

Národný projekt: Zvyšovanie transparentnosti  
neziskového sektora  
a kvality služieb poskytovaných  
neziskovými organizáciami  
cez mechanizmus akreditácie MNO

## Účtovníctvo, zdaňovanie a audit MNO (vybrané účtovné prípady)

Marcela Dobešová

Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu v rámci Operačného programu  
Zamestnanosť a sociálna inkluzia, [www.esf.gov.sk](http://www.esf.gov.sk)

## Charakteristika MNO

- Sú **nezaložené za účelom podnikania** (Podnikanie podľa Obchodného zákonníka je sústavná činnosť vykonávaná samostatne podnikateľom vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku).
- **Účel** – verejná prospešnosť, všeobecná prospešnosť, vzájomná prospešnosť v oblasti
  - záujmovej (šport, kultúra, ľudsko-právnej, advokačnej, ...)
  - poskytovania verejných služieb (v zmysle Ústavy SR v oblasti sociálnych služieb, zdravotníctva, školstva, vzdelávania, vedy, výskumu a kultúry).

## Špecifiká MVO

- osobitné **podmienky vzniku**
- osobitné **právne formy** činnosti
- osobitné **poslanie** činnosti
- osobitné **podmienky financovania**
- osobitné požiadavky **na vedenie účtovníctva**
- osobitné požiadavky na **účtovnú závierku a výročnú správu**
- osobitné požiadavky na výkon **auditu** vzhľadom na špecifiká svojej činnosti

## Typológia mimovládnych organizácií

- **verejný sektor** (prvý sektor) – štátny sektor,
- **podnikateľský** (druhý sektor) - trhové hospodárstvo, použitie zisku slúži zriaďovateľom týchto inštitúcií,
- **neziskový** (tretí sektor) - nepodnikateľský, konečné použitie zisku slúži na reinvestíciu do činnosti.

## Legislatívne predpisy

- **hmotno-právne predpisy**, na základe ktorého bola založená MNO
- oblasť **účtovníctva**
- oblasť **daňových** predpisov (daň z príjmov PO, DPH, miestne dane a poplatky)
- oblasť **pracovno-právnych** vzťahov (zákoník práce, sociálne, zdravotné poistenie zamestnancov, daň zo závislej činnosti)
- **dobrovoľníctvo**
- **viacdrojové financovanie** MNO (verejné financie, granty, dary, príspevky FO, PO, verejné zbierky, podiel zaplatenej dane)
- oblasť **služieb vo verejnom záujme** (školsťvo, sociálna oblasť, zdravotníctvo)
- ostatné predpisy (ochrana osobných údajov, archivácia, bezpečnosť pri práci)

## Legislatívne predpisy pre oblasť účtovníctva

- Zákon č. 431/2002 Z. z. **o účtovníctve** v znení neskorších predpisov
- Opatrenia MF SR vydávané Ministerstvom financií SR pre účtovné jednotky účtujúce v sústave **jednoduchého účtovníctva** a v sústave **podvojného účtovníctva** pre účtovné jednotky nezriadené za účelom podnikania

## Účtovné sústavy

### Podvojný účtovníctvo

- Nadácie
- Politická strana a politické hnutie
- Verejné vysoké školy
- Slovenský pozemkový fond
- Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou
- Rozhlas a televízia Slovenska a ďalšie

### Jednoduché účtovníctvo

- občianske združenia, združenia právnických osôb, spoločenstvá vlastníkov bytov, neinvestičné fondy, poľovnícke organizácie, neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby,
  - Nepodnikajú - § 2 Obchodného zákonníka
  - Príjmy < 200 000 eur
- cirkev a náboženská spoločnosť, ich orgány a cirkevné inštitúcie
  - Nepodnikajú - § 2 Obchodného zákonníka

## Účtovný doklad - § 10

1. Slovné a číselné **označenie** účtovného dokladu,
2. **obsah** účtovného prípadu a označenie jeho účastníkov,
3. **peňažná suma** alebo údaj o cene za mernú jednotku a vyjadrenie množstva,
4. **dátum vyhotovenia** účtovného dokladu,
5. **dátum uskutočnenia** účtovného prípadu,
6. **podpisový záznam osoby** zodpovednej za účtovný prípad v účtovnej jednotke a podpisový záznam osoby zodpovednej za jeho zaúčtovanie,
7. označenie **účtov** pri podvojnóm účtovníctve.

## Účtovný záznam

- **Listinná a technická** podoba účtovného dokladu – rovnocenná
- Zabezpečiť prevod z jednej formy do druhej a v zhodnom obsahu
- **Účtovný zápis** – priebežne minimálne raz za kalendárny mesiac
- Účtovné zápisy sa nemôžu vykonávať mimo účtovných kníh
- Účtovníctvo sa vedie v **štátnom jazyku**
- **Preukázateľnosť účtovného záznamu**
  - Obsah priamo dokazuje skutočnosť
  - Obsah preukazuje skutočnosť nepriamo

## Účtovný záznam

### Oprava účtovného záznamu

- Neúplný, nepreukázateľný, nesprávny alebo nezrozumiteľný – oprava
- Zodpovedná osoba, ktorá vykonala opravu
  - deň vykonania opravy
  - obsah účtovného záznamu pred opravou aj po oprave
- Oprava účtovného zápisu – nový účtovný doklad
- Nečitateľný účtovný záznam – ako keby ho účtovná jednotka nevedla

## Účtovné knihy v podvojnóm účtovníctve

- **Denník** – chronologicky usporiadané účtovné zápisy  
– zaúčtovanie **všetkých** účtovných prípadov
- **Hlavná kniha** – syntetické a analytické účty;  
– stav ku dňu, ku ktorému sa otvára hlavná kniha;  
– súhrnné obraty minimálne za mesiac;  
– zostatky a stavy účtov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

## Účtová osnova a účtový rozvrh

- číselné a slovné označenie účtových tried, účtových skupín, syntetických účtov
- označenie nadväzuje na účtovnú závierku
- **nie je možné** pridávať ani vytvárať nové syntetické účty
- v účtovom rozvrhu sú **aj analytické účty**
- **Pre projektové účtovníctvo:**
  - **analytické členenie účtov pre projekty a zdroje**
- nie je potrebné vytvárať pre každý rok nový

## Príklad vstupných údajov pri zápise do denníka:

MADO 6.0.3 Účtovníctvo neziskových organizácií agenda 2014 / Historický park, n.o.

Agenda Úpravy Číselníky Účtovná osnovy Účtovné knihy Uzavierka Servis Koniec

Uprav Nová Vzor Výmaz Hľadaj Editor Filter Zostavy Export Koniec

Denník - editovanie záznamu

Por. číslo	Číslo dokladu	Dátum účt prípadu	Dát. vystavenia
2616	DF 304/14	24.12.2014	24.12.2014

Popis operácie

Orange - služby mobilného operátora za 12/2014 Mena EUR

Identifikácia partnera - názov partnera Párovačací symbol Dátum splatnosti

Orange Slovensko a.s. 70105150 07.01.2015

Suma: 121,78 EUR Predpis faktúry: 121,78

Účet	MÁ DAŤ	Stredisko	Z/N	Účet	DAL	Stredisko	Z/N
518 03		19	11	321 00			
	Projekt				Projekt		
	MUZEUM				Zdroj		
	Zdroj				ESF		

18.10.2015 10:28:59 PM Administrator

Denník (c:\data\_uct\uk\oleaia\no\2014\dennik.dbf) Záznam: 2616/2655 Záznam odenčen

## Doplňujúce údaje k dodávateľskej faktúre:

- podpisové záznamy (§10 ZoÚ)
- informácia o úhrade záväzku (oprávnenosť výdavkov až po úhrade)
- finančná kontrola (len verejné zdroje!)

Historický park, n.o.

Likvidačný list

Organizácia : Kancelária s.r.o.	Faktúra DF 161/14
Adresa : Letná 4	Párovačací symbol : 21407018
01001 Žilina	Zo dňa : 17.07.2014
IČO : DIČ 2020202020	Celkom : 60,43

Popis účt. prípadu	Úhrada	MÁ DAŤ					DAL					Suma [EUR]	
		Účet	Stredisko	Projekt	Zdroj	Z/N	Účet	Stredisko	Projekt	Zdroj	Z/N		
Zámen - kancelárske potreby, tlačoviny, tonery atd		501 01	19	MUZEJ	ESF	11	321 00						60,43
Zámen - úhrada DF161/14	19.08.2014B1 0008	321 00			ESF		221 01			ESF			60,43

Osoba zodpovedná za účtovný prípad : Ing. Bielik Tomáš

Doklad vystavil : Marcela Dobešová

Osoba zodpovedná za zaúčtovanie : Dobešová Marcela

Skontroloval : Cigániková Renáta

Schválil : Ing. Bielik Tomáš

## Účtovné knihy v jednoduchom účtovníctve

- **Peňažný denník**
  - stav peňažných prostriedkov na bankovom účte a v hotovosti
  - príjmy (vecné členenie)
  - výdavky (vecné členenie)
  - priebežné položky – pohyby medzi bankou a pokladnicou
- **Kniha pohľadávok**
- **Kniha záväzkov**
- **Pomocné knihy** (ak má účtovná jednotka pre ne náplň)
  - dlhodobý majetok,
  - pracovno-právne vzťahy,
  - zásoby,...

