OBEC BŘEZINA

SMĚRNICE - OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM

Platnost: od roku 2016
Pro účetní případy roku 2016, použití od zahájení účtování účetních případů roku 2016

Čl. 1

Právní rámec

Vyhláška č. 410/2009 Sb.

§ 65 odst. (6) Vyhlášky č. 410/2009 Sb. – v případě pohledávek se tvoří opravná položka ve výši 10 % za každých devadesát dnů po splatnosti dané pohledávky

§ 23, odst. (1): Opravné položky k dlouhodobým pohledávkám se uvádějí v rozvaze ve sloupci „Korekce" u příslušné položky dlouhodobých pohledávek, s výjimkou položek „A.IV.1. *(účet 462)* Poskytnuté návratné finanční výpomoci dlouhodobé", „A.IV.3. *(účet 465)* Dlouhodobé poskytnuté zálohy", v jejichž případě se opravné položky netvoří.

odst. (2): Opravné položky ke krátkodobým pohledávkám se uvádějí v rozvaze ve sloupci „Korekce" u příslušné položky krátkodobých pohledávek, s výjimkou položek „B.II.4. *(účet 314)* Krátkodobé poskytnuté zálohy", „B.II.5. *(účet 315)* Jiné pohledávky z hlavní činnosti", „B.II.6. *(účet 316)* Poskytnuté návratné finanční výpomoci krátkodobé", B.II.11. *(účet 336)* Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění", „B.II.13. *(účet 342)* Jiné přímé daně", „B.II.15. *(účet 345)* Jiné daně a poplatky", „B.II.16. *(účet 346)* Pohledávky za státním rozpočtem", „B.II.24. *(účet 373)* Poskytnuté zálohy na dotace", „B.II.25. *(účet 381)* Náklady příštích období", „B.II.26. (*účet 385)* Příjmy příštích období" a „B.II.27. *(účet 388)* Dohadné účty aktivní", **v jejichž případě se opravné položky netvoří.**

Čl.2

Účty pohledávek, ke kterým se opravné položky tvořit mají:

Účet 469 Ostatní dlouhodobé pohledávky (OP účet 193)
Účet 311 Odběratelé (OP účet 194)
Účet 351 Pohledávky za účastníky sdružení
Účet 351 Pohledávky za účastníky sdružení (OP účet 196)
Účet 377 Ostatní krátkodobé pohledávky (OP účet 199)

[1] OP= Opravné položky

Vysvětlivky:
Nejčastěji budou ÚSC tvořit opravné položky k účtům 311, 377, 469. Účty 464, 466, 317 a 361 nejsou často využívány, jedná se o výjimečné účetní případy. Pohledávky z ručení některé ÚSC mají v případech, kdy museli z titulu ručení uhradit závazky za třetí osobu. Pohledávka z ručení je krátkodobá, její splatnost vzniká ihned po úhradě závazku z titulu ručení za třetí osobu. Pohledávka z ručení je dlouhodobá jen v případě, že byly sjednány splátky na dobu delší než 12 měsíců.

Z výše uvedeného vyplývá, že je třeba klasifikovat (zařadit na účet) pohledávky na správné pohledávkové účty v souladu s obsahovým vymezením položek účetní závěrky. ÚSC evidovaly do roku 2009 na účtu 315 všechny pohledávky za rozpočtovými příjmy, od roku 2010 se pohledávky ze soukromoprávních vztahů klasifikují na účet 311 Odběratelé, na účtu 315 zůstávají jen „Jiné pohledávky z hlavní činnosti". K pohledávkám k účtu 315 se opravné položky tvořit nebudou, k pohledávkám evidovaným na účtech např. 311 budou.

Klasifikace pohledávek: Účet 311 Odběratelé

Na účtu 311 Odběratelé bude účetní jednotka evidovat tyto pohledávky:

- Z veškerého nájemného (*mimo nájmy hrobových míst; jedná se o příjmy cca 8-16 tis. Kč na 10 let, opravné položky by pak musely vycházet z roční částky, tj. tvorba ve výši 160 Kč – z hlediska ceny informace je režim opraných položek u nájmu hrobových míst u obcí značně nákladný s nízkým přínosem. Celkově se jedná o problematickou oblast pohledávek.*
- z vyúčtování služeb k nájemnému
- z prodejů majetků (dlouhodobého, drobného dlouhodobého, zásob, zboží)

- z volných smluvních vztahů (dodávky vodného a stočného, vstupné, kopírování, poplatky telefonní, věcná břemena atd.)
- z pohledávek za obyvatelstvem vzniklých způsobenou škodou
- z náhrad pojistných plnění
- z příslušenství k těmto pohledávkám (smluvní pokuty, penále, úroky z prodlení)
- veškerá plnění v souvislosti s reklamou
- další pohledávky z volně sjednaných plnění

K těmto pohledávkám budou tvořeny opravné položky dle §65, odst. (6).

