

- b) Tvorba ostatných opravných položiek sa zúčtuje podľa charakteru na ťarchu účtov 558 – Tvorba ostatných opravných položiek z prevádzkovej činnosti alebo 559 – Tvorba opravných položiek z finančnej činnosti, resp. 549 – Tvorba opravných položiek, podľa charakteru činnosti.
- c) Tvorba opravných položiek v prípade majetku, ktorého zmena reálnej hodnoty sa účtuje na účte 414 – Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov sa zúčtuje na ťarchu tohto účtu.
- d) Zníženie alebo úplné zrušenie opravných položiek sa vyúčtuje v prospech výnosov na Účty 657 – Zúčtovanie zákonných opravných položiek z prevádzkovej činnosti alebo 658 - Zúčtovanie ostatných opravných položiek z prevádzkovej činnosti, a to:
 - pokiaľ pominuli dôvody, ktoré boli príčinou k účtovaniu
 - alebo pokiaľ inventarizácia v nasledujúcom období nepreukáže opodstatnenosť ich výšky
 - alebo v prípade, ak dôjde k zrušeniu vyhlásenia konkurzu, k zrušeniu povolenia vyrovnania
 - alebo ak dôjde k ukončeniu konkurzu alebo vyrovnania
 - alebo v iných prípadoch, keď pominú dôvody, ktoré boli príčinou k tvorbe týchto položiek.

Zúčtovanie opravných položiek môže byť podľa charakteru činnosti organizácie, ku ktorej sa vzťahujú, vykonané aj na účtoch 659 – Zúčtovanie opravných položiek z finančnej činnosti alebo 679 – Zúčtovanie opravných položiek.

- e) Pri účtovaní opravných položiek sa súvzťažne účtuje na ťarchu /v prípade rozpustenia/ alebo v prospech /v prípade tvorby/ príslušných účtov účtovných skupín č. 09, 19, 29 a 39.

2.3 Deň uskutočnenia účtovného prípadu pri tvorbe alebo zúčtovaní /rozpúšťaní/ opravných položiek je:

- a) deň, v ktorom sa obec dozvedela alebo mohla dozvedieť o príčinách rozpustenia opravnej položky, najmä deň uhradenia pohľadávky alebo jej časti,
- b) deň, keď nastali skutočnosti, ktoré preukazujú, že ide o trvalé zníženie hodnoty majetku,
- c) deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v prípade, ak sa opravné položky tvoria alebo rozpúšťajú na základe inventarizácie,
- d) deň, v ktorom sa obec dozvedela alebo mohla dozvedieť o príčinách tvorby opravných položiek v prípade ak sa opravné položky tvoria na základe oznámenia alebo inventarizácie,
- e) deň, v ktorom bola súdom prijatá prihláška do konkurzného alebo vyrovnáacieho konania, alebo deň, keď nadobudlo právoplatnosť uznesenie súdu o ukončení /zrušení/ konkurzu alebo vyrovnania /povolení vyrovnania/, a to ku dňu nadobudnutia právoplatnosti tohto uznesenia,
- f) deň, keď vznikla povinnosť rozpustiť opravnú položku je ustanovená vykonávacím predpisom k zákonu o účtovníctve,
- g) deň, keď sa majetkové hodnoty, na ktoré boli vytvorené opravné položky scudzili /predali, darovali alebo práva z nich vyplývajúce inak previedli na tretiu osobu/.

Článok 3 OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKAM

3.1 Opravné položky k pohľadávkam sa rozdeľujú na:

- a) **Zákonné** – vytvárané podľa zákonných predpisov § 20 z.č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v z.n.p.
- b) **Ostatné** – vytvárané v prípade, že si to vyžaduje verné a pravdivé zobrazenie účtovníctva

3.2 Opravné položky k pohľadávkam sa vytvárajú v prípade

- pochybných pohľadávok – t.j. pri tých, ktoré predstavujú riziko, že nebudú dlžníkom plne alebo čiastočne zaplatené
- sporných pohľadávokach – t.j. pri pohľadávkach voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich uznanie alebo zaplatenie
- pohľadávok voči dlžníkom v konkurznom a vyrovnávacom konaní alebo v prípade, ak tak ustanoví zákon o daniach z príjmov.