## Účtovná závierka

- **Účtovná závierka** je výstupným produktom činnosti účtovnej jednotky vo forme informačného zobrazenia predmetu účtovníctva. Informácie účtovnej závierke sú usporiadané tak, aby používatelia účtovnej závierky ich mohli využívať pri rozhodovaní
- **V podvojnóm účtovníctve**
  - súvaha
  - výkaz ziskov a strát
  - Poznámky
- **V jednoduchom účtovníctve**
  - výkaz o príjmoch a výdavkoch
  - výkaz o majetku a záväzkoch



## Účtovná dokumentácia

- **Účtovné doklady** (§10 – doplniť účtovné predpisy (len PU) a zodpovednosť)
  - Dodávateľské faktúry
  - Odberateľské faktúry
  - Pokladničné doklady
  - Bankové výpisy
  - Interné doklady
- **Číselníky**
  - Číselníky (označenie dokladov, číselníky nákladových stredísk, projektov, zdrojov financovania, účtový rozvrh v PU)
- **Účtovná zavierka**
  - Súvaha, Výkaz ziskov a strát, Poznámky v PU
  - Výkaz o majetku a záväzkoch, Výkaz o príjmoch a výdavkoch v JU
- **Účtovná uzávierka** len v PU
  - Účet 702, 710

## Účtovná dokumentácia

- **Analýza hospodárskeho výsledku**
  - HV podľa nákladových stredísk, projektov, zdrojov (denníky podľa zdrojov)
  - Príjmy, ktoré sú predmetom dane (neoslobodené od dane, oslobodené od dane, zdanené zrážkovou daňou a príjmy, ktoré nie sú predmetom dane)
  - Výdaje k príjmom zdaňovaným a nezdaňovaným
- **Hlavná kniha** (predvaha) v PU
- **Inventarizácia**
  - Príkaz na výkon inventarizácie, inventúrne súpisy, inventarizačný zápis
- **Účtovné knihy v PU**
  - Denník, Hlavná kniha – položkové obraty účtov
- **Účtovné knihy v JU**
  - Peňažný denník, kniha pohľadávok a záväzkov, kniha dlhodobého majetku, ostatná analytická evidencia

## Register účtovných závierok

- **Verejná a neverejná časť**
- **Ukladá sa**
  - účtovná závierka,
  - správa audítora alebo výrok audítora,
  - výročná správa.
- **V termíne podľa**
  - zákona o dani z príjmov - s daňovým priznaním,
  - osobitného predpisu,
  - zákona o účtovníctve - do 6 mesiacov UZ a do 1 roka VS
- **Podoba dokumentov**
  - účtovná závierka písomne alebo elektronicky
  - správa audítora a výročná správa – vždy elektronicky

## Register účtovných závierok

- Kto má povinnosť ukladať do RÚZ?
  - Povinnosť podať daňové priznanie
  - Povinnosť uložiť účtovnú závierku alebo výročnú správu v súlade s príslušným hmotno-právnym predpisom
  - Povinnosť auditu – v súlade s hmotno-právnym predpisom alebo v súlade so zákonom o účtovníctve
- Dokumenty **v listinnej podobe** sa doručujú daňovému úradu
- Dokumenty **v elektronickej podobe** sa doručujú prostredníctvom elektronickej podateľne prevádzkovej Finančným riaditeľstvom SR
- Ak po uložení výročnej správy v registri účtovná jednotka **mení obsah výročnej správy**, uloží do registra novú výročnú správu.
- **Oznámenie o dátume schválenia účtovnej závierky**, ak bola uložená neschválená UZ sa zasiela **do 5 pracovných dní** od jej schválenia

## Overenie účtovnej závierky audítorom

1. Podľa **hmotno-právneho predpisu** (nadácie, neziskové organizácie poskytujúce všeobecno-prospešné služby, neinvestičné fondy,...)
2. Ak je suma ročného podielu prijatej dane vyššia ako 35.000 eur - **za účtovné obdobie**, v ktorom boli tieto **finančné prostriedky použité**
3. Podľa **§ 67a zákona č. 448/2008 Z.z. o sociálnych službách** ak
  - a) príjmy z verejných prostriedkov v roku, za ktorý je ročná účtovná závierka zostavená, prekročia sumu 33 193 eur,
  - b) všetky príjmy poskytovateľa sociálnej služby prekročia sumu 165 969 eur.

## Výročná správa

1. Povinnosť auditu = povinnosť výročnej správy
2. Podľa **hmotno-právneho predpisu** – neziskové organizácie, nadácie, neinvestičné fondy...
3. Podľa **zákona o účtovníctve (§ 20)** ak je povinnosť auditu
4. Podľa **zákona o sociálnych službách (§ 67a)**

Nezisková účtovná jednotka	Vypracovanie výročnej správy	Zverejnenie výročnej správy	Výrok audítora	Účt. závierka overená audítorom
Nadácia	do 15. mája	do 31. mája	do 31. mája	
Neinvestičný fond	do 31. marca	do 15. apríla		do 15. apríla
Nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby	do 30. júna	do 15. júla		do 15. júla
Neverejný poskytovateľ sociálnych služieb		do 15. júla		do 15. júla
Prijímatelia podielu zaplatenej dane		do 1 roka		do 1 roka

## Postupy účtovania

Podľa Opatrení MF SR pre účtovné jednotky  
ktoré nie sú zriadené za účelom podnikania  
(neziskové účtovné jednotky)

### Rámcová účtová osnova a účtový rozvrh

- Účtová trieda 0 - **Dlhodobý majetok**
- Účtová trieda 1 - **Zásoby**
- Účtová trieda 2 - **Finančné účty**
- Účtová trieda 3 - **Zúčtovacie vzťahy**
- Účtová trieda 4 - **Imanie, fondy, výsledok hospodárenia a dlhodobé záväzky**
- Účtová trieda 5 - **Náklady na činnosť**
- Účtová trieda 6 - **Výnosy z činnosti**
- Účtová trieda 7 - **Uzávierkové účty a podsúvahové účty**
- Účtová trieda 8 a 9 - **Vnútroorganizačné účtovníctvo**

## Účtová trieda 0 – Dlhodobý majetok

**Dlhodobý majetok** (obstarávacia cena vyššia ako 1700 € - dlhodobý hmotný majetok, 2400 € - dlhodobý nehmotný majetok)

- **Zdroje financovania**
  - **vlastné** – z hospodárenia minulých období, z úverov, z pôžičiek
  - **cudzie** – od zriaďovateľa, z verejných zdrojov, z grantov, z finančných darov, vecných darov
  - v nájme, vo výpožičke
- **Evidencia**
  - Karty dlhodobého majetku (majetok vo vlastníctve), účtované v majetku
  - Na podsúvahových účtoch (v nájme, vo výpožičke)

## Účtová trieda 0 - Dlhodobý majetok

- 01 – Dlhodobý nehmotný majetok**
  - 012 - Nehmotné výsledky z vývojovej a obdobnej činnosti
  - **013 - Softvér**
  - 014 - Oceniteľné práva
  - **018 - Drobný dlhodobý nehmotný majetok**
  - 019 - Ostatný dlhodobý nehmotný majetok
- 02 - Dlhodobý hmotný majetok odpisovaný**
  - **021 - Stavby**
  - **022 - Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí**
  - **023 - Dopravné prostriedky**
  - 025 - Pestovateľské celky trvalých porastov
  - 026 - Základné stádo a ťažné zvieratá
  - **028 - Drobný dlhodobý hmotný majetok**
  - **029 - Ostatný dlhodobý hmotný majetok**
- 03 – Dlhodobý hmotný majetok neodpisovaný**
  - **031 – Pozemky**
  - **032 – Umelecké diela a zbierky**

## Účtová trieda 0 - Dlhodobý majetok

### 04 - Obstaranie dlhodobého majetku

- 041 - Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku
- 042 - Obstaranie dlhodobého hmotného majetku
- 043 - Obstaranie dlhodobého finančného majetku

### 05 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý majetok

- 051 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok
- 052 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok
- 053 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok

### 06 - Dlhodobý finančný majetok

- 061 - Podielové cenné papiere a podiely v obchodných spoločnostiach v ovládanej osobe
- 062 - Podielové cenné papiere a podiely v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom
- 065 - Dlhové cenné papiere držané do splatnosti
- 066 - Pôžičky podnikom v skupine
- 067 - Ostatné pôžičky
- 069 - Ostatný dlhodobý finančný majetok

## Účtová trieda 0 - Dlhodobý majetok

### 07 - Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku

- 072 - Oprávky k nehmotnému výsledku z vývojovej a obdobnej činnosti
- 073 - Oprávky k softvéru
- 074 - Oprávky k oceneným právam
- 078 - Oprávky k drobnému dlhodobému nehmotnému majetku
- 079 - Oprávky k ostatnému dlhodobému nehmotnému majetku

### 08 - Oprávky k dlhodobému hmotnému majetku

- 081 - Oprávky k stavbám
- 082 - Oprávky k samost. hnutelným veciam a k súborom hnutelných vecí
- 083 - Oprávky k dopravným prostriedkom
- 085 - Oprávky k pestovateľským celkom a trvalým porastom
- 086 - Oprávky k základnému stádu a ťažným zvieratám
- 088 - Oprávky k drobnému dlhodobému hmotnému majetku
- 089 - Oprávky k ostatnému dlhodobému hmotnému majetku

### 09 - Opravné položky k dlhodobému majetku

- 091 - Opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku
- 093 - Opravná položka k dlhodob. nedokončenému nehmotnému majetku
- 094 - Opravná položka k dlhodobému nedokončenému hmotnému majetku
- 095 - Opravná položka k poskytnutým preddavkom
- 096 - Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku

**Príklad obstarania dlhodobého majetku - PC server za účelom vzdelávania a na podnikateľské aktivity:**

- Nezisková organizácia obstarala server v januári 2015 za 3 200 € z viacerých zdrojov:

a)	Verejné zdroje:	dotácia MŠ SR
b)	Nadácie:	grant SPP
d)	Vlastné zdroje	zo zisku minulých rokov

- Server sa využíva na hlavnú činnosť - ďalšie vzdelávanie dospelých a časť využíva na podnikateľské aktivity v rámci programu samofinancovania, ktoré tvorí 20 % z celkovej činnosti.

