zásob účtujte do skupín **61 – Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob** a skupiny **12 – Zásoby vlastnej výroby**.

### Kto účtuje o nedokončenej výrobe a výrobkoch?

- Stavebné firmy (sčasti dokončené, doteraz neodovzdané zákazky)
- Výrobné firmy
- Ostatní podnikatelia, ktorí nevyfakturujú projekt do konca obdobia (typicky reklamné agentúry, právnici, audítori, poradcovia)



## Účtujeme o zásobách spôsobom B

### Nakúpené zásoby

Nakúpené zásoby účtujte v priebehu obdobia **do nákladov**. Na konci obdobia zaúčtujte počiatočný stav skladu **do nákladov**. Do zásob zaúčtujte hodnotu zásob podľa **inventúry skladu k 31. decembru**.

#### Dobré vedieť:

Nezabudnite zaúčtovať prípadné manko.



### Aké účtovné triedy využijete?

- Obstarávaciu cenu zásob v priebehu obdobia účtujte do účtovnej skupiny **50 – Spotrebované nákupy**.
- Súvzťažne zapíšte na účty účtovnej triedy 2 alebo 3.
- Aktiváciu materiálu, služieb a tovaru zúčtujte do **50 – Spotrebované nákupy** súvzťažne s **62 – Aktivácie**.
- Pri uzatváraní účtovných kníh prevedte počiatočné stavy účtovných skupín **11 – Materiál** a **13 – Tovar** na vrub účtov spotreby materiálu a predaného tovaru skupiny **50 – Spotrebované nákupy**
- Stav zásob podľa skladovej evidencie zaúčtujte do **11 – Materiál** alebo **13 – Tovar** súvzťažne s **50 – Spotrebované nákupy**.

### Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

- Náklady súvisiace s výrobou zásob účtujte do **nákladov**.
- Na súvahový účet zásob v priebehu účtovného obdobia **neúčtujte**.
- Na konci obdobia odúčtujte počiatočný stav zásob do **nákladov**.
- Na účet **zásob** zaúčtujte stav zásob **podľa skladovej evidencie**.

**Dobré vedieť:**

Zásoby, ktoré ste si zaobstarali v cudzej mene, prepočítajte na eura a ďalej sledujte ich hodnotu v eurách.

**Aké účtové skupiny využijete?**

- V priebehu účtovného obdobia nezapisujte nič do skupiny **12 – Zásoby vlastnej výroby**.
- Náklady na výrobu účtujte na **účtoch triedy 5**.
- Pri uzatváraní účtovných kníh prevedte počiatkové stavy zásob na účtoch **12 – Zásoby vlastnej výroby** na ľarchu účtovnej skupiny **61 – Zmena stavu vnútroorganizačných zásob**.
- Stav zásob podľa inventúry zaúčtujte do účtovnej skupiny **61 - Zmena stavu vnútroorganizačných zásob**.

**Opravné položky**

Pokiaľ prechodne klesne hodnota zásob, vytvárajú sa k nim v účtovníctve opravné položky. Ich tvorba **nie je daňový náklad**.



## Ako zistiť ceny zásob pri predaji?

Metódy, ako ceny určiť, na Slovensku stanovuje § 25/4 zákona o účtovníctve. Sú to tieto metódy:

- FIFO – first in first out
- vážený aritmetický priemer
- obstarávacia cena + odchýlka + náklady súvisiace s obstaraním

### Dobré vedieť:

Čo je to FIFO? Metóda, pri ktorej porovnávate cenu prvého kúpeného kusu a prvého predaného, druhého kúpeného a druhého predaného a tak ďalej. Tak zistíte, koľko ste predajom zarobili.



## Ďalšie metódy

**LIFO** – last in first out

Táto metóda sa používa, pokiaľ rastie obstarávacia alebo výrobná cena zásob. Tým, že pri predaji použijete hodnotu zásob, ktoré ste doskladnili naposledy, znížite maržu, a teda aj daň z príjmu.

