

## ● Stručný popis

Jestliže má podnik zavedenou podnikovou spořitelnu nebo banku, může tak velice snadno získat finanční prostředky od svých zaměstnanců, kteří mají v podnikové spořitelně založen svůj účet. Na účty klientů - zaměstnanců jsou převáděny např. jejich mzdy nebo jejich část. Pro zaměstnance je především výhodné vybírat nebo vkládat finance v rámci podnikové spořitelny. Mají tak snadný přístup k penězům a zároveň přispívají k prosperitě jejich firmy. Zaměstnanci tak vlastně kladnými zůstatky na svých účtech poskytují úvěr podniku. Ten je pro podnik mnohem výhodnější než v bankách a spokojenost je i na straně zaměstnance, protože jeho účty jsou také lépe úročeny.

Modul Podniková spořitelna umožňuje evidenci a správu účtů podnikové spořitelny nebo banky konkrétních zaměstnanců, umožňuje provádět příslušné operace vkladu, výběru i úročení a sledování zůstatků účtů zaměstnanců.

## ● Předpoklady

Modul Podniková spořitelna je možné instalovat na všech databázích Helios Green verze 42 (NET). Modul předpokládá propojení s modulem Mzdy (konkrétně s třídou Výpočet mzdy) a také zřízení podnikové spořitelny nebo banky v organizaci.

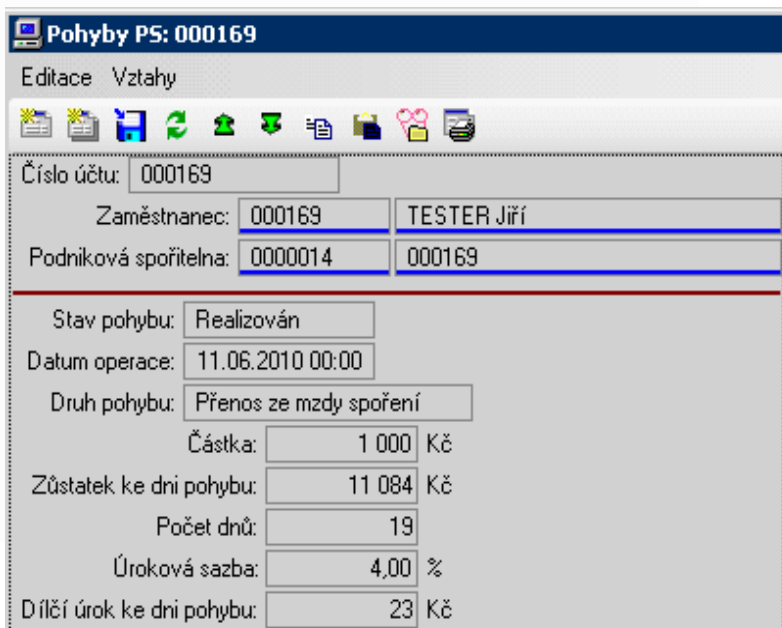
## ● Detailní popis

Modul pracuje s několika samostatnými třídami a jejich funkcemi:

- Evidenční třída HRANICE ÚROKOVÝCH SAZEB, do které jsou zadány hranice úrokových sazeb podle daných pásem. Údaje této třídy slouží pro výpočet výše úroků z částek, které mají zaměstnanci uloženy v podnikové spořitelně.

- Pro zadávání základních údajů podnikové spořitelny slouží třída PODNIKOVÁ SPOŘITELNA. Záznamy této třídy zadává mzdová účetní pro jednotlivé zaměstnance, kteří budou mít účet v podnikové spořitelně. Záznam obsahuje identifikaci zaměstnance, číslo účtu, jeho stav ke dni a platnost. Stav účtů v této třídě se ke konci zpracovaného měsíce se aktualizují pomocí funkce „**Výpočet úroků PS**“.