**Z uvedeného príkladu vyplývajú viaceré úlohy:**

1. Ako zaúčtovať viaczdrojové obstaranie DMA
2. DMA zaradiť do užívania
3. Zostaviť odpisový plán 2015
4. Zaúčtovať odpisy a ich vplyv na daň z príjmu roku 2015

Úloha č. 1:

Ako zaúčtovať viaczdrojové obstaranie DMA

Rok	Zdroj obstarania dlhodobého majetku	Suma obstarania	Percento z obstarávacej ceny	Účtovací predpis	
				MD	D
2015	Dotácia MŠ SR	1 000	31,25%	221	384
	Grant SPP	1 400	43,75%	221	384
	Vlastné zdroje	800	25,00%		
	Obstarávacia cena	3 200	100,00%	042	321

Úloha č. 2:

DMA zaradiť do užívania

Rok	Popis účtovného prípadu	Cena obstarania	Účtovací predpis	
			MD	D
2015	Zaradenie SERVERA do 1. odp.skup.	3 200	022	042



Úloha č. 3:  
Zostaviť odpisový plán 2015

Rok	Odpisový plán	Ročný odpis celkom	z toho odpis, obstarané			Oprávky	Zostatková hodnota
			Dotácia MŠ SR	Grant SPP	Vlastné zdroje		
2015	25,0%	800	250	350	200	800	2 400
2016	25,0%	800	250	350	200	1 600	1 600
2017	25,0%	800	250	350	200	2 400	800
2018	25,0%	800	250	350	200	3 200	0
	100,0%	3 200	1 000	1 400	800	3 200	

Úloha č. 3:  
Zaúčtovať odpisy a ich vplyv na daň z príjmu roku 2015

P.č.	Opis účtovného prípadu	Suma	Účtovací predpis		Poznámky
			MD	D	
1.	Odpis servera za rok 2015 daňový (max. 20 % z odpisov a len do výšky vlastných zdrojov)	160	551A	082	Výška ročného odpisu vypočítaná v zmysle zákona o dani z príjmov
2.	Odpis servera za rok 2015 nedaňový (rozdiel medzi účtovnými odpismi a daňovými)	640	551B	082	
3.	Zúčtovanie časového rozlíšenia dotácie vo výške odpisov	250	384	691	V zmysle postupov účtovania
4.	Zúčtovanie časového rozlíšenia grantu vo výške odpisov	350	384	662	

## Účtová trieda 1 – Zásoby

### Krátkodobý majetok (drobný majetok, zásoby)

- Zdroje financovania
  - vlastné – z hospodárenia minulých období
  - cudzie – napr. od zriaďovateľa, z verejných zdrojov, z grantov, z finančných darov, vecných darov
  - v nájme, vo výpožičke
- Evidencia (majetok, zásoby v používaní)
  - Operatívna evidencia, na podsúvahových účtoch

## Spôsoby účtovania zásob

### Spôsob A

- v priebehu účtovného obdobia sa zložky obstarávacej ceny nakupovaných zásob účtujú na ľarchu účtov obstarania zásob 111, 131, prípadne priamo na sklad 112
- vnútroorganizačné služby, ktoré súvisia s prepravou dodávok zásob, sa aktivujú; aktivácia materiálu a služieb sa účtuje v prospech účtov účtovej skupiny 62 – Aktivácia a na ľarchu príslušných účtov zásob,
- prevzatie materiálu a tovaru na sklad sa účtuje v obstarávacích cenách pri nákupoch alebo vo vlastných nákladoch pri zásobách vlastnej výroby na ľarchu účtu 112 – Materiál na sklade alebo 132 – Tovar na sklade a v prospech účtu 111 – Obstaranie materiálu alebo 131 – Obstaranie tovaru,

### Spôsob B

- v priebehu účtovného obdobia sa zložky obstarávacej ceny nakupovaných zásob účtujú na ľarchu účtov účtovej skupiny 50
- aktivácia materiálu, služieb a tovaru sa účtuje na ľarchu účtov účtovej skupiny 50 – Spotrebované nákupy súvzťažne s príslušným účtom účtovej skupiny 62 – Aktivácia

## Účtová trieda 1 - Zásoby

### 11 - Materiál

- 111 - Obstaranie materiálu
- 112 - Materiál na sklade
- 119 - Materiál na ceste

### 12 - Zásoby vlastnej výroby

- 121 - Nedokončená výroba
- 122 - Polotovary vlastnej výroby
- 123 - Výrobky
- 124 - Zvieratá

### 13 - Tovar

- 131 - Obstaranie tovaru
- 132 - Tovar na sklade
- 139 - Tovar na ceste

### 19 - Opravné položky k zásobám

- 191 - Opravná položka k materiálu
- 192 - Opravná položka k nedokončenej výrobe
- 193 - Opravná položka k polotovarom vlastnej výroby
- 194 - Opravná položka k výrobkom
- 195 - Opravná položka k zvieratám
- 196 - Opravná položka k tovaru

#### Príklad:

Nezisková organizácia získala darom 10 ks polohovateľných postelí.  
Cena stanovená 300,- eur/kus.  
Dopravené boli externou firmou za 800 eur.  
Cena jednej postele  $(800 / 10) + 300 = 380$

P.č.	Účtovný prípad	Suma v €	MD	Dal
<b>I. V prípade účtovania zásob spôsobom A</b>				
1)	Prijatie polohovateľných postelí	3 000	111	646
2)	Faktúra za dopravu postelí	800	111	321
3)	Zaradenie postelí na sklad	3 800	112	111
4)	Výdaj postelí do používania – 3 ks	1 140	501	112
<b>II. V prípade účtovania zásob spôsobom B</b>				
1)	Prijatie polohovateľných postelí	3 000	501	646
2)	Faktúra za dopravu postelí	800	501	321
3)	Zostatok na sklade k 31.12. (7 ks po 380 €)	2 660	112	501

## Účtová trieda 2 - Finančné účty

### 21 - Peniaze

- 211 - Pokladnica
- 213 - Ceniny

### 22 - Účty v bankách

- 221 - Bankové účty

### 23 - Bežné bankové úvery

- 231 - Krátkodobé bankové úvery
- 232 - Eskontné úvery

### 24 - Iné krátkodobé finančné výpomoci

- 241 – Krátkodobé dlhopisy emitované účtovnou jednotkou
- 249 - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci

## Účtová trieda 2 - Finančné účty

### 25 - Krátkodobý finančný majetok

- 251 – Majetkové cenné papiere na obchodovanie
- 253 – Dlhové cenné papiere na obchodovanie
- 255 - Vlastné dlhopisy
- 256 – Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti
- 257 – Ostatné realizovateľné cenné papiere
- 259 – Obstaranie krátkodobého finančného majetku

### 26 - Prevody medzi finančnými účtami

- 261 - Peniaze na ceste

### 29 – Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku

- 291- Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku

## Účtová trieda 3 - Zúčtovacie vzťahy

### 31- Pohľadávky

- 311 - Odberatelia
- 312 - Zmenky na inkaso
- 313 - Pohľadávky za eskontované cenné papiere
- 315 - Ostatné pohľadávky
- 314 - Poskytnuté prevádzkové preddavky

### 32 - Závazky

- 321 - Dodávatelia
- 322 - Zmenky na úhradu
- 323 - Krátkodobé rezervy
- 324 - Prijaté preddavky
- 325 - Ostatné záväzky
- 326 - Nevyfakturované dodávky

Por.č	Popis	MD	D
<b>Vystavená faktúry a jej úhrada z ekonomickej činnosti</b>			
1	Vystavená odberateľská faktúra za služby	311	602
2	Úhrada odberateľskej faktúry	2xx	311
<b>Predpis platieb od klientov za sociálne služby</b>			
1	Mesačný predpis platieb	315	602
2	Úhrada za službu	2xx	315
<b>Zúčtovacie vzťahy v škole, v školskom zariadení</b>			
1	Úhrada za stravu na účet vopred	221	324
2a)	Mesačná rekapitulácia produkcie stravy v školskej jedálni	315	602
2b)	Platba vopred (do výšky úhrady)	324	315
3	Predpis školného za 1. polrok		
3a)	Za obdobie september – december 2014	315	602
3b)	Za obdobie január 2015	315	384
4	Prijatá platba	2xx	315