Účetní jednotka nebude tvořit opravné položky dle zákona o rezervách dle §65 (odst.4).

Účet 315 Jiné pohledávky z hlavní činnosti
Na účtu 315 Jiné pohledávky z hlavní činnosti bude účetní jednotka evidovat tyto pohledávky:

- ze správních a místních poplatků
- z daní a poplatků z vybraných činností a služeb
- z ostatních příjmů daní a poplatků
- ze sankčních příjmů (pokuty)
- z ostatních odvodů vybraných činností a služeb
- z grantů, darů a příspěvků
- z odvodů přebytků organizací s přímým vztahem
- z přijatých nekapitálových příspěvků a náhrad
- z plateb za odebrané množství podzemní vody
- z úhrad dobývacích prostorů a vydobytých nerostů
- z pohledávek za obyvatelstvem vzniklých z veřejné podpory (vratky sociálních dávek, vratky darů, grantů, dotací a příspěvků)
- nájmy hrobových míst

Obsahově jsou vyjmenované pohledávky vymezeny Vyhláškou č. 323/2002 Sb., o rozpočtové skladbě.

K pohledávkám na účtu 315 účetní jednotka nebude tvořit opravné položky.

Mimo ustanovení vyhlášky č. 410/2009 Sb. **nebude** účetní jednotka tvořit opravné položky k pohledávkám:

Účet 377 Ostatní krátkodobé pohledávky

Pohledávky za státními fondy, regionální radou, dobrovolnými svazky obcí, Národním fondem v případech, kdy tento účet byl využit jako účet náhradní do doby rozšíření směrné účetní osnovy nebo vyjasnění účetních postupů.

Pohledávky z půjček z fondu rozvoje bydlení (zajištěné).

Zajištění tvorby opravných položek

Je nutno zajistit:

Sledování jednotlivých položek pohledávek, u kterých se budou tvořit opravné položky podle jejich splatnosti (i rozděleně podle případných splátkových kalendářů), tzv. časovou klasifikaci pohledávek.

Opravné položky k pohledávkám dle §65, odst. musí být vytvořeny nejpozději k rozvahovému dni (31.12).

Valenta Libor – starosta obce

Postupy účtování o opravných položkách:

	SÚ	AÚ	MD	D
Opravné položky k pohledávkám				
Opravné položky k pohledávkám 10% za 90 dní po splatnosti				
Zadání: Pohledávky z nájemného k 31.1. ve výši 3 mil. Kč - 1 rok po splatnosti; ve výši 1 mil. Kč - 1/2 roku po splatnosti - účet 311, účtováno k 1.1.2010				
Výpočet: 1 rok po splatnosti = 4*90 dní, tj. opravná položka ve výši 40%	406	XX	1 200	
(40% x 3 mil. Kč)	194	XX		1 200
1/2 roku po splatnosti=2*90 dní, tj. opravná položka ve výši 20%	406	XX	200	
(20% z 1 mil. Kč)	194	XX		200
Pohledávka existující k 31.12.2015 ve výši 150 tis. Kč uhrazena dne 30.3.2016	194	XX	30	
(nevolíme účet 406, ale už režim k datu rozpuštění = výnos (u ÚSC snížení nákladů)	556	XX		30
Pohledávka z nájemného splatná k 1. 1. 2015 ve výši 20 tis. Kč. K 30.4. neuhrazena				
Tvorba opravné položky k 30. 4. 2016 (20 000,- x 10%)	556	XX	2	
	194	XX		2
Pohledávka neuhrazena k 31. 8. 2016	556	XX	2	
	194			2
Dne 1. 11. 2016 úhrada pohledávky ve výši 2 tis. Kč				
(zůstatek pohledávky 18 tis. Kč k 31. 12. 2016)				
Dotvoření opravné položky k rozvahovému dni	556	XX	3,2	
18 tis. Kč 365 po splatnosti, tedy 40% z 18 000,- = 7 200,- (dotvoříme do výše 7 200,- opravnou položku, tedy 7,2-4=3,2	194	XX		3,2
Dne 1. 2. 2016 sjednán splátkový kalendář k pohledávce ve výši 2 tis. Kč měsíčně vždy k 1. dni každého měsíce				
Jedná se o pohledávku ve splatnosti - rušíme opravné položky	194	XX	7,2	
	556	XX		7,2
Dne 31. 12. bylo zjištěno, že od 1. 9. nejsou uhrazeny splátky dle splátkového kalendáře.				
K 31. 12. má pohledávka hodnotu 4 tis. Kč - po splatnosti však již 730 dní (2x365 dní)				
Pohledávka mění režim z pohledávky ve splatnosti na pohledávku s původní splatností				
Tvorba opravné položky k 31. 12. 2011 (80% ze 4 tis. Kč)	556	XX	3,2	
	194	XX		3,2