**6.Poisťovníctvo**

**A - charakterizujte poisťovníctvo a funkcie poistenia**

-nevýrobné odvetvie ktoré sústreďuje a vytvára poistné fondy spravuje ich a využíva

-špeciálne odvetvie peňažných služieb

POISTENIE

-právny vzťah medzi 2 zmluvnými stranami, pri ktorom jedna zmluvná strana poisťuje za čo dostáva poistné a je ochotná odškodniť druhú stranu v prípade poistnej udalosti a druhá strana je povinná platiť poistné

-špecifický druh tovaru, úlohou ktorého je náhrada škody a krytie zvýšenej potreby pri vzniku poistnej udalosti

Funkcie poistenia :

1)PRIMÁRNA- prenos rizika na poisťovateľa

2)AKUMULAČNO-REDISTRIBUČNÁ- tvorba rezerv a výplata poistných náhrad

3)KONTROLNÁ- skúmanie rozsahu poistnej udalosti

4)STIMULAČNÁ- motivácia chrániť svoje záujmy

Poistný vzťah

Vzniká na základe uzatvoreného poistenia medzi poisťovateľom a poisťovňou

Účastníci poistného vzťahu

POISŤOVATEĽ- poisťovňa má oprávnenie na výkon poisťovacej udalosti

POISTNÍK- F.O, P.O, ktorá uzatvorila zmluvu je povinná platiť

POISTENEC- subjekt, ktorému vzniká nárok na poistné

VÝHODOU POCTENÁ OSOBA- oprávnená osoba na prevzatie poistnej náhrady

KATEGÓRIE POISTENIA

POISTNÁ DOBA- doba na ktorú poistník uzatvoril poistnú zmluvu

POISTNÁ SUMA- suma vyplatená v prípade poistnej udalosti

POISTNÉ- cena ktorú platí poistník

POISTNÁ UDALOSŤ- strata, škoda, úmrtie

**B - rozlíšte druhy poistenia**

ZÁKONNÉ POISTENIE- zákon stanovuje povinnosť takéhoto poistenia , zmluva sa neuzatvára (pracovný úraz, choroba z povolania)

POVINNÉ ZMLUVNÉ POISTENIE – zákon stanovuje povinnosť , podmienky sa konkretizujú v poistnej zmluve( PZP zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla)

ZMLUVNÉ DOBROVOĽNÉ- havarijné poistenie, úrazové, poistenie nehnuteľnosti

ŽIVOTNÉ POISTENIE- poistenie osôb

- poistné závisí od subjektívnej (osoba poistného) a objektívnej stránky

-poistenie pre prípad dožitia, úmrtia

NEŽIVOTNÉ POISTENIE

-poistenie majetku, zodpovednosti za škody, podnik. rizika

-poistné závisí od frekvencie výskytu

-poistenie budov, živelné pohromy, havarijné

**C - popíšte zdravotné a sociálne poistenie**

ZDRAVOTNÁ POISŤOVŇA

• vykonáva zdravotné poistenie. Zdravotným poistením je poistenie, na základe ktorého sa poskytuje zdravotná starostlivosť pri predchádzaní chorobe, v prípade choroby, pri predchádzaní úrazu a v prípade úrazu.

• uzatvára zmluvy so zdravotníckymi zariadeniami na poskytovanie zdravotnej starostlivosti poistencom. Zmluvy sa uzatvárajú na rozsah tých druhov zdravotnej starostlivosti, ktorý je zdravotnícke zariadenie oprávnené poskytovať.

• poskytuje zmluvným zdravotníckym zariadeniam úhradu za poskytnutú zdravotnú starostlivosť, úhradu za liečivá, zdravotnícke pomôcky a zdravotnícke potreby predpísané ošetrujúcim lekárom vo výške uvedenej v Zozname liečiv a zdravotníckych pomôcok vydaných Ministerstvom zdravotníctva SR a po dohode s MF SR. Zdravotná starostlivosť sa poskytuje bezplatne alebo za úhradu.

Povinne zdravotne poistené sú osoby, ktoré majú na území SR trvalý pobyt. Zdravotné poistenie vzniká narodením, ak ide o osobu s trvalým pobytom na území SR.