**LIFO účtovné jednotky na Slovensku použiť nemôžu.**

**HIFO** – highest in first out

Pri predaji uplatníte do nákladov najskôr zásoby s najvyššou obstarávacou cenou.

Ani **HIFO nemôžu účtovné jednotky na Slovensku použiť.**

Smú ju ale využiť podnikatelia, ktorí nevedú účtovníctvo.



### Ako na inventúry?

Podľa zákona o účtovníctve **musíte urobiť fyzickú inventúru** tovaru **ku dňu zostavenia účtovnej závierky**. Konkrétne § 30 vraví, kedy musíte inventúru urobiť a kedy ju musíte preukázať.

Inventúru môžete:

- začať 3 mesiace pred dňom zostavenia účtovnej závierky.
- ukončiť 1 mesiac po dni zostavenia účtovnej závierky.

#### **Dobré vedieť:**

Inventarizácie uschovávajú najmenej 5 rokov. V praxi radšej dlhšie, pretože preklúzia v daňovom konaní môže byť až 10 rokov.



Zmiený zákon vraví, že môžete inventúru **robiť aj priebežne** a to len pri zásobách. Termín inventarizácie si stanovíte sami. Každý druh zásob ale musí prejsť inventúrou **aspoň raz za účtovné obdobie**.

## Likvidácia zásob z pohľadu dane z príjmu a DPH

Pohľad **dane z príjmu** upravuje zákon o dani z príjmov, najmä **§ 21 ods. 2 písm. m)**.

Budete potrebovať protokol, ktorý obsahuje:

- dôvody likvidácie
- spôsob, čas a miesto likvidácie
- špecifikáciu predmetov likvidácie
- spôsob naloženia so zlikvidovanými predmetmi
- pracovníkov zodpovedných za vykonanie likvidácie



### Dobré vedieť:

Odporúčame zhromaždiť čo najviac dôkazných prostriedkov o tom, že ste likvidáciu urobili.

Z pohľadu **DPH** je pre vás dôležitá hlavne táto správa: Keď preukázate likvidáciu zásob, neprichádzate o nárok na odpočet.

## Manká a škody

Manká sú **nedaňový náklad**. Škody sú **daňové do výšky náhrad**. Pri preukázaných mankách a škodách vám zostáva nárok na odpočet DPH.



### Dobré vedieť:

Pokiaľ sa vám zásoby stratia alebo ich niekto ukradne a vy to nedokážete doložiť, je možné, že budete musieť upravovať odpočet DPH. Generálne finančné riaditeľstvo vydalo dokument, v ktorom túto problematiku vysvetľuje.

## Prirodzené úbytky

Zásoby vám môžu **prirodzene ubúdať** – trebárs zosychaním alebo tak, že si zákazníci sem tam niečo odniesli pod kabátom. To sa môže stať, ale **musíte k tomu mať podklad**. Predtým dokonca existovali normy prirodzených úbytkov.

Pokiaľ máte prirodzené úbytky zdokumentované, potom ide o **daňový náklad** a máte naďalej nárok na odpočet.





## **Hod'te s nami účtovníctvo za hlavu!**

Staráme sa o 5 000 podnikateľov v Česku a na Slovensku.  
Postaráme sa i o vás.

### **Dôjdeme pre vaše doklady**

Vy ich len nahádzzte do škatule, ktorú si náš kuriér každý mesiac vyzdvihne.

### **Úrady vybavíme za vás**

Ušetríte si čas. Zastúpime vás, nech pôjde o banalitu, alebo o daňovú kontrolu.

### **Daňového poradcu máte zadarmo**

Naši poradcovia sú vám k dispozícii zadarmo,  
stačí zdvihnúť telefón.

### **Vidíte nám pod ruky**

Doklady skenujeme do on-line systému.  
Vy dostanete prístup, nech môžete sledovať našu prácu.

**Ozvíte sa.**

**[www.uol.sk](http://www.uol.sk)**

**+421 553 244 200**

**[info@uol.sk](mailto:info@uol.sk)**

