

<b>Názov organizácie:</b>	Obec Ostrovany 082 22 Ostrovany 60
<b>Názov internej smernice:</b>	<b>Zásady tvorby, použitia a účtovania opravných položiek</b>
<b>Poradové číslo smernice:</b>	05/2013
<b>Vypracoval:</b>	Bc. Martina Lukáčová
<b>Schválil:</b>	Ing. Cyril Revák
<b>Dátum vyhotovenia internej smernice:</b>	9.1.2013
<b>Za správnosť smernice zodpovedá:</b>	Bc. Martina Lukáčová
<b>Za dodržiavanie smernice zodpovedá:</b>	Ing. Cyril Revák
<b>Platnosť internej smernice:</b>	1.2.2013
<b>Prílohy:</b>	

<b>Účinnosť internej smernice od</b>	1.2.2013
<b>Účinnosť internej smernice do</b>	

## Článok I Súvisiaca legislatíva

Zásady tvorby, použitia a účtovania opravných položiek sa riadia zákonom [č. 431/2002 Z.z.](#) o účtovníctve v znení neskorších predpisov a Opatrením MF SR z 8. augusta 2007 č. MF/16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov.

## Článok II

### Vymedzenie, pravidlá tvorby, použitia, účtovania a vykazovania opravných položiek

Opravné položky sa tvoria v súlade s [§ 26](#) zákona o účtovníctve. Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho pôvodnému oceneniu, okrem trvalého zníženia hodnoty majetku. Opravnou položkou sa odhaduje predpokladané zníženie hodnoty majetku. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak sa udiala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku.

Ak došlo k trvalému zníženiu hodnoty majetku, zníženie sa účtuje na ťarchu nákladov, napríklad odpis pohľadávky na základe súdneho rozhodnutia o jej vyrovnaní, mimoriadny odpis dlhodobého majetku.

**Opravné položky pri odpisovanom dlhodobom majetku :** opravné položky pri odpisovanom dlhodobom majetku, ktorého úžitková hodnota sa znižuje opotrebovaním, sa

tvoria, ak jeho úžitková hodnota zistená pri inventarizácii je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za zníženie trvalého charakteru.

**Opravné položky k zásobám :** sa účtujú pri dočasnom znížení úžitkovej hodnoty zásob, napríklad, ak sa pri inventarizácii zistí, že čistá realizačná hodnota zásob je nižšia, než je cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za zníženie trvalého charakteru.

**Opravné položky k pohľadávkam :** sa tvoria najmä k pohľadávkam, pri ktorých je opodstatnené predpokladať, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, k sporným pohľadávkam voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich uznanie.

Tvorba opravnej položky sa účtuje na ťarchu nákladov v prospech príslušného účtu opravných položiek. Opravné položky nemajú aktívny zostatok.

Opravné položky sa zúčtujú znížením alebo zrušením v prospech výnosov, ak toto opatrenie neustanovuje inak a na ťarchu príslušného účtu opravných položiek, ak inventarizácia v nasledujúcom účtovnom období nepreukáže opodstatnenosť ich existencie alebo výšky, alebo ak pominuli dôvody ich existencie v priebehu účtovného obdobia.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa z dôvodu upravujúcich závierkových účtovných prípadov účtuje tvorba opravnej položky alebo sa upraví jej výška, napríklad v prípade vyhlásenia konkurzu na niektorého z odberateľov, ktoré sa uskutočnilo po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ktorým sa spravidla potvrdí, že znehodnotenie pohľadávok z obchodného styku existovalo už ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

### **Článok III**

#### **Tvorba opravných položiek k jednotlivým druhom majetku s vymedzením zodpovedností a termínov predkladania podkladov k zaúčtovania opravných položiek.**

O opravných položkách účtuje účtovná jednotka dvakrát do roka, k 30. júnu a k 31. decembru.

Podklady k zaúčtovaniu opravných položiek k 30. júnu a k 31. decembru bude pripravovať účtovníčka obce, ktorá ich predloží k schváleniu starostovi obce najneskôr do 10. dňa nasledujúceho mesiaca. Podklady k zaúčtovaniu opravných položiek schváli starosta najneskôr do 15. dňa nasledujúceho mesiaca. Na základe schválených podkladov k zaúčtovaniu opravných položiek zaúčtuje účtovníčka opravné položky najneskôr do 20. dňa nasledujúceho mesiaca.

### **Článok IV**

#### **Druhy opravných položiek, podklady k ich zaúčtovaniu a účty platnej účtovej osnovy**

#### **Opravná položka k dlhodobému nehmotnému a hmotnému majetku**

Účtovná jednotka tvorí opravnú položku k dlhodobému majetku, ktorého úžitková hodnota zistená pri inventarizácii je výrazne nižšia ako je jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, pričom toto zníženie hodnoty nie je trvalé. Opravná položka sa vytvorí vo výške rozdielu zostatkovej ceny a úžitkovej hodnoty daného majetku.