3.3 Za pohľadávku sa na účely tohto predpisu rozumejú splatné alebo započítania spôsobilé:

- pohľadávky z obchodno-záväzkových alebo iných vzťahov alebo ich nesplatené časti,
- uplatnené alebo nárokované príslušenstvo pohľadávky, s výnimkou nákladov na vymoženie pohľadávky,
- pohľadávky voči zamestnancom spoločnosti alebo ich nesplatené časti,
- poskytnuté preddavky akéhokolvek druhu alebo ich nevyúčtované časti,
- sumy poskytnutých pôžičiek alebo ich nesplatené časti,
- iné nároky obce, ak z povahy veci vyplýva, že ide o pohľadávku obce,
- dlžníkom nezaplatená alebo neuznaná časť pohľadávky.

Splatnosť sa posudzuje podľa dátumov uvedených na daňových dokladoch, splátkových kalendároch, alebo podľa platobných podmienok, uvedených v obchodných zmluvách a pod. Ide najmä o majetkové hodnoty, zachytené na účtoch účtovej skupiny 31 – Pohľadávky a 37 - Iné pohľadávky a záväzky alebo na účte 335 – Pohľadávky voči zamestnancom.

3.4 Dôvodom k tvorbe opravných položiek v prípade pohľadávok a pokiaľ sú v tomto vnútornom predpise uvedené aj iné obdobné druhy majetku, aj k týmto druhom majetku sú najmä:

- pohľadávka je k 31.12. bežného účtovného obdobia po lehote splatnosti a z okolností odsúhlasovania inventúr je zrejmé, že pohľadávka nebude celá alebo z časti zaplatená,
- pohľadávky, u ktorých sa začal podaním proces ich právneho vymáhania prostredníctvom súdu, alebo exekútora
- pohľadávky, ktorých vymáhanie pokračuje alebo je ukončené právoplatným rozhodnutím, ale nie sú úplne alebo čiastočne uhradené
- pohľadávky, ktorých časť alebo celok dlžník odmieta zaplatiť alebo uznať ich oprávnenosť a pod. z najrozličnejších príčin
- pohľadávky, ktorých uznanie nebolo vykonané alebo ktorých čiastky boli rozporované zo strany dlžníka pri potvrdzovaní pohľadávok v procese inventarizácie pohľadávok
- pohľadávky, pri ktorých dlžník vstúpil do likvidácie
- v prípade, ak lehota splatnosti pohľadávky prekročila počet dní podľa ustanovení tohto vnútorného predpisu /čl. 4/
- v prípade, ak ide o dlhodobú pohľadávku
- pohľadávky voči dlžníkom v konkurznom a vyrovnávacom konaní, ktoré boli prihlásené v určenej lehote na konkurzný súd.

3.5 **Dôvod – príčinu tvorby opravnej položky k pohľadávkam** musí inventarizačná komisia vyznačiť v inventúrnom súpise.

3.6 **Dôvod – príčinu použitia, zníženia alebo zrušenia opravnej položky k pohľadávkam** musí inventarizačná komisia vyznačiť v inventúrnom súpise. Deň, keď pominuli dôvody, pre ktoré bola opravná položka vytvorená, sa popíše na inventarizačnom súpise k účtu 391 - Opravná položka k pohľadávkam spolu s uvedením účtovného dokladu, ktorý preukazuje túto skutočnosť.

Článok 4

VÝŠKA OPRAVNÝCH POLOŽIEK PRI POHLADÁVKACH

4.1 Zákonné opravné položky sa vytvárajú podľa platného § 20 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov nasledovne:

4.1.1 **K pohľadávkam voči dlžníkom v konkurznom a vyrovnacom konaní,**
a to najviac do výšky menovitej hodnoty pohľadávok bez ich príslušenstva prihlásených v lehote určenej v uznesení o vyhlásení konkurzu alebo v uznesení o povolení vyrovnania

4.1.2 **K nepremlčaným pohľadávkam, ktoré vznikli po 1.januári 2004**
a pri ktorých je riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, ktoré boli zahrnuté do príjmov, ak od splatnosti pohľadávky uplynula doba dlhšia ako:
12 mesiacov najviac **do 20%** menovitej hodnoty pohľadávky bez prísluš.
24 mesiacov najviac **do 50 %**
36 mesiacov najviac **do 100 %**

Neplatí to pre pohľadávky nadobudnuté postúpením alebo pohľadávku, ktorú možno vzájomne započítať so splatnými záväzkami voči dlžníkovi.