Povinnosť platiť poistné zdravotnícke poistenie vzniká:

• dňom nástupu do pracovného pomeru,

• dňom oprávnenia na vykonávanie samostatnej zárobkovej činnosti.

Platitelia poistného

• a) zamestnanci – osoby v pracovnom pomere

• b) samostatne zárobkovo činné osoby – osoby vykonávajúce poľnohospodársku výrobu, osoby prevádzkujúce živnosť

• c) spolupracujúce osoby (napr. manželia)

• d) zamestnávatelia – fyzická alebo právnická osoba zamestnávajúca inú fyzickú osobu v pracovnom pomere

• e) štát – nezaopatrené deti a vojaci základnej služby

• f) Sociálna poisťovňa a orgán, ktorý priznáva, vypláca, zastavuje a odníma dávky nemocenského zabezpečenia podľa osobitného predpisu, platí poistné za osoby, ktorým poskytuje peňažné dávky nemocenského poistenia (nemoc. zabezpečenia) nahrádzajúce mzdu, plat, služ. príjem alebo príjem zo samostatnej zárobkovej činnosti

Zamestnávateľ je povinný prihlásiť svojich zamestnancov do tej poisťovne, ktorú si vybrali, najneskoršie do 8 dní od vzniku pracovného pomeru.

Výška poistného

Poistné je 14 % z určeného vymeriavacieho základu. Zamestnanec platí 4 % z vymeriavacieho základu. Zamestnávateľ platí 10 % z úhrnu vymeriavacích základov svojich zamestnancov.

Práva poistencov

• na výber zdravotnej poisťovne vykonávajúcej jeho zdravotné poistenie. Toto právo môže uplatniť 1x za šesť mesiacov k prvému dňu kalendárneho mesiaca

• na výber lekára alebo iného odborného pracovníka v zdravotníctve a zdravotníckeho zariadenia, ktorí sú v zmluvnom vzťahu k príslušnej zdravotnej poisťovni s výnimkou závodnej zdravotnej starostlivosti, toto právo môže uplatniť 1x za 6 mesiacov

• na úhradu nákladov spojených so zdravotnou starostlivosťou, ktorá mu bola poskytnutá v zmluvnom zdravotníckom zariadení

• podieľať sa na kontrole poskytnutej zdravotnej starostlivosti

SOCIÁLNE POISTENIE

• nemocenské poistenie – ako poistenie pre prípad straty alebo zníženie príjmu zo zárobkovej činnosti a na zabezpečenie príjmu v dôsledku dočasnej pracovnej neschopnosti, tehotenstva a materstva

• dôchodkové poistenie, a to:starobné poistenie ako poistenie na zabezpečenie príjmu v starobe a pre prípad úmrtia, invalidné poistenie ako poistenie pre prípad poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v dôsledku dlhodobo nepriaznivého zdravotného stavu poistenca a pre prípad úmrtia

• úrazové poistenie ako poistenie pre prípad poškodenia zdravia alebo úmrtia v dôsledku pracovného úrazu a choroby z povolania

• garančné poistenie ako poistenie pre prípad platobnej neschopnosti zamestnávateľa na uspokojenie nárokov zamestnanca

• poistenie v nezamestnanosti ako poistenie pre prípad straty príjmu z činnosti zamestnanca, v dôsledku nezamestnanosti a na zabezpečenie príjmu v dôsledku nezamestnanosti

**D - popíšte osnovu reklamácie a odpovede na reklamáciu**

**Reklamácia –** písomnosť, ktorou kupujúci upozorňuje predávajúceho (dodávateľa) na chyby, ktoré sa v dodanom tovare al. v službe, príp. v skutočnostiach súvisiacich s dodávkou vyskytli. Prílohy k reklamácii: protokol o chybách, reklamačný list, svedecká výpoveď, fotodokumentácia, vzorky, výsledky laboratórnych skúšok...