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Zúčtovanie dodávateľskej faktúry za reklamu, záloha vopred v nižšej sume ako vyúčtovacia faktúra</b>			
1	Vopred zaplatená záloha za službu z účtu v banke	314	221
2a)	Došlá faktúra od dodávateľa služby	518	321
2b)	Zúčtovanie zálohy	321	314
3	Úhrada zostatku záväzku z dodávateľskej faktúry	321	2xx
<b>Predpis platieb za opakované plnenie – energie</b>			
1	Mesačný predpis platieb	502	321
2	Úhrada z účtu	321	221
3	Preplatok za energiu za účtovacie obdobie	315	502
4	Nedoplatok za energiu za účtovacie obdobie	502	321
<b>Nájomné podľa zmluvy</b>			
1	Predpis nájomného	518	325
2	Úhrada nájomného	325	2xx

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Nevyfakturované dodávky tovarov a služieb</b>			
1	Nevyfakturovaný materiál na sklad potravín v školskej jedálni (interný doklad na základe dodacieho listu a príjemky na sklad)	111	326
2	Nevyfakturované služby za účtovnícke práce na koncu účtovného obdobia	518	326
3	Došlá faktúra za potraviny	326	321
4	Došlá faktúra za účtovnícke práce v nasledujúcom účtovnom období	326	321
<b>Rezervy (podľa rozhodnutia NÚJ)</b>			
1	Rezerva na audit v roku 2014 podľa zmluvy (odhad)	518	323
2	Zúčtovanie rezervy v roku 2015		
2a)	Faktúra za audit	518	321
2b)	Zúčtovanie rezervy vo výške jej tvorby	323	518

## Účtová trieda 3 - Zúčtovacie vzťahy

### 33 - Zúčtovanie so zamestnancami a inštitúciami

- 331 - Zamestnanci
- 333 - Ostatné záväzky voči zamestnancom
- 335 - Pohľadávky voči zamestnancom
- 336 - Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami

Por.č.	Popis	MD	D
Zúčtovanie miezd za nákladové strediská, zdroje financovania, projekty			
1	Hrubá mzda	521 (str., zdroj, projekt)	395
2	Príspevok zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne a zdravotných poisťovní	524 (str., zdroj, projekt)	395
3	Náhrada za nemoc	527 (str., zdroj, projekt)	395
4	Daň zo mzdy	395	342
5	Zrážky zo mzdy v analytickom členení	395	379
6	Za stravné lístky	395	335
7	Záväzok voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovňam v analytickom členení	395	336
8	Záväzok voči zamestnancom v analytickom členení	395	331
9	Tvorba sociálneho fondu	527	472

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Zúčtovanie stravných lístkov za nákladové strediská, zdroje financovania, projekty</b>			
1a)	Nákup stravných lístkov	213	321
1b)	Provízia	518	
2	Spotreba stravných lístkov (do 55% náklady zamestnávateľa)	527 (str., zdroj, proj.)	213
3	Predpis platby zamestnanca za stravné lístky	335	213
4	Čiastočná úhrada za stravné lístky zo sociálneho fondu	472	335
5	Úhrada zamestnanca za stravné lístky	2xx	335
<b>Poskytnutá záloha zamestnancovi</b>			
1	Vyplatená záloha	335	2xx
2a)	Zúčt. zálohy – vrátenie do pokladne, na účet	211, 221	335
2b)	Zúčtovanie zálohy z cestovného príkazu	333	335
<b>Nákupy PHL zamestnancom pri zverenom vozidle</b>			
1	Nákup PHL do služobného vozidla	335A	2xx, 333
2	Skutočná spotreba PHL	501	335A

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Platby debetnou kartou (na meno zamestnanca)</b>			
1	Platba kartou	335A	221
2	Zúčtovanie platby (interný doklad)	5xx, 3xx	335A
<b>Platby kreditnou kartou (na meno zamestnanca)</b>			
1	Platba kartou	335A	231
2	Zúčtovanie platby (interný doklad)	5xx, 3xx	335A
<b>Manká a škody voči hmotne zodpovedným pracovníkom</b>			
1	Manko zistené v pokladni, v ceninách predpísané hmotne zodp. pracovník.	335	211, 213
2	Náhrada škody spôsobenej hmotne zodp. pracovník.	335	649
<b>Poskytnutie pôžičky zamestnancovi</b>			
1	Poskytnutie pôžičky zamestnancovi	335	211, 221
<b>Úhrada pohľadávok od zamestnancov</b>			
1	Inkaso pohľadávok od zamestnancov	211, 221	335
2	Úhrady pohľ. od zamestnancov zrážkami zo mzdy	331	335
3	Odpis nevymožiteľnej pohľadávky	543	335



## Účtová trieda 3 - Zúčtovacie vzťahy

### 34 - Zúčtovanie daní, dotácií a ostatné zúčtovanie

- 341 - Daň z príjmov
- 342 - Ostatné priame dane
- 343 - Daň z pridanej hodnoty
- 345 - Ostatné dane a poplatky
- 346 – Dotácie a ostatné zúčtovanie so štátnym rozpočtom
- 348 - Dotácie a zúčtovanie s rozpočtami územnej samosprávy

Por.č	Popis	MD	D
<b>Dane z príjmov NÚJ</b>			
1	Zaplatené preddavky na daň z príjmov	341A	221
2	Predpis dane z príjmov	591	341B
3	Zúčtovanie preddavku	341B	341A
4	Predpis dodat. dane z príjmu za min. obdobia	595	341B
5	Úhrada dane z príjmu	341B	221
<b>Preddavková daň zamestnanca</b>			
1	Predpis dane zo závislej činnosti	331, 395	342
2	Úhrada dane	342	221
3	Ročné zúčtovanie dane – preplatok	342	331, 395
4	Ročné zúčtovanie dane – nedoplatok	331, 395	342
<b>Nákup tovaru, služieb zo zahraničia pri povinnosti samozdanenia</b>			
1	Nákup tovaru, služieb	042, 1xx, 501, 518	321
2	Výška DPH podľa sadzby	042, 1xx, 501, 518	343
3	Úhrada DPH	343	221

Por.č	Popis	MD	D
<b>Ostatné miestne dane a poplatky (do rozpočtu samospráv)</b>			
1	Daň z nehnuteľnosti	532	345
2	Daň z motorových vozidiel	531	345
3	Poplatok za odpad	535	345
4	Sankčná pokuta voči rozpočtu samosprávy	542	345
5	Sankčná pokuta voči štátnemu rozpočtu	542	341, 342, 343
<b>Dotácia preplácaná formou predfinancovania</b>			
1	Oprávnené náklady podľa grantovej zmluvy v roku 2014	5xx	3xx, 2xx
2	Zúčtovanie na konci roka vo výške skutočných nákladov v roku 2014, bez žiadosti na preplatenie ešte neukončeného projektu	385	691
3	Oprávnené náklady podľa grantovej zmluvy v roku 2015	5xx	3xx, 2xx
4	ŽoP po skončení projektu v r. 2015 - náklady z roku 2014	346, 348	385
	- náklady z roku 2015		691

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Dotácia preplácaná formou zálohových platieb (sociálne služby, normatívy na žiaka a pod. podľa dotačných zákonov)</b>			
1	Poskytnutá záloha	221	346 A, 348 A
2	Oprávnené prevádzkové náklady (napr. EON)	5xx	3xx, 2xx
3	Úhrada oprávnených prevádzkových nákladov	3xx	2xx
4	Zúčtovanie zálohy vo výške skutočne oprávnených výdavkov	346, 348 346 A, 348 A	691 346, 348
5	Neuznané prevádz. náklady ako neoprávnené	691	346, 348
6	Nevyúčtované výdavky do konca účt.obd. vo výške nákladov ku dňu účtovnej závierky	385	691
<b>Poskytnutý grant (dotácia) nevyčerpaná do konca účtovného obdobia</b>			
1	Poskytnutá dotácia, grant v roku 2014	221, 346, 348	691, 662
2	Oprávnené náklady podľa zmluvy v roku 2014	5xx	3xx, 2xx
3	Zúčtovanie rozdielu dotácie, grantu a výšky oprávnených nákladov na konci účt. obd.	691, 662	384
4	Zúčtovanie v roku 2015	384	691, 662

Por.č	Popis	MD	D
<b>Dotácia preplácaná formou refundácie</b>			
1	Oprávnené náklady podľa grantovej zmluvy	5xx	3xx, 2xx
2	Úhrada oprávnených prevádzkových nákladov	3xx	2xx
3	Žiadosť vo výške skutočne oprávnených výdavkov	346, 348	691
4	Neuznané prevádzkové náklady ako neoprávnené	691	346, 348
5	Refundácia výdavkov	221	
6	Nevyúčtované výdavky do konca účtovného obdobia vo výške nákladov za rok 2014	385	691
7	Žiadosť o platbu po skončení projektu v r. 2015	346, 348	385
	- náklady z roku 2014		
	- náklady z roku 2015		691

