**Komentář** ke zpracování **Peněžního deníku**

**Úvod:**

Peněžní deník je uspořádán v tabulce Excel. Řádky jsou očíslovány a do nich se zapisují jednotlivé účetní operace. V deníku se uvádějí příjmy a výdaje v peněžních prostředcích tj. v Kč. Peněžní deník obsahuje pouze příjmy a výdaje v hotovosti – pokladna a na bankovních účtech. V navrženém deníku jsou pokladní doklady označeny P a bankovní B. Pokud máme více pokladen nebo bank, můžeme např. použít označení P1, P2 …B1, B2…, nebo vést odděleně pokladny a banky ve více denících.

V druhé části peněžního deníku jsou rozčleněny výdaje na hlavní a vedlejší činnost a zda jsou příjmy a s nimi související výdaje předmětem daně z příjmu – daňové, nebo nejsou předmětem daně z příjmu tj. nedaňové, včetně příjmů od daně osvobozených.

Peněžní deník je zpracován jako příklad typických příjmů a výdajů pro Sbory a Okrsky Sdružení hasičů Čech, Moravy a Slezska, které vedou jednoduché účetnictví.

Uvedený vzor peněžního deníku obsahuje navíc dva sloupce pro klasifikaci příjmů a výdajů včetně jejich označení s vazbou na tabulku Přehled o příjmech a výdajích.

V textu jednotlivých položek jsou písmeny X, Y, Z označeny ve zjednodušené formě odkazy na tzv. Hlavní činnost sdružení, která vychází z čl. 3 Stanov. Blíže je toto téma rozvedeno v Metodickém pokynu SH ČMS pro tuto oblast.

**Zásady pro vyplnění Peněžního deníku:**

Sloupec a číslo řádku – slouží pouze pro odkaz na jednotlivé údaje v řádku

Sloupec b uvede se datum zaúčtování dokladu

Sloupec c uvede se pořadové číslo dokladu s rozlišením na pokladní doklad označený P, nebo bankovní B. Stejným číslem musí být označen i doklad, ze kterého zápis vychází – tzv. prvotní doklad jako např. paragon, faktura, smlouva.

Sloupec d uvede se výstižný text účetní položky. Do první řádky se uvede Stav k 1. 1.daného roku, kam se do sloupců Příjmů uvedou počáteční stavy Pokladny a Banky.

Sloupec e slouží pouze pro rozlišení druhu příjmu nebo výdaje. Pro zjednodušení jsou uvedeny pouze příjmy a výdaje nedaňové a daňové a příjmy osvobozené od daně z příjmů (Dary a Členské příspěvky).

Sloupec f odkazuje na tabulku Přehled o příjmech a výdajích, tj. do jaké řádky a sloupce daná účetní položka patří. Označení se skládá ze tří symbolů, z nichž: první označuje, zda se jedná o příjem – P, nebo výdej – V

druhý označuje řádek Přehledu o příjmech a výdajích

třetí označuje sloupec Přehledu o příjmech a výdajích

Sloupce 1-3 uvádějí příjmy, výdaje a zůstatek v pokladně

Sloupce 4-6 uvádějí příjmy, výdaje a zůstatek v bance

Další sloupce jsou pouze pro podrobnější rozdělení a slouží pro sledování jednotlivých druhů příjmů a výdajů (např. příjmy z členských příspěvků).

**Zásady pro vyplnění tiskopisů:**

Vyplnění tiskopisu **Přehled o příjmech a výdajích** vychází z Peněžního deníku a sumarizuje jednotlivé druhy příjmů a výdajů – sloupec f.

Tiskopis **Přehled o majetku a závazcích vychází** především z inventury. K některým řádkům tohoto tiskopisu lze uvést:

1. Majetek

Řádek 01 Dlouhodobý nehmotný majetek se nevyplňuje

Řádek 02 Dlouhodobý hmotný majetek je majetek v pořizovací hodnotě nad 80 tis. Kč (dříve nad 40 tis. Kč), dále budovy, stavby, pozemky a umělecká díla bez ohledu na výši pořizovací ceny. Hodnota hmotného majetku se snižuje (odepisuje se) rovnoměrně podle zákona o daních z příjmů.

Příklad odepisování auta pořízeného v roce 2021 za 100 000 Kč. Auto se odepisuje 5 let, je zařazeno do 2. odpisové skupiny obdobně jako např. čerpadla, kontejnery, nábytek apod.

Rok Zůstatková cena k 31.12. zůstatková cena k 1.1. % odpisu

2021 88 000 Kč 0 Kč 11,00

2022 66 750 Kč 88 000 Kč 22,25

2023 44 500 Kč 66 750 Kč 22,25

2024 22 250 Kč 44 500 Kč 22,25

2025 0 Kč 22 250 Kč 22,25

Řádek 03 Finanční majetek např. akcie Hasičské vzájemné pojišťovny se uvádějí ve skutečné hodnotě. V roce 2022 měla jedna akcie HVP hodnotu 102 Kč.

Řádek 04 Peněžní prostředky v pokladnách

Řádek 05 Peněžní prostředky na bankovních účtech

Řádek 06 Zásoby vyplní se dle inventury

Řádek 07 Pohledávky vyplní se podle knihy evidence Pohledávek a závazků

Řádek 08 Úvěry a půjčky poskytnuté vyplní se podle smluv

Řádek 09 Ostatní majetek – zpravidla nepřichází v úvahu

1. Závazky

Řádek 01 Závazky vyplní se podle knihy evidence Pohledávek a závazků

Řádek 02 Úvěry a půjčky přijaté vyplní se podle smluv

Uvedené tiskopisy se vyplňují v korunách. Do Přiznání k dani z příjmů právnických osob se uvádí v 1 000 Kč, zaokrouhlené do 499 dolu a nad 500 nahoru.

**Program pro zpracování Peněžního deníku a Přiznání k dani z příjmů.**

SDH Osík na svých stránkách zveřejnil program, který umožní zpracovat Peněžní deník, Přehledy o majetku a závazcích a příjmech a výdajích, včetně Přiznání k dani z příjmů i ve formátu v elektronické podobě (xml), který lze zaslat datovou schránkou na Finanční úřad. Adresa: [**www.hasici-osik.cz**](http://www.hasici-osik.cz)