

## Účtovanie poistnej udalosti

V praxi sa môžeme stretnúť so situáciou, kedy je potrebné vysporiadať vzájomne pohľadávku a záväzok voči dvom rôznym partnerom. Ide napr. o škody na poistenom majetku, kedy vzniká **záväzok** voči firme, ktorá opravuje poškodený majetok a **zároveň pohľadávka** voči poisťovni.

Ako postupovať v programe OMEGA pri uvedenej situácii si ukážeme na konkrétnom príklade.



Pri škodovej udalosti bol poškodený automobil, ktorý mala firma poistený. Na základe vzniku poistnej udalosti si firma uplatnila nárok na poistné plnenie a poisťovňa jej priznala náhradu škody. Za opravu automobilu firma prijala došlú faktúru od partnera AAA, s.r.o. vo výške 1 800 EUR s DPH. Poisťovňa CCC, s.r.o. zaslala poistné plnenie vo výške 1 400 EUR priamo na účet firmy AAA, s.r.o., ktorá realizovala opravu.

### 1. Zaúčtovanie došlej faktúry od firmy AAA, s.r.o.

Na zaúčtovanie došlej faktúry vo výške 1 800 EUR s DPH odporúčame použiť automatické účtovanie **20 DF – Nový doklad (s rozpisom DPH)**.

	P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [ % ]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.
▶	1	AAA, s.r.o.	S	X		1 800,00	1 800,00			321	100
	2	Oprava	A	B2	20	1 500,00	1 500,00	511	000		
	3	Základná sadzba DPH - DPH	19A	B2	20	300,00	300,00	343	020		

### 2. Zaúčtovanie pohľadávky voči poisťovni CCC, s.r.o.

Nárok na poistné plnenie vo výške 1 400 EUR zaevidujeme do okruhu ID – Interné doklady pomocou automatického účtovania **ID - Nový doklad** ako pohľadávku voči poisťovni oproti výnosovému účtu. Pohľadávku odporúčame účtovať na samostatný analytický **účet 378**, ktorý si v účtovom rozvrhu nastavíme ako **saldokontný**.

	P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [ % ]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.
▶	1	Nárok voči poisťovni	V	X		1 400,00	1 400,00	378	001	648	000

### 3. Vysporiadanie záväzku a pohľadávky

Vzájomné vysporiadanie vzniknutého záväzku a pohľadávky zaúčtujeme prostredníctvom **dvoch interných dokladov**. Na ich zaúčtovanie odporúčame použiť automatické účtovanie **Z ID – Zápočet** a pomocný účet napr. **379.001**, ktorý si v účtovom rozvrhu nastavíme ako **nesaldokontný**.

#### Prvý interný doklad – Vysporiadanie záväzku voči firme AAA, s.r.o.

Záväzok voči firme AAA, s.r.o. vysporiadame pomocou automatického účtovania **Z ID – Zápočet** v okruhu ID.

Do prvého riadku účtovného zápisu program automaticky doplní na stranu MD účet 321, protiúčet na stranu DAL, napr. 379.001 doplníme ručne.

Predkontácia  
Z-00  
Zápočet

Text  
Zápočet

Typ sumy  
Z  
Vzájomný zápočet

Oddiel KV DPH  
X  
Nevstupuje do KV DPH

MD  
321 100  
Dodávateľ tuzemský

DAL  
379 001  
Iné záväzky - preúčtovanie poisťovne

Suma zahr. [EUR] Suma tuz. [EUR]  
1 400,00 1 400,00

SZČP  
X (Nedefinované)  
X (Nedefinované)

Uhradiť doklad  
3020210001  
DF - DF - DF

Odočítať z dokladu

V bunke **Uhradiť doklad** vyberieme **došlú faktúru** od firmy AAA, s.r.o.

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Zápočet	Z	X		1 400,00	1 400,00	321	100	379	001	X	X	X	X	

Zadajte sumu úhrady ...

Suma úhrady

Doklad 1 800,00 [EUR]

Uhradené 0,00 [EUR]

Uhradiť 1 400 [EUR]

Uhrádzaný doklad

Interné číslo 3020210001

Externé číslo 333

Partner AAA, s.r.o.

V bunke **Uhradiť** doplníme **hodnotu poisťného plnenia**.

## Druhý interný doklad – Vysporiadanie pohľadávky voči poisťovni CCC, s.r.o.

Na vysporiadanie pohľadávky voči poisťovni opäť použijeme automatické účtovanie **Z ID – Zápočet**.

Predkontácia  
Z-00  
Zápočet

Text  
Zápočet

Typ sumy  
Z  
Vzájomný zápočet

Oddiel KV DPH  
X  
Nevstupuje do KV DPH

MD  
379 001  
Iné záväzky - preúčtovanie poisťovne

DAL  
378 001  
Pohľadávka voči poisťovni

Suma zahr. [EUR] Suma tuz. [EUR]  
1 400,00 1 400,00

SZČP  
X (Nedefinované)  
X (Nedefinované)

Uhradiť doklad  
IDV20210001  
ID - IDV - IDV

V bunke **Uhradiť doklad** vyberieme **ID** so zaúčtovaným predpisom pohľadávky.

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Zápočet	Z	X		1 400,00	1 400,00	379	001	378	001	X	X	X	X	

Do účtovného zápisu doplníme na stranu MD účet 379.001 a na stranu DAL účet 378.001.