## Účtová trieda 3 - Zúčtovacie vzťahy

### 35 - Pohľadávky z dôvodu združovania

- 358 - Pohľadávky voči účastníkom združení

### 36 - Záväzky voči združeniam a záväzky z upísaných nesplatených cenných papierov a vkladov

- 367 – Záväzky z upísaných nesplatených cenných papierov a vkladov
- 368 - Záväzky voči účastníkom združení

### 37 - Iné pohľadávky a záväzky

- 373 – Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií
- 375 – Pohľadávky z dlhopisov emitovaných účtovnou jednotkou
- **378 - Iné pohľadávky**
- **379 - Iné záväzky**

Por.č	Popis	MD	D
<b>Poskytnutá krátkodobá pôžička</b>			
1	Poskytnutá pôžička tretím osobám	378	211, 211
<b>Vyúčtovanie náhrad za manká a škody od poisťovní, resp. tretích osôb</b>			
1	Predpis pohľadávky	378	649
2	Úhrada škody	221	378
<b>Ostatné nároky a výnosy z finančného majetku a finančných investícií</b>			
1	Nároky z finančných investícií	378	652
2	Výnosy z krátkodobého finančného majetku	378	655
<b>Poistenie majetku – predpisy podľa zmlúv</b>			
1	Zákonné poistenie majetku a osôb	549	379
2	Komerčné poistenie majetku a sôb	549	379
3	Úhrada poistného	379	2xx

## Účtová trieda 3 - Zúčtovacie vzťahy

### 38 - Časové rozlíšenie nákladov a výnosov

- 381 - Náklady budúcich období
- 383 - Výdavky budúcich období
- 384 - Výnosy budúcich období
- 385 - Príjmy budúcich období

### 39 - Opravná položka k zúčtovacím vzťahom a vnútorné zúčtovanie

- 391 - Opravná položka k pohľadávkam
- 395 - Vnútorné zúčtovanie
- 396 - Spojovací účet pri združení

Por.č	Popis	MD	D
<b>Náklady budúcich období (fakultatívne účtovanie do výšky významnej čiastky)</b>			
1	Úhrada predplatného v roku 2014 za služby v roku 2015 v hotovosti	381	211
2	Predpis nájomného za rok 2015 plateného v roku 2014 vopred	381	321, 325, 379
<b>Zúčtovanie nákladov budúcich období do vecne príslušného obdobia</b>			
1	Nájomné platené vopred	518	381
2	Odborná tlač, noviny, časopisy	518	381
<b>Zúčtovanie predpisu nákladov, ktoré súvisia s bežným účtovným obdobím, ale bude zaplatené v budúcom období hospodárskeho roka</b>			
1	Predpis obstarania stravných lístkov	213	383
2	Predpis drobných nákupov preplatených v budúcom období	5xx	383
3	Odmeny pracovníkom, ktoré budú vyplatené v budúcom období	52x	383

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Zúčtovanie v nasledujúcom období hospodárskeho roka</b>			
1	Faktúra za služby predchádzajúceho účtovného obdobia	383	321, 325, 379
2	Zúčtovanie nákupov predchádzajúceho účtovného obdobia	383	211
<b>Obstaranie dlhodobého majetku z verejných zdrojov</b>			
1	Dotácia zo štátneho rozpočtu, z fondov EU na financovanie dlhodobého majetku	346	384
2	Dotácia z rozpočtu samospráv na financovanie dlhodobého majetku	348	384
<b>Obstaranie dlhodobého majetku z grantu nadácie</b>			
1	Grant z nadácie na obstaranie dlhodobého majetku	315, 378, 221	384

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Zúčtovanie dotácie, grantu časovo rozlíšenej na obstaranie dlhodobého majetku odpisovaného</b>			
1	Zúčtovanie dotácie zo štátneho rozpočtu, z fondov EU do výnosov vo výške odpisov	384	691
2	Zúčtovanie dotácie z rozpočtu samospráv do výnosov vo výške odpisov	384	691
3	Zúčtovanie grantu do výnosov vo výške odpisov	384	662

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Obstaranie dlhodobého majetku z podielu zaplatenej dane (2%)</b>			
1	Použitie podielu zaplatenej dane na obstaranie dlhodobého majetku	665	384
2	Zúčtovanie podielu zaplatenej dane do výnosov vo výške odpisov v časovom rozlíšení	384	665
<b>Prijaté príspevky (granty) na činnosť na dve účtovné obdobia</b>			
1	Nepoužitý príspevok, grant od nadácie z roku 2014, ktorý sa použije v nasledujúcom období	662	384
2	Použitie v roku 2015	384	662
<b>Príjem a použitie podielu zaplatenej dane na činnosť v dvoch účtovných obdobiach</b>			
1	Príjem podielu zaplatenej dane v roku 2014	221	665
2	Nepoužitý podiel zaplatenej dane v roku 2014	665	384
3	Použitie podielu zaplatenej dane v roku 2015	384	665

P.č.	Popis	MD	D
<b>Príjmy budúcich období neprijaté ani nezaúčt. v účt. období na účtoch pohľadávok</b>			
1	Nevyfaktúrované a neuhradené výkony za služby, práce a tovar	385	601, 602, 604
2	Zúčtovanie neuhradeného grantu, dotácie podľa zmluvy do výšky nákladov	385	662, 691
<b>Zúčtovanie príjmov v budúcom období</b>			
1	Zúčtovanie príjmov v budúcom období	2xx, 311, 315, 378	385
2	Zúčt. príjmov z dotácií v budúcom období (ŽoP)	346, 348	385
<b>Predpis pohľadávky za náhradu škôd (škoda zaúčtovaná v nákladoch) pri uz. účt. kníh</b>			
1	Predpis náhrady škody	385	649
2	Zúčt. náhrady škody v nasledujúcom období	2xx	385
3a)	Zúčtovanie rozdielu v nasledujúcom období ak odhadovaná pohľadávka bola - vyššia, ako skutočne vyúčt. náhrady škody	649	385
3b)	- nižšia, ako skutočne vyúčt. náhrady škody	385	649

## Účtová trieda 4 - Imanie, fondy, výsledok hospodárenia a dlhodobé záväzky

V účtovej triede 4 sa účtuje

- Vlastné zdroje (imanie)
  - základné imanie,
  - fondy tvorené podľa osobitného predpisu
  - fondy tvorené zo zisku
  - výsledok hospodárenia minulých rokov a výsledok hospodárenia v schvaľovaní
- Dlhodobé záväzky (cudzie zdroje)
  - rezervy
  - dlhodobé bankové úvery
  - dlhodobé záväzky

## Účtová trieda 4 – Imanie, fondy, výsledok hospodárenia a dlhodobé záväzky

### 41 – Imanie a peňažné fondy

- 411 – Základné imanie
- 412 – Peňažné fondy tvorené podľa osobit. predpisu
- 413 – Fond reprodukcie
- 414 – Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov
- 415 – Oceňovacie rozdiely z precenenia kapitálových účastín

### 42 – Fondy tvorené zo zisku a prevedené výsl.hospodárenia

- 421 – Rezervný fond
- 423 – Fondy tvorené zo zisku
- 427 – Ostatné fondy
- 428 – Nevysporiadaný výsledok hosp. minulých rokov

### 43 – Výsledok hospodárenia

- 431 - Výsledok hospodárenia v schvaľovaní

Por.č.	Popis	MD	D
<b>Základné postupy účtovania vlastných zdrojov</b>			
1	Vklady zakladateľov do základného imania	2xx	411
2	Zvýšenie ZI zo zisku NÚJ na základe rozhodnutia orgánov k tomu oprávnených	431, 428	411
3	Zníženie ZI pri úhrade straty vzniknutej z výsl. hosp. predchádzajúcich účtovných období	411	428
2	Bezodplatne prevzatý DMA neodpisovaný	03x	411
<b>Prevod HV z minulého účtovného obdobia pri otváraaní účtovných kníh</b>			
1	Prevod straty	431	701
2	Prevod zisku	701	431
<b>Zúčtovanie rozdelenia zisku</b>			
1	Tvorba fondov zo zisku	431	423
2	Nerozdelený zisk	431	428
<b>Zúčtovanie straty</b>			
1	Neuhradená strata	428	431
2	Strata hradená z fondu zo zisku	423	431



## Účtová trieda 4 – Imanie, fondy, výsledok hospodárenia a dlhodobé záväzky

### 45 – Rezervy

- 451 – Rezervy zákonné
- 459 – Ostatné rezervy
- 46 – Dlhodobé bankové úvery
- 461 – Dlhodobé bankové úvery

### 47 - Dlhodobé záväzky

- 472 – Záväzky zo sociálneho fondu
- 473 – Vydané dlhopisy
- 474 – Záväzky z nájmu
- 475 - Dlhodobé prijaté preddavky
- 476 – Dlhodobé nevyfakturované dodávky
- 478 - Dlhodobé zmenky na úhradu
- 479 - Ostatné dlhodobé záväzky