**Osnova reklamácia:**

1. potvrdenie prijatia predmetu reklamácie (dodávky, zásielky, dodacieho listu, faktúry)
2. presný opis chýb
3. návrh na riešenie
4. upozornenie na náhradu škody
5. záverečná formula, pozdrav

**Odpoveď na reklamáciu –** písomnosť, ktorou predávajúci v primeranom čase reaguje na reklamáciu (ak reklamáciu neuzná, musí písomne oznámiť dôvody jej zamietnutia).

**Osnova odpovede na reklamáciu:**

1. ospravedlnenie
2. uznanie al. neuznanie reklamácie, zdôvodnenie
3. návrh na riešenie (spôsob odstránenia chýb, náhrady škody)
4. záverečná formula, pozdrav.

**E - charakterizujte podporu predaja**

sa skladá z krátkodobých podnetov zameraných na simulovanie nákupu alebo predaja produktov a služieb Medzi ne sa zahŕňa široká paleta nástrojov, metód a techník. Rozlišujeme nástroje podpory predaja:

- zamerané na spotrebiteľa - spotrebiteľská podpora predaja – využíva vzorky, kupóny, rabaty, cenové zľavy, prémie, súťaže, známky prehliadky výstavky,

- motivujúce subjekty distribučných ciest, predovšetkým veľkoobchodníkov a maloobchodníkov - obchodná podpora predaja - patria sem príplatky, odmeny, tovar poskytovaný zdarma, príplatky za využívanie displejov, spoločná reklama, prostriedky tzv. pretlačenia (posúvanie tovaru v distribučnej ceste), súťaže dílerov,

- orientujúce sa na obchodný personál – bonusy, súťaže, stretnutia predávajúcich, organizovanie výchovno-vzdelávacích kurzov, seminárov, tréningov – niektorí autori ich zaraďujú do obchodnej podpory predaja.

Nástroje spotrebiteľskej podpory predaja

Vzorky. Rozdávanie vzoriek zahŕňa procedúru, pri ktorej sa spotrebiteľovi dáva určitá kvantita produktu bezplatne ako stimul na vyskúšanie. Vzorky sa považujú za najefektívnejší spôsob, ako dosiahnuť, aby spotrebiteľ produkt vyskúšal. Ich najväčšou nevýhodou je nákladovosť. Do procedúry ponuky vzoriek patrí rozhodovanie o metódach „rozsevu“, teda o spôsobe, ako sa budú dosiahnuť. Výber metód je dôležitý nielen z hľadiska nákladov, ale aj z hľadiska ovplyvňovania ty spotrebiteľov, ktorí ich dostanú. Ako základné metódy distribúcie sa využívajú: doručenie domácností, zasielanie poštou, odovzdávanie v predajni, umiestenie vzorky priamo na obale nového produktu, ako súčasť reklamy v časopisoch.

Kupóny. Patria medzi najstaršiu, ale stále široko používame techniku. Vo svete sú veľmi populárne medzi spotrebiteľmi, a preto ich neobchádzajú ani výrobcovia, ani obchodníci. Kupóny si dobropisy, ktoré zaručujú spotrebiteľovi nákup so zľavou. Uplatňujú sa pre všetky produktové kategórie. Ich presýtenosť na vyspelých trhoch sa prejavuje znižovanie návratnosti , resp. využitia výhody. Priemerná hodnota kupónovej zľavy sa postupne zvyšuje či už v hodnotovom alebo v percentuálnom vyjadrení. Dôvodom je skutočnosť, že spotrebiteľ zvažuje veľkosť získanej výhody a vynaloženú námahu. Ak ide o výrobok, ktorý nepozná, stimulačná hodnota musí byť vyššia.

Ponuka návratiek (alebo rabatov) je podobná ako ponuka kupónov s tým rozdielom, že redukcia ceny nastáva až po kúpe, a nie priamo v predajni. Spotrebiteľ zasiela doklad o nákupe výrobcovi, ktorý mu refunduje časť nákupnej ceny. Návratky sa využívajú najmä pri automobiloch, ak aj pri menších elektrospotrebičov.

