

OBEC TEPLÝŠOVICE

Teplýšovice 24, 256 01 Benešov

IČ: 00232823

Vnitřní norma:

Směrnice nakládání s pohledávkami a tvorba opravných položek k pohledávkám

Platnost: od roku 2010

Pro účetní případy roku 2010, použití od zahájení účtování účetních případů roku 2010.

Schváleno: Zastupitelstvo Obce Teplýšovice dne 20.4.2010, usnesením OZ č. 4/2010.

Navazující normy: Směrnice Oběh účetní dokladů

Čl.1

Právní rámec

Vyhláška č. 410/2009 Sb., § 65 odst. (4) Opravné položky lze vytvářet i v případech, kdy tak stanoví zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

§ 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

Obec Jankov bude vytvářet opravné položky jen u pohledávek po splatnosti delší než jeden rok. A to s ohledem na to, že účetní jednotka ke dni účetní reformy k 1.1.2010 má ve své evidenci nevýznamné pohledávky z hlediska výše rozpočtu. S hlediska významnosti informací není tvorba opravných položek k pohledávkám pro obec významná, jejich případná evidence a účtování je časově náročná a nákladná, z toho důvodu nebude organizace o opravných položkách k pohledávkám účtovat.

Účtování opravných položek u pohledávek po splatnosti delší než jeden rok:

§ 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.2. (účet 312) Směnky k inkasu“, „B. II. 3. (účet 313) Pohledávky za eskontované cenné papíry“, „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.9. (účet 319) Pohledávky ze sdílených daní“, „B.II.10. (účet 335) Pohledávky za zaměstnanci“, „B.II.11. (účet 336) Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění“, „B.II.12. (účet 341) Daň z příjmů“, „B.II.13. (účet 342) Jiné přímé daně“, „B.II.14. (účet 343) Daň z přidané hodnoty“, „B.II.15. (účet 345) Jiné daně a poplatky“, „B.II.16. (účet 346) Pohledávky za státním rozpočtem“, „B.II.17. (účet 348) Pohledávky za rozpočtem územních samosprávných celků“, „B.II.20. (účet 363) Pevné termínové operace a opce“, „B.II.21. (účet 365) Pohledávky z finančního zajištění“, „B.II.22. (účet 367) Pohledávky z vydaných dluhopisů“, „B.II.23. (účet 371) Krátkodobé pohledávky z nástrojů spolufinancovaných ze zahraničí“, „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 464 Dlouhodobé pohledávky z postoupených úvěrů (OP¹ účet 191)

Účet 466 Dlouhodobé pohledávky z ručení (OP účet 192)

Účet 468 Dlouhodobé pohledávky z nástrojů spolufinancovaných ze zahraničí (OP neurčena)

Pozn. Asi chyba vyhlášky č. 410/2009 Sb. v §23. Pohledávka měla být zařazena mezi ty, u kterých se opravné položky nebudou dělat.

Účet 469 Ostatní dlouhodobé pohledávky (OP účet 193)

Účet 311 Odběratelé (OP účet 194)

Účet 317 Krátkodobé pohledávky z postoupených úvěrů (OP účet 195)

Účet 318 Pohledávky z titulu daní a obdobných dávek (OP účet 196)

Účet 351 Pohledávky za účastníky sdružení

Účet 351 Pohledávky za účastníky sdružení (OP účet 196)

Účet 361 Krátkodobé pohledávky z ručení (OP účet 198)

Účet 377 Ostatní krátkodobé pohledávky (OP účet 199)

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. Obec Teplýšovice evidovala 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 311 budou, ale pouze u pohledávky po splatnosti delší než jeden rok.

Klasifikace pohledávek:

Účet 311 Odběratelé

Na účtu 311 Odběratelé bude účetní jednotka evidovat tyto pohledávky:

Z veškerého nájemného (mimo nájemy hřobových míst- jedná se o příjmy vybrané v daném roce na příští 10leté období, opravné položky by pak musely vycházet z roční částky, z hlediska ceny informace je režim opraných položek u nájmu hřobových míst u obce značně nákladný s nízkým přínosem)

- z vyúčtování služeb k nájmemnému
- z prodeje majetků (dlouhodobého, drobného dlouhodobého, zásob včetně dřeva, zboží)
- z volných smluvních vztahů (dodávky vodného a stočného, vstupné, služby sociální péče sjednané smluvně, kopírování, poplatky kabelové televize a 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)
- dodávky prací dle smluv o dílo
- platby za použití sportovních zařízení (krátkodobé využití)
- veškerá plnění v souvislosti s reklamou
- další pohledávky z volně sjednaných plnění

¹ OP= Opravné položky

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)

Opravné položky dle §65, odst. (4) ze zákona o rezervách k dani z příjmů účetní jednotka tvořit nebude, z důvodu složitosti postupu. Dle předpisu se jedná o dispozici ne povinnost, protože obce platí daň z příjmu „sami sobě“, jednalo by se o zbytečnou pracnost a opravné položky by se musely často tvořit pro nesoulad hodnoty zjištěné dle odstavce 6 mimoúčetně – tedy dvojí evidence bez přínosu.

Rovněž pohledávky je možno tvořit podle zákona o rezervách jen pro pohledávky, které prvotně vznikly ze zdanitelných příjmů, což je u ÚSC někdy velmi těžké vysledovat. Musí zároveň dojít k naplnění podmínek dle zákona o rezervách.

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).

K zajištění tvorby opravných položek u pohledávek po splatnosti delší než jeden rok 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. Tvorba OP bude zjišťována ručně a musí být provedena nejpozději k rozvahovému dni (k 31.12.) z důvodu provádění inventarizace.

Josef Škvor
starosta



Miroslav Kratochvíl
zástupce starosty

Příloha: Postupy účtování o opravných položkách

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 31.12.2009 ve výši 150 tis. Kč uhrazena dne 30.3.2010	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. 2010 ve výši 20 tis. Kč. K 30.4. neuhrazena				
Tvorba opravné položky k 30. 4. 2010 (20 000,- x 10%)	556	XX	2	
	194	XX		2
Pohledávka neuhrazena k 31. 8. 2010	556	XX	2	
	194			2
Dne 1. 11. 2010 úhrada pohledávky ve výši 2 tis. Kč				
<i>(zůstatek pohledávky 18 tis. Kč k 31. 12. 2010)</i>				
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. 2011 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)				
<i>Pohledávka mění režim z pohledávky ve splatnosti na pohledávku s původní splatností</i>				
Tvorba opravné položky k 31. 12. 2011 (80% ze 4 tis. Kč)	556	XX	3,2	
	194	XX		3,2