Por.č	Popis	MD	D
<b>Finančný prenájom – leasing automobilu – účt. u nájomcu (pri poskyt. preddav.)</b>			
1	Obstarávacia cena auta podľa zmluvy	042 (023)	474
2	Záloha na splátky	314	221
3	Poplatok za vystavenie zmluvy	549	321, 325, 379
4	Mesačné odpisy	551	083
5	Splátka nájomného	474	321, 325, 379
	- výška odpisov		
	- úroky	544	
	- odúčtovanie zálohy na splátky	321, 325, 379	314
<b>Finančný prenájom – leasing automobilu – účtovane u nájomcu (pri 1. zvýšenej splátke)</b>			
1	Obstarávacia cena auta podľa zmluvy	042 (023)	474
2	1.zvýšená splátka	474	2xx
3	Poplatok za vystavenie zmluvy	549	321, 325, 379
4	Mesačné odpisy	551	083
5	Splátka nájomného	474	321, 325, 379
	- pomerná časť istiny		
	- úroky	544	

## Aktivity

- Na realizáciu aktivít je potrebné zdefinovať:
  - **Kto bude** realizovať aktivity? (ľudské zdroje)
  - **Pre koho?** (cieľová skupina, pre ktorú sa napĺňa poslanie MNO – verejnej prospešnosti)
  - **Čo k realizácii aktivít je potrebné?** (materiálne zdroje)
- Zabezpečenie **prostriedkov - finančných zdrojov** pre realizáciu aktivít.

## Prostriedky

Zdroje potrebné na realizáciu aktivít:

1. **ľudské zdroje** (rozdelené podľa jednotlivých činností, v ktorých budú pôsobiť – **kto?** bude realizovať jednotlivé aktivity)
  - **Zamestnanci** (podľa Zákonníka práce)
    - pracovná zmluva, dohoda o pracovnej činnosti, dohoda o vykonaní práce
  - **Dobrovoľníci** (zmluvy dobrovoľníckej práci)
    - vykazovanie odpracovaných hodín,
    - oprávnené náklady – cestovné, stravné, zákonné poistenie, ošatenie
  - **Externé služby** (obchodný zákonník, občiansky zákonník)
    - mandátna zmluva,... (SZČO – obchodný zákonník)
    - príkazná zmluva, zmluva o dielo,.. (občiansky zákonník)
    - autorská zmluva (autorský zákon)
2. **materiálne zdroje** (**čo?** je potrebné pre zabezpečenie procesu, projektu)

## Účtová trieda 5 – Náklady NÚJ

1. Na správu (účtové skupiny 50 – 55) - v miere nevyhnutnej na zabezpečenie činnosti,
2. Na činnosť (účtové skupiny 50 – 55)
  - a) Hlavná činnosť - podľa jednotlivých aktivít, ktoré naplňajú účel a ciele NÚJ. Môžu to byť náklady (výdavky) na
    - materiálne zabezpečenie (účtová skupina 50)
    - nakupované služby (účtová skupina 51)
    - osobné náklady (účtová skupina 52)
    - ostatné náklady (účtová skupina 53, 54 okrem účtu 547)
    - osobitné náklady (hlavne náklady cieľových skupín pri realizácii projektov, osobitných aktivít a potrieb cieľových skupín, dobrovoľníkov) – účet 547

## Náklady NÚJ

- b) Ekonomická činnosť – podľa jednotlivých aktivít, ktorým sa efektívnejšie využíva majetok NÚJ. Môžu to byť náklady (výdavky) na
      - materiálne zabezpečenie (účtová skupina 50)
      - nakupované služby (účtová skupina 51)
      - osobné náklady (účtová skupina 52)
      - ostatné náklady (účtová skupina 53, 54 okrem účtu 547)
    - c) Podnikateľská činnosť – podľa živnostenského oprávnenia
3. Finančná podpora (účtová skupina 56)  
verejnoprospešného účelu, na ktorý bola NÚJ založená (len vo vybraných účtovných jednotkách, ako sú nadácie, neinvestičné fondy, účelové fondy a pod.)

## Účtová trieda 6 – Výnosy NÚJ

1. z činnosti (tržby a výnosy) (účtové skupiny 60 – 65):
  - a) tržby z činnosti (hlavná činnosť)
  - b) z predaja a prenájmu majetku (ekonomická činnosť)
  - c) ostatné výnosy (príjmy) z činnosti (hlavná činnosť)
  - d) tržby a výnosy z podnikania
2. na činnosť (finančné prostriedky získané na činnosť) (účtová skupina 66 a účet 691)
  - a) finančné prostriedky získané od iných subjektov (dary, sponzorské príspevky, príspevky, dotácie z verejných zdrojov, dedičstvo, verejné zbierky, podiely zaplatenej dane od právnických i fyzických osôb)
  - b) finančné prostriedky získané od členskej základne u osobitných právnických osôb (občianske združenia, záujmové združenia právnických osôb, politické strany a hnutia)

## Tržby a výnosy z činnosti NÚJ

- V prospech účtov účtovej skupiny 60 - 65 sa účtujú tržby za vlastné výkony – predaj služieb, výrobkov alebo tovaru a to
  - z hlavnej činnosti
  - z ekonomickej činnosti
  - z podnikateľskej činnosti
- Sú predmetom dane z príjmov
- Z hlavnej činnosti sú oslobodené od dane z príjmov (§13 ods.1a ZoDP)
- Prenájom je zdaňovaný (§ 12 ods.2)

## Príjmy a výnosy na činnosť NÚJ

Z verejných a zo súkromných zdrojov sa priamo podporuje:

- 1. nákup dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku ako finančnej investície (kapitálové výdavky),**
- 2. prevádzka a bežná činnosť** mimovládnych organizácií, ktorých hlavnou činnosťou sú služby, prospešné vzájomne, všeobecne i verejne (bežné výdavky).

## Dotácie a príspevky – verejné zdroje

- Dotácie, granty, príspevky z verejných zdrojov môžu byť
  - zo štátneho rozpočtu,
  - z rozpočtu samospráv a VÚC,
  - z európskych fondov
- Sú **predmetom dane** a sú **oslobodené od dane z príjmu**, pretože dotujú hlavnú činnosť NÚJ,
- dotuje sa
  - bežná činnosť (z bežných výdavkov),
  - vo výnimočných prípadoch aj investičná činnosť - obstaranie dlhodobého majetku (z kapitálových výdavkov).

**Zákon č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite (od 1.1.2016 nový zákon o finančnej kontrole a audite)**

- Finančnou kontrolou sa rozumie súhrn činností, ktorými sa overuje (§2 ods. 1) okrem iného dodržiavanie hospodárnosti, efektívnosti, účinnosti a účelnosti pri hospodárení s verejnými prostriedkami
- kontrolovanou osobou je orgán verejnej správy, **právnická osoba**, fyz.osoba ak sa jej poskytujú verejné prostriedky (§ 2 ods.2 pism. g))
- **Hospodárnosťou** sa rozumie minimalizovanie nákladov na vykonanie činnosti alebo obstaranie tovarov, prác a služieb v správnom čase pri zachovaní ich primeranej úrovne a kvality.
- **Efektívnosťou** sa rozumie maximalizovanie výsledkov činnosti vo vzťahu k disponibilným prostriedkom.
- **Účinnosťou** sa rozumie vzťah medzi plánovaným výsledkom činnosti vzhľadom na použité verejné prostriedky.
- **Účelnosťou** sa rozumie vzťah medzi určeným účelom použitia verejných prostriedkov a skutočným účelom ich použitia

### **Účtovanie dotácií, príspevkov z verejných zdrojov**

- Dotácie a príspevky z verejných zdrojov **na bežnú činnosť** sa účtujú v prospech účtu 691 – Dotácie (MD 346, 348 / D 691)
- Dotácie a príspevky z verejných zdrojov na dlhodobý majetok (**kapitálové výdavky**) sa účtujú v prospech účtu 384 - Výnosy budúcich období (MD 346, 348 / D 384). Následne časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov dlhodobého majetku sa vo výške odpisov sa budú účtovať na ťarchu účtu 384 - Výnosy budúcich období účtovať a v prospech účtu 691 – Dotácie (MD 384 / D 691)
- Dotácie na pozemky pod stavbu, ktoré sa neodpisujú, sa účtujú v prospech účtu 384 - Výnosy budúcich období (MD 346, 348 / D 384). Následne časovej a vecnej súvislosti po dobu odpisovania stavby sa postupne účtujú do výnosov (MD 384 / D 691)

Por. č.	Popis	MD	D
<b>Normatívne príspevky na výchovno-vzdelávaciu činnosť školy</b>			
1	Prijaté príspevky „normatívny“ od zriaďovateľa	221	691
2	Použitie na výchovno-vzdelávací proces v roku 2014	5xx	3xx, 2xx
3	Nepoužitá časť „normatívov“ v roku 2014 – presun do roku 2015	691	384
4	Použitie „normatívov“ v roku 2015 na bežnú činnosť	384	691
<b>Financovanie sociálnych služieb</b>			
1	Zálohová platba na sociálnu službu z VÚC	221	348
2	Ekonomiky oprávnené náklady sociálnej služby	5xx	3xx, 2xx
3	Vyúčt. EON voči VÚC podľa počtu klientov	348	691
4	Vrátenie nepoužitej dotácie	348	221