Zvláštne ponukové akcie, označované ako cenové balíčky, sú multibalenia, ktoré ponúkajú spotrebiteľom možnosť ušetriť z bežnej ceny produktu. Znížená cena je vyznačená už výrobcom priamo na etikete alebo obale. Tieto cenové balíčky môžu byť samostatné balenia, ktoré sa predávajú za zníženú cenu (ako napr. Dva kusy za jedného) alebo dva príbuzné produkty zabalenie spolu (napr. zubná pasta a kefka). Cenové balíčky sú veľmi efektívne – dokonca viac ako kupóny, predovšetkým pri stimulácii krátkodobého predaja.

Prémie .poskytneme zdarma alebo za nízku cenu. Vo vnútri balenia, pripevnené na výrobku obal ako dekoratívny predmet

Odmeny za vernosť.

Súťaže a hry šťastia. Je to spôsob, ako zvýšiť záujem a vyvolať túžbu po produkte. Tento typ podpory prináša spotrebiteľom pocit vzrušenia, očakávania, radosti, uznania či slávy. Spotrebitelia radi súťažia a skúšajú šťastie v nádeji že práve oni vyhrajú hlavnú cenu. Súťaž je podpora predaja, pri ktorej je potrebné preukázať určitú schopnosť. Súťaže obsahujú stimul k nákupu, často sa vyžaduje potvrdenie o kúpe ako podmienka účasti, resp. účastnícka prihláška, ktorú je možné získať u obchodníka či vystrihnutím z inzerátu, a správne zodpovedanie úlohy. Pri hrách šťastia sa výherca určuje žrebovaním. Hra vyžaduje, aby účastník zaslal svoje meno, často na predpísanom tlačive a s vlastným podpisom. Inou formou sú hry- lotérie, kde pri zakúpení žrebu sa môže okamžite vyhrať cena (stieracie žreby).

Nástroje obchodnej podpory predaja

Na získanie spolupráce distribučných partnerov sa uplatňujú formy obchodnej podpory predaja, ktorú dopĺňajú motivačné prvky orientované na obchodný personál.

Medzi najčastejšie používané formy patria:

• Zľavy pri nákupe- časovo ohraničená ponuka nákupu za znížené ceny,

• Zvýhodnenia pri zvýšení obrátky zásob,

• Zľava pri opakovanom nákupe,

• Bezplatné poskytnutie dodatočných produktov pri nákupe určitého množstva- naturálny rabat,

• Merchandizig- starostlivosť o správne rozmiestnenie, vystavenie, uloženie, aranžovanie firemných produktov v mieste predaja, často v zaujímavo riešených značkových stojanoch, dostatočné dopĺňanie zásob a vytváranie celkovej atmosféry prezentovania značky,

• Spoločná reklama- poskytovanie úhrady za reklamné výdavky, resp. príplatky na reklamu, ktorú robí obchodník pre výrobcu a jeho produkty napr. v lokálnych novinách,

• Reklama v mieste predaja- vystavovanie propagačných materiálov, využívanie informačno-dekoračných prostriedkov, usporadúvanie zvláštnych výstaviek a pod.,

• Organizovanie súťaží v predaji o zaujímavé odmeny,

• Ponuky odborných informácií, poradenstva, školení, ako aj pomoc niektorých podnikovo-prevádzkových oblastiach,

• Uvedenie adries obchodníkov v reklamnej správe výrobcu, čím sa zvyšuje frekvencia návštevnosti zákazníkov

**F - vysvetlite účtovanie mzdových nákladov a sociálneho a zdravotného poistenia**

Mzdové náklady predstavujú dôležitú zložku celkových nákladov každej účtovnej jednotky. Účtuje sa o nich v účtovnej skupine 52 – Osobné náklady, konkrétne na syntetickom účte **521-Mzdové náklady**. Na stranu MD tohto účtu sa účtujú celkové hrubé mzdy zamestnancov t.j. mzdy, odmeny, prémie... so súvzťažným zápisom na účet **331 – Zamestnanci** na strane D.