Potreba tvorby alebo rozpustenia opravnej položky k nehmotnému majetku je určovaná na základe analýzy využívania nehmotného majetku.

Opravné položky tvorené k poškodenému, nevyužívanému majetku budú tvorené na základe výsledkov fyzickej inventúry dlhodobého majetku. Povinnosťou inventarizačnej komisie je, v rámci fyzickej inventúry dlhodobého majetku, identifikovať poškodený, nevyužívaný dlhodobý majetok a zachytiť ho v inventarizačných zápisoch

Na základe podkladov prijatých od účtovníčky rozhodne starosta obce o potrebe tvorby alebo rozpustenia opravnej položky k nehnuteľnému majetku. Podklady k tvorbe a rozpusteniu opravnej položky sú stratégia účtovnej jednotky, zámery s budúcim využívaním nehnuteľného majetku, zápisy z porád vedenia, na ktorých bola prerokovaná budúca využiteľnosť nehnuteľného majetku a pod.

### **Opravná položka k zásobám**

Účtovná jednotka vytvára opravnú položku k zásobám v nasledujúcich prípadoch:

- ak účtovná hodnota materiálu v účtovníctve je vyššia ako jeho hodnota, za ktorú by sa obstaral v čase inventarizácie,
- ak ide o zásoby, ktorých využitie v účtovnej jednotke je otázne,
- v prípade znehodnotenia zásob, ak k dátumu uzavierania účtovných kníh nie je známa výška znehodnotenia v plnom rozsahu.
- ak účtovná jednotka predpokladá, že nedokončená výroba sa nebude finalizovať a nemá pre ňu iné využitie,
- ak účtovná hodnota nedokončenej výroby je vyššia ako súčasné náklady, za ktoré by sa vyrobila.
- ak je čistá realizačná hodnota výrobkov alebo nedokončenej výroby nižšia, než je cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za zníženie trvalého charakteru.

Účtovná jednotka tvorí opravnú položku v takej výške, aby účtovná hodnota zásob zodpovedala jej skutočnej úžitkovej hodnote.

Podkladom pre potrebu tvorby resp. rozpustenia opravnej položky sú:

4. výsledky fyzickej inventúry zásob. Povinnosťou inventarizačnej komisie je v rámci fyzickej inventúry zásob, identifikovať poškodené, nevyužívané zásoby a zachytiť ich v inventarizačných zápisoch,
5. zostava obrátkovosti zásob zo skladovej evidencie, alebo zostava vekovej štruktúry zásob zo skladovej evidencie,
6. prepočet čistej realizačnej hodnoty hotových výrobkov a nedokončenej výroby.

### **Opravné položky k pohľadávkam**

Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria k pohľadávkam:

1. pri ktorých je opodstatnené predpokladať, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí. To môžu byť pohľadávky voči dlžníkom v konkurznom konaní ale aj pohľadávky, ktoré dlžník neuhradil v lehote splatnosti,

2. k sporným pohľadávkam voči dlžníkom, s ktorým sa vedie spor o ich uznanie. Účtovná jednotka teda vykazuje pohľadávku, voči dlžníkovi, ktorý danú pohľadávku alebo jej časť nechce uznať.

### **Pohľadávky v konkurze a ostatné pohľadávky ako vyššie vymenované**

Pohľadávky v konkurze a ostatné pohľadávky sú posudzované individuálne. Opravné položky k pohľadávkam v konkurze sa tvoria a rozpúšťajú vždy k 31. decembru bežného účtovného obdobia, účtovníčka odovzdá podklady na schválenie starostovi obce do 15. januára nasledujúceho účtovného obdobia a po schválení starostom ich účtovníčka zaúčtuje do 20. januára nasledujúceho účtovného obdobia. Opravná položka k ostatným pohľadávkam je tvorená resp. rozpúšťaná vždy k 30. júnu a 31. decembru bežného účtovného obdobia a zaúčtovaná musí byť do 15. júla bežného účtovného obdobia a 15. januára nasledujúceho účtovného obdobia. Pohľadávky po lehote splatnosti sú individuálne posudzované účtovníčkou obce a pri individuálnom posúdení návratnosti pohľadávky sa sleduje výška pohľadávky, vzťahy s dlžníkom, finančná situácia dlžníka, dĺžka lehoty po splatnosti, história platobnej disciplíny dlžníka a pod.