Por. č.	Popis	MD	D
<b>Implementácia projektu z EŠIF</b>			
1	Zálohová platba	221	346 A
2	Bežné výdavky projektu	5xx	3xx, 2xx
3	Kapitálové výdavky projektu	04x	3xx
4	Žiadosť o vyúčtovanie zálohovej platby (ŽoP)		
4a)	- Bežné výdavky projektu	346 B	691
4b)	- Kapitálové výdavky projektu	346 B	384
5	Schválenie žiadosti a neuznané oprávnené výdavky		
5a)	- neuznané oprávnené výdavky na bežnú činnosť	691	346 B
5b)	- neuznané oprávnené výdavky na kapitálovú činnosť	384	346 B
5c)	Zúčtovanie zálohy	346 A	346 B

## Podiel zaplatenej dane

### Charakteristika príjmov z podielu zaplatenej dane:

- Sú príjmom podľa zákona o dani z príjmov § 12 ods. 7 písm. a),
- nie sú predmetom dane z príjmu,
- nie sú to verejné zdroje, ktoré sú zúčtovateľné so štátnym rozpočtom,
- kontrolu použitia finančných prostriedkov z podielu zaplatenej dane na
  - nákup dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku,
  - na činnosť, prevádzku verejnoprospešného účelu
- Účtuje sa v prospech účtu **665 – Príspevky z podielu zaplatenej dane**

### 665 – Príspevky z podielu zaplatenej dane

- Účtuje sa príspevok od právnických osôb a fyzických osôb podľa osobitného predpisu (2%), **so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu 221 - Bankové účty**
- ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa zostatok príspevku z podielu zaplatenej dane za účtovné obdobie, ktorý **bude spotrebovaný v nasledujúcom účtovnom období**, účtuje **v prospech účtu 384 – Výnosy budúcich období**
- pri použití prostriedkov podielu zaplatenej dane **na obstaranie pozemku**, na ktorom sa uskutoční výstavba, pozemku, na ktorom je vybudovaná nehnuteľnosť alebo na obstaranie dlhodobého majetku odpisovaného, ktorý bude využívať prijímateľ podielu zaplatenej dane, sa účtuje na ťarchu účtu 665 – Príspevky z podielu zaplatenej dane a v prospech účtu 384 – Výnosy budúcich období
- v časovej a vecnej súvislosti s účtovaním odpisov dlhodobého majetku, opravných položiek k dlhodobému majetku alebo zostatkovej ceny dlhodobého majetku pri vyradení dlhodobého majetku obstaraného z príspevku podielu zaplatenej dane sa účtuje vo výške odpisov dlhodobého majetku, opravných položiek k dlhodobému majetku alebo zostatkovej ceny dlhodobého majetku pri vyradení dlhodobého majetku na ťarchu účtu 384 – Výnosy budúcich období a v prospech účtu 665 - Príspevky z podielu zaplatenej dane



## Príspevky a dary

### Legislatívny rámec:

- Zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, §§ 628 až 630 (dary), §§ 460 až 487 (dedičstvo)

### Charakteristika príspevkov, darov:

- Sú zo súkromných zdrojov fyzických i právnických osôb - podnikatelia i NÚJ (nadácie, neinvestičné fondy a podobne),
- zmluvy darovacie, grantové, resp. zmluvy o finančnom príspevku podľa Občianskeho zákonníka §§ 628 - 630,
- forma podpory:
  - vecné (dary) alebo
  - finančné (dary, príspevky)
- môžu byť viazané na konkrétny účel, alebo na činnosť, resp. inštitucionálny rozvoj,
- nie sú za protislužbu, len podporujú určitý účel,
- nie sú predmetom dane (podľa zákona o dani z príjmov §12 ods.7 písm. b)).

## Sponzorstvo

- Pojem sponzorstva nie je v našom právnom systéme zadefinovaný, vyplýva to iba z charakteru zmluvy.
- Väčšinou sú sponzorstvá zo súkromného, podnikateľského prostredia,
- zmluvy sa uzatvárajú na základe
  - rôzneho plnenia, potom sponzorstvo má charakter služby, ktorá ak sa opakuje a je zo ziskom, **má charakter podnikania** a je to vlastná činnosť, ktorá je predmetom dane a je neoslobodená od dani z príjmov,
  - rôzneho plnenia, potom sponzorstvo má charakter služby, ktorá sa neopakuje, **nemá charakter podnikania a je to ekonomická činnosť**, ktorá je predmetom dane a nie je oslobodená od dani z príjmov,
  - podpory hlavnej činnosti NÚJ, potom sponzorstvo **má charakter daru**,
- každý príjem je zdanený len raz, teda aj sponzorstvo zdaňuje NÚJ len vtedy, ak darca sponzorstvom ponížil svoj základ dane z príjmu

## Účtová trieda 66 – Prijaté príspevky

### 661 – Prijaté príspevky od organizačných zložiek

- prijaté príspevky alebo nárok na príspevky od org. zložiek, ak sú účtovnými jednotkami, so súvz. zápisom na ťarchu účtu 221 – Bankové účty alebo 211 – Pokladnica alebo na ťarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky

### 662 – Prijaté príspevky od iných organizácií

- prijaté príspevky alebo nárok na príspevky od PO a so súvz. zápisom na ťarchu účtu 221 – Bankové účty alebo 211 – Pokladnica alebo na ťarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky

### 663 – Prijaté príspevky od fyzických osôb

- prijaté príspevky alebo nárok na príspevky od FO so súvz. zápisom na ťarchu účtu 221 – Bankové účty alebo 211 – Pokladnica alebo na ťarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky

## Verejné zbierky

### Legislatívny rámec:

- Zákon č. 162/2014 Z.z. **o verejných zbierkach** a o zmene a doplnení niektorých zákonov, platný od 1.7.2014
- Zákon č. 71/1967 Zb. **o správnom konaní** (správny poriadok) v znení neskorších predpisov

### Charakteristika:

- **Verejnou zbierkou** je získavanie a zhromažďovanie dobrovoľných peňažných príspevkov právnickými osobami oprávnenými vykonávať zbierku **od vopred neurčeného okruhu prispievateľov na vopred určený všeobecne prospešný účel** alebo **na individuálne určenú humanitárnu pomoc** pre fyzickú osobu alebo skupinu fyzických osôb, ktoré sa ocitli v núdzi, v ohrození života alebo potrebujú naliehavú pomoc pri postihnutí živelnou pohromou.

### **Hrubý výnos zbierky**

- sú príspevky získané zbierkou vrátane úrokov z vkladov príspevkov na osobitnom účte na zhromažďovanie príspevkov získaných zbierkou vedenom v banke

### **Čistý výnos zbierky**

- je suma príspevkov po odpočítaní nákladov zbierky od hrubého výnosu zbierky.

### **Nákladmi zbierky**

- sú skutočne vynaložené náklady spojené s materiálno-technickým a organizačným zabezpečením zbierky, náklady spojené so správou a zisťovaním spôsobu použitia čistého výnosu zbierky
- náklady zbierky nesmú presiahnuť 25 % z hrubého výnosu zbierky.

### **667 – Prijaté príspevky z verejných zbierok**

- sa účtuje príspevok v rámci verejnej zbierky od právnických osôb alebo fyzických osôb podľa zákona o verejnej zbierke so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu 221 – Bankové účty alebo 211 – Pokladnica
- príspevky získané zbierkou sa zhromažďujú **na osobitnom účte v banke** a vytvárajú peňažný fond účtovnej jednotky
- súčasne sa účtuje **tvorba fondu** na ťarchu účtu 556 – Tvorba fondov v prospech účtu 412 – Fondy tvorené podľa osobitných predpisov

## Príjmy od členskej základne

- Finančné prostriedky získané od členskej základne sa týkajú len vybraných osôb, ktorými sú podľa typológie členenia MNO subjektové právnické osoby, ktoré sa združujú na základe osôb (záujmové združenia právnických osôb, profesijné komory, občianske združenia vrátane odborových organizácií, politické strany a politické hnutia, cirkvi)

### Príjmy z členských príspevkov:

- V zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. sú predmetom dane (§ 12 ods. 2), ale daňovo oslobodené (§ 13 ods. 2 písm. b) ,
- použitie príjmov z členských príspevkov nie je obmedzované, ale musí byť v súlade s hospodárením MNO,
- na členské príspevky sa nevystavujú faktúry (tie sa vystavujú len v súvislosti s ekonomickou činnosťou), členské sa platí na základe výzvy na úhradu členského v písomnej alebo inej podobe

## 664 – Prijaté členské príspevky

- prijaté členské príspevky alebo nárok na príspevky so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu 221 – Bankové účty alebo 211 – Pokladnica alebo na ťarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky
- ak sa na členských príspevkoch podieľa organizačná zložka účtuje sa jej podiel na ťarchu tohto účtu alebo sa nárok podielu účtuje v účtovej triede 3 – Zúčtovacie vzťahy