Mzdy sa vypočítavajú mesačne a analytická evidencia miezd sa vedie na mzdových listoch jednotlivých zamestnancov. Pre výpočet miezd sú dôležité najmä tieto údaje:

* Odpracované hodiny za príslušný mesiac
* Základná mzda a všetky príplatky k nej
* Odpočítateľná položka pre výpočet základu dane
* Daň z príjmov zamestnanca
* Údaje o deťoch pre uplatnenie daňového bonusu
* Zrážky zo mzdy celkový príjem vyplatený ako preddavok a vyúčtovanie
* Záznamy o likvidácii dávok nemocenského poistenia a iné údaje potrebné na sociálne a dôchodkové účely

V súlade so zákonom o sociálnom a zdravotnom poistení je každý zamestnanec povinný prispievať na zdravotné, nemocenské, invalidné, starobné poistenie a na poistenie v nezamestnanosti v celkovej výške 13,4 % z celkovej hrubej mzdy tzv. vymeriavacieho základu. Zároveň zamestnávateľ prispieva zo svojich nákladov na zdravotné a sociálnej poistenie každému svojmu zamestnancovi vo výške 35,2 % z celkových hrubých miezd tzv. vymeriavacieho základu.

Prehľad o predpísaných príspevkov podľa jednotlivých poistení uvádza tabuľka:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Platí sa konu? | Poistné na | PlatíZamestnávateľ  | Platí Zamestnanec | Spolu |
| Zdravotným poisťovniam | Verejné zdravotné poistenie | 10,0 % | 4,0 % | 14,0 % |
| Sociálnej poisťovni | Nemocenské poistenieStarobné poistenieInvalidné poistenieÚrazová poistenieGarančné poisteniePoistenie v nezamestnanostiPoistné do rezervného fondu solidarity | 1,4 %14,0 %3,0 %0,8 %0,25 %1,0 %4,75 % | 1,4 %4,0 % 3,0 %NeplatíNeplatí1,0%Neplatí | 2,8 %18,0 %6,0 %0,8 %0,25 %2,0 %4,75 % |
|  | Sociálnej poisťovni | 25,2 % | 9,4 % | 34,6 % |
|  | Celkom | 35,2 % | 13,4 % | 48,6 % |

Celkový čistý mesačný príjem vypočítame takto:

Hrubá mzda / zdaniteľný príjem zo závislej činnosti/

* Poistné na sociálne a zdravotné poistenie
* Nezdaniteľná časť základu dane / v roku 2015 je to 316,94 € mesačne/

 = Základ dane

* Daň z príjmov / základ dane x 19%//

= Čistá mzda

**Príklad č. 1:**

Pán Novák má hrubú mzdu ........................................... 800,- €

Vypočítajte výšku jeho čistej mzdy a jednotlivé položky zaúčtujte:

**Riešenie:**

Poistenie: zdravotné 4 % z 800 = 32,-

 Nemocenské 1,4% z 800 = 11,20

 Starobné 4 % z 800 = 32,-

 Invalidné 3 % z 800 = 24,-

 Fond zamestnanosti 1 % z 800 = 8,-

Poistenie celkom 107,20

Hrubá mzda – poistenie - nezdaniteľná časť základu dane = základ dane

800 – 107,20 -316,94 = 375,86

Základ dane x 19% = daň

375,86 x 19% = 71,41

Hrubá mzda – poistenie – daň = čistá mzda

800 – 107,20 – 71,41 = 621,39

MD 521 – Mzdové náklady D MD 331-Zamestnanci D

 800 107,20 800

 71,41

MD 336-Zúčt. S org. Nem. D

 a zdrav.poist. MD 342-Ost.priame dane D

 107,20 71,41

**Príklad č. 2:**

Z príkladu č.1 vypočítajte odvody zamestnávateľa a zaúčtujte ich.

**Riešenie:**

Poistenie: zdravotné 10 % z 800 = 80,-

 Nemocenské 1,4% z 800 = 11,20

 Starobné 14 % z 800 = 112,-

 Invalidné 3 % z 800 = 24,-

 Fond zamestnanosti 1 % z 800 = 8,-

 Úrazové poistenie 0,8 % z 800 = 6,40

 Garančné poistenie 0,25 % z 800 = 2,-

 Rezervný fond solidarity 4,75 % x 800 = 38

Poistenie celkom 281,60

MD 336-Zúčt. S org. Nem. D

 a zdrav.poist. MD 524 Zák.soc.poistenie D

 281,60 281,60