- Třída POHYBY PS zobrazuje všechny pohyby k danému účtu



**Pohyby PS: 000169**

Editace Vztahy

Číslo účtu: 000169

Zaměstnanec:	000169	TESTER Jiří
Podniková spořitelna:	0000014	000169

---

Stav pohybu: Realizován

Datum operace: 11.06.2010 00:00

Druh pohybu: Přenos ze mzdy spoření

Částka:	1 000	Kč
Zůstatek ke dni pohybu:	11 084	Kč
Počet dnů:	19	
Úroková sazba:	4,00	%
Dílčí úrok ke dni pohybu:	23	Kč

konkrétního zaměstnance. Ve třídě pohybů jsou zakládány a mazány záznamy pomocí funkcí. Třída obsahuje údaje o datumu operace, druhu pohybu (např. vklad, výběr, přenos ze mzdy spoření, přenos ze mzdy doplatek, úrok, zůstatek konečný, zůstatek počáteční), částce, zůstatku, výši úrokové sazby a úroku.

Funkce „**Přenos ze mzdy do PS**“ se spouští nad přehledem třídy POHYBY PS. Funkce vygeneruje záznamy s částkami přenesenými z výpočtu mzdy (ze mzdových složek Spoření PS a Doplatek mzdy PS). Funkce přenesou částky z výpočtu mzdy předchozího měsíce pro konkrétního zaměstnance (identifikace podle os. čísla) do třídy „*Podniková spořitelna*“ a vytvoří příslušné záznamy.

Funkce „**Generování pohybu PS**“ se spouští z přehledu pro označený záznam z třídy PODNIKOVÉ SPOŘITELNY. Tato funkce se používá pro tvorbu pohybů vklad a výběr. Pro smazání záznamu je určena funkce „**Smazání pohybu PS**“.

Nad přehledem třídy POHYBY PS se mohou vytvářet tiskové výstupy „Přehled dle druhů pohybů za uplynulé období“, „Výpis z účtu“, „Opis vkladů a plateb“, „Přehled po zaměstnancích“, „Přehled měsíčních úroků“.

Nad přehledem třídy PODNIKOVÁ SPOŘITELNA se na konci zpracovávaného měsíce (po vygenerování všech pohybů za aktuální měsíc) spouští funkce „**Výpočet úroků PS**“. Funkce vypočítá úrok u záznamů vytvořených pro zpracovávaný měsíc. Sazbu úroku pro výpočet aktuálního měsíce zjistí funkce porovnáním konečného stavu účtu z předchozího měsíce s hranicemi úrokových sazeb uvedených ve stejnojmenné třídě. Funkce vygeneruje záznam s druhem pohybu „úrok“ a do částky vloží součet vypočtených úroků za zpracovávaný měsíc a vypočítá celkový zůstatek účtu k poslednímu dni zpracovávaného měsíce a ten přenesou do záznamu třídy PODNIKOVÁ SPOŘITELNA PS. Vygeneruje zároveň záznam s druhem pohybu „počátečním zůstatek“ k 1. následujícího měsíce.

Funkce „**Výpočet úroků PS**“ rovněž vygeneruje záznamy do třídy STAVY ÚČTŮ PS, do kterých přenesou souhrnné údaje zpracovávaného měsíce.

Navrácení do stavu před spuštěním funkce „**Výpočet úroků PS**“ je možné spuštěním funkce „**Zrušení výpočtu úroků PS**“, která zruší všechny operace provedené funkcí „**Výpočet úroků VPS**“.

- Třída s názvem STAVY ÚČTŮ PS slouží pro evidenci všech souhrnných údajů, tj. konečných zůstatků a celkového úroku pro jednotlivé účty (zaměstnance) za jednotlivé měsíce. Záznamy pro jednotlivé účty za jednotlivé měsíce jsou generovány v rámci funkce „**Výpočet úroků PS**“ vždy pro aktuální měsíc.

Nad přehledem třídy je k dispozici tiskový výstup „Potvrzení o přijatých nezdaněných úrocích z podnikové spořitelny“.