## Daň z príjmov právnických osôb

### Členenie príjmov v NÚJ

- príjmy, ktoré **sú predmetom dane**:
  - príjmy oslobodené (hlavná činnosť, ktorá nie je podnikaním, dotácie, členské príspevky, kostolné zbierky)
  - príjmy neoslobodené (podnikateľská činnosť, predaj majetku)
  - príjmy zdanené zrážkou (úroky v banke)
- príjmy, ktoré **nie sú predmetom dane** (dary, granty od súkromných nadácií, dedenie, z podielu zaplatenej dane)

## Predaj majetku

- Pri predaji majetku dochádza k realizácii príjmu, ktorý je podľa § 12 ods. 2 zákona o dani z príjmov predmetom dane.
- Podľa § 17 ods. 16 sa pri predaji majetku ako výdavok vynaložený na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov môže uplatniť cena, v ktorej bol majetok ocenený v účtovníctve **pri jeho nadobudnutí** v súlade s účtovnými predpismi, tzn. **obstarávacia cena** v niektorých prípadoch reprodukčná obstarávacia cena, s výnimkou darovaného a vloženého majetku, kedy sa na účely zákona o dani z príjmov postupuje podľa § 25 ods. 1 písm. a), f), g) zákona o dani z príjmov. Súčasťou ocenenia majetku sú náklady na technické zhodnotenie vymedzené v § 29 zákona o dani z príjmov

## Kedy nepodáva NUJ daňové priznanie?

- Ak má NÚJ **iba** príjmy, ktoré nie sú predmetom dane (dary podľa Občianskeho zákonníka, príspevky z podielu zaplatenej dane) a príjmy ktoré sa zdaňujú osobitnou sadzbou (úroky v bankách)
- **Občianske združenie** nemusí podávať daňové priznanie ak má **iba** príjmy:
  - ktoré nie sú predmetom dane (dary podľa Občianskeho zákonníka, príspevky z podielu zaplatenej dane),
  - príjmy ktoré sa zdaňujú osobitnou sadzbou (úroky v bankách) a
  - príjmy z členských príspevkov podľa stanov, štatútu, zriaďovacích listín alebo zakladateľských listín.
- **Cirkev, cirkevná organizácia** nemusí podávať daňové priznanie ak má **iba** príjmy:
  - ktoré nie sú predmetom dane (dary podľa Občianskeho zákonníka, príspevky z podielu zaplatenej dane),
  - príjmy ktoré sa zdaňujú osobitnou sadzbou (úroky v bankách) a
  - kostolné zbierky

Druh príjmu	Podľa zákona č. 595/2003 Z. z.
príjmy zo ŠR, resp. z rozpočtu VUC, miest a obcí na hlavné činnosti	predmet dane, avšak oslobodený (§13 ods.1a)
príjem z prenájmu	predmet dane (§ 12 ods.2)
príjem z podnikateľskej činnosti	predmet dane (§ 12 ods.2)
príjem z tzv. hlavnej činnosti, ak nie je podnikaním	predmet dane, avšak oslobodený (§ 13 ods.1a)
príjem z členského v zmysle stanov	predmet dane, avšak oslobodený (§ 13 ods. 2 písm. b)
príjem z 2%	nie je predmet dane (§ 12 ods. 7)
príspevky a dary	nie je predmetom dane (§ 12, ods. 7)
príjmy z verejnej zbierky	predmet dane, avšak oslobodený (§13 ods. 1 a)
príjmy zo štrukturálnych fondov EÚ	predmet dane, avšak oslobodený (§13 ods. 2 g)
príjem z dedičstva	nie je predmetom dane (§ 12, ods. 7)
úroky v banke	predmet dane, zrážková daň (§ 43)
predaj majetku (DMA a zásoby)	predmet dane (§ 12 ods.2)

## Daň z pridanej hodnoty

- Zdaniteľnou osobou v zmysle zákona o DPH je každá osoba, ktorá vykonáva nezávisle akúkoľvek **ekonomickú činnosť**, bez ohľadu na účel alebo výsledky tejto činnosti.
- Ekonomickou činnosťou na účely zákona o DPH sa **rozumie každá činnosť, z ktorej sa dosahuje príjem** (malo by ísť o pravidelné vykonávanie činnosti na pokračujúcej báze) a ktorá zahŕňa činnosť výrobcov, obchodníkov a dodávateľov služieb.
- Za ekonomickú činnosť sa považuje aj **využívanie hmotného a nehmotného majetku** a účel **dosahovania príjmu** z tohto majetku.

- Neziskové účtovné jednotky **sa nepovažujú** v zmysle § 3 ods. 4 zákona o DPH **za zdaniteľné osoby**, keď konajú v rozsahu hlavnej činnosti, a to ani v prípade, ak prijímajú platby v súvislosti s touto činnosťou, ak táto činnosť z hľadiska ich postavenia ako nezdaniteľnej osoby nenarušuje alebo nemôže narušiť hospodársku súťaž.
- Zdaniteľné osoby zahŕňajú širší okruh osôb, ktoré sú považované na účely DPH za „podnikateľa“ v porovnaní s ustanovením § 2 ods. 2 Obchodného zákonníka, v ktorom je zadané podnikanie ako sústavná činnosť za dosahovaním zisku.
- Zákon o DPH za podnikanie považuje aj činnosť, ktorej výsledkom a cieľom nemusí byť vždy dosiahnutie zisku. To znamená, že zdaniteľné osoby pre DPH sú aj osoby, ktoré nie sú zriadené alebo založené na účely podnikania.

## Ostatné dane a poplatky

### Daňová povinnosť z vyberania dane

- zo závislej činnosti (daň zo mzdy)
- vyberania dane zrážkou (úroky)
- platenie miestnych daní a poplatkov

## Ostatné dane a poplatky

- Miestne dane a miestne poplatky sú riešené v zákone č. 582/2004 Z. z.:
  - daň z nehnuteľnosti
  - daň za psa
  - daň za používanie verejného priestranstva
  - daň za ubytovanie
  - daň za predajné automaty
  - daň za nevýherné hracie prístroje
  - daň za vjazd a zotrvanie motorového vozidla v historickej časti mesta
  - daň za jadrové zariadenie
  - miestny poplatok za komunálne odpady
  - drobné stavebné odpady.
- Miestne dane a miestne poplatky sú príjmami do rozpočtu obcí, daň z motorových vozidiel je príjmom do rozpočtu vyšších územných celkov.
- Miestne dane možno zaviesť, zrušiť, zmeniť sadzby, určiť oslobodenia alebo zníženia dane tak, ako obec, prípadne vyšší územný celok určí **vo všeobecne záväznom nariadení**.



## Daň z motorových vozidiel

- Podľa zákona o miestnych daniach a poplatkoch treba túto daň platiť za každé vozidlo ktoré sa **používa na podnikanie** na území Slovenska.
- Ak NÚJ **nevykonáva** podnikateľskú činnosť alebo ekonomickú činnosť, ktorá je predmetom dane z príjmu, tak túto daň neplatí.
- V prípade **použitia vozidla za účelom podnikania alebo ekonomickej činnosti**, ktorá podlieha zdaňovaniu daňou z príjmu, potom platia povinnosti daňovníka v zmysle zákona.
- Správu dane vykonávajú **daňové úrady**.

## Nepriama podpora neziskového sektora zo strany štátu

1. Podľa **zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov** štát nepriamo podporuje MNO tak, že ich oslobodzuje od platenia daní, pričom definuje príjmy nasledovne:
  - Príjmy, ktoré **nie sú predmetom dane** z príjmu (dary právnických osôb, fyzických osôb podľa občianskeho zákonníka, poukázaný podiel zaplatenej dane)
  - Príjmy, ktoré **sú oslobodené od dane** z príjmu (príjmy z hlavnej činnosti, pokiaľ nie sú podnikaním a ďalšie príjmy definované v zákone)
2. Ďalšia nepriama podpora zo strany štátu je možnosť **príjmu z podielu zaplatenej dane (asignácie dane)** pre osobitné MNO.

## Nepriama podpora neziskového sektora zo strany štátu

3. Zákon č. 582/2004 Z.z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v časti dane z motorových vozidiel **vylúčil z predmetu dane z motorových vozidiel hlavnú činnosť**, ktorá nie je podnikaním okrem činností, z ktorých plynúce príjmy sú predmetom dane z príjmov. Podľa tohto zákona je **možnosť oslobodenia** od dane, resp. **zniženia dane z nehnuteľnosti, zniženia dane zo stavieb resp. dane z bytov** (podľa VZN obce).
4. Podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty **oslobodenie od dane z ekonomických činností všeobecne prospešných služieb** (sociálne, zdravotné, výchovno-vzdelávacie činnosti)

Úrad splnomocnenca vlády SR  
pre rozvoj občianskej spoločnosti



Ďakujem za pozornosť

**Marcela Dobešová**

Centrum poradenstva a vzdelávania, n.o.

Ul. 1. mája 18, 010 01 Žilina

[www.sluzbymo.sk](http://www.sluzbymo.sk)

[dobesova@sluzbymo.sk](mailto:dobesova@sluzbymo.sk), 0911 510 929

Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu v rámci Operačného programu  
Zamestnanosť a sociálna inkluzia, [www.esf.gov.sk](http://www.esf.gov.sk).