Pohľadávky budú na základe vekovej štruktúry rozdelené do intervaloch vyjadrených v rokoch po lehote splatnosti, na ktoré budú uplatnené percentá tvorby opravnej položky podľa nasledovného vzorca:

Pohľadávky vykázané v súvahe k 31.12.20XX (na účtoch účtovej skupiny 31x, účte 378, 374)

	<b>V lehote splatnosti</b>	<b>365 dní po lehote splatnosti (1rok)</b>	<b>730 dní po lehote splatnosti (2 roky)</b>	<b>Viac ako 1095 dní po lehote splatnosti (3 roky)</b>
Pohľadávky	xxx	xxx	xxx	xxx
Mínus pohľadávky uhradené do 30 júna nasledujúceho účtovného obdobia	xxx	xxx	xxx	xxx
Mínus pohľadávky uhradené do 31 decembra nasledujúceho účtovného obdobia	(xxx)	(xxx)	(xxx)	(xxx)
Mínus pohľadávky vymáhané prostredníctvom exekúcie	(xxx)	(xxx)	(xxx)	(xxx)
Mínus pohľadávky voči odberateľom/dlžníkom, voči ktorým bude OP tvorená individuálne	(xxx)	(xxx)	(xxx)	(xxx)
Očistené pohľadávky	XXX	XXX	XXX	XXX
Percento tvorby OP		20	50	100
Opravná pohľadávka	XXX	XXX	XXX	XXX

Uvedený výpočet spracuje účtovníčka do 15. júla a do 15. januára nasledujúceho účtovného obdobia a dá na schválenie starostovi obce. Účtovníčka je povinná zaúčtovať opravné položky k pohľadávkam do 20. júla a 20. januára nasledujúceho účtovného obdobia.

## **Článok V** **Účtovanie opravných položiek**

Tvorba opravných položiek k dlhodobému majetku, zásobám, krátkodobému finančnému majetku, pohľadávkam sa účtuje :

### **na ťarchu účtov:**

- 557 - Tvorba zákonných opravných položiek z prevádzkovej činnosti
- 558 - Tvorba ostatných opravných položiek z prevádzkovej činnosti
- 559 - Tvorba ostatných opravných položiek z finančnej činnosti
- 579 - Tvorba opravných položiek

### **v prospech účtov:**

- 091 - Opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku
- 093 - Opravná položka k nedokončenému dlhodobému nehmotnému majetku
- 094 - Opravná položka k nedokončenému dlhodobému hmotnému majetku
- 095 - Opravná položka k poskytnutým preddavkom
- 096 - Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku
- 191 - Opravná položka k materiálu
- 192 - Opravná položka k nedokončenej výrobe
- 193 - Opravná položka k polotovarom vlastnej výroby
- 194 - Opravná položka k výrobkom
- 195 - Opravná položka k zvieratám
- 196 - Opravná položka k tovaru
- 291 - Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku
- 391 - Opravná položka k pohľadávkam

Zúčtovanie k dlhodobému majetku, zásobám, krátkodobému finančnému majetku, pohľadávkam opravných položiek sa účtuje

### **na ťarchu účtov:**

- a. 091 - Opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku
- b. 092 - Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku
- c. 093 - Opravná položka k nedokončenému dlhodobému nehmotnému majetku
- d. 094 - Opravná položka k nedokončenému dlhodobému hmotnému majetku
- e. 095 - Opravná položka k poskytnutým preddavkom
- f. 096 - Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku
- g. 191 - Opravná položka k materiálu
- h. 192 - Opravná položka k nedokončenej výrobe
- i. 193 - Opravná položka k polotovarom vlastnej výroby
- j. 194 - Opravná položka k výrobkom
- k. 195 - Opravná položka k zvieratám
- l. 196 - Opravná položka k tovaru
- m. 291 - Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku

n. 391 - Opravná položka k pohľadávkam

**v prospech účtov:**

- 657 - Zúčtovanie zákonných opravných položiek z prevádzkovej činnosti
- 658 - Zúčtovanie ostatných opravných položiek z prevádzkovej činnosti
- 659 - Zúčtovanie opravných položiek z finančnej činnosti
- 679 - Zúčtovanie opravných položiek

**Článok VI.  
Záverečné ustanovenia**

Tento predpis je súčasťou vnútorného kontrolného systému organizácie a podlieha aktualizácii podľa potrieb a zmien kompetencií a zodpovednosti.

Ustanoveniami tohto predpisu sú povinní riadiť sa všetci zamestnanci organizácie.

Táto smernica nadobúda účinnosť dňa 1.2.2013. Týmto sa rušia všetky predchádzajúce smernice týkajúce sa tvorby a účtovania opravných položiek.

**Ing. Cyril Revák, v.r.**  
starosta obce