4.1.3 **K pohľadávkam, ktoré vznikli od 1.januára 2002 do 31.decembra 2003**
Možno tvoriť zákonné opravné položky **do výšky 75 % ich menovitej hodnoty**

4.1.4 **K pohľadávkam, ktoré vznikli pred 1.januárom 2002**
Možno tvoriť zákonné opravné položky, len voči dlžníkom v konkurznom konaní

4.2 **Opravné položky k pohľadávkam sa vytvoria v 100 % výške** nominálnej hodnoty pohľadávok, resp. vo výške rovnajúcej sa čiastke úhrnu akýchkoľvek pochybných alebo sporných pohľadávok voči dlžníkovi, ak ide o pohľadávky voči dlžníkovi, ktorý

- vstúpil do likvidácie,
- vstúpil do konkurzu,
- bolo povolené vyrovanie,
- alebo ide o pohľadávky, ktoré sú súdne alebo exekučne vymáhané.

4.3 **Opravné položky sa nevytvárajú k pohľadávkam a preddavkom** voči obchodným partnerom, ktoré neboli zo strany týchto partnerov vyúčtované a spoločnosť nemá zúčtované započítanie vzájomných pohľadávok, keďže pohľadávka je na druhej strane pokrytá prijatým preddavkom od obchodného partnera.

- 4.4 **Inventarizačné súpisy pohľadávok sú prvotnými účtovnými záznamami** a podkladmi k tvorbe opravných položiek k pohľadávkam podľa pravidiel stanovených týmto vnútorným predpisom.

Článok 5 OPRAVNÉ POLOŽKY K DLHODOBÉMU HMOTNÉMU A NEHMOTNÉMU MAJETKU

- 5.1 **Opravné položky k dlhodobému majetku, ktorý sa odpisuje** v súlade s odpisovým plánom obce sa tvoria iba vo výnimočných prípadoch. Ide o dlhodobý hmotný majetok, ktorého úžitková hodnota sa bežne znižuje opotrebovaním /odpisovaný majetok/, pri ktorom je možné opravné položky vytvárať iba so súčasným súhlasom predsedu inventarizačnej komisie **iba v tých prípadoch, keď úžitková hodnota tohto majetku zistená pri inventarizácii je výrazne nižšia ako je ocenenie majetku v účtovníctve po odpočítaní oprávok a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za zníženie trvalého charakteru.**
- 5.2 **Opravné položky k dlhodobému majetku sa v zásade tvoria,** pokiaľ sa zistia skutočnosti rozhodujúce k ich tvorbe podľa odseku 5.3 k nasledovným druhom dlhodobého majetku:
- Obstaranie dlhodobého majetku,
 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý majetok, pričom sa použijú kritériá ako pre pohľadávky, rozhodujúci je moment poskytnutia preddavku a jeho nevyúčtovanie k bilančnému dňu
 - Dlhodobý nehmotný majetok
 - Dlhodobý hmotný majetok – odpisovaný
 - Dlhodobý finančný majetok
- 5.3 **Príčinami k tvorbe opravných položiek v prípade dlhodobého majetku sú najmä:**
- a) nevyjasnenosť vlastníckych vzťahov a majetkového usporiadania v prípade nehnuteľností za predpokladu, že je predpoklad k úspešnému právnomu odvodeniu existencie vlastníckych práv, avšak tieto nie sú zdokumentované v súlade so všetkými všeobecne záväznými právnymi predpismi,
 - b) nezaradenie nedokončeného dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku do používania napr. stanovené všeobecne záväznými predpismi alebo existujú prechodné finančné problémy spojené s dokončovaním a zaradením dlhodobého majetku do užívania, pričom takýto stav pretrváva už viac ako jedno účtovné obdobie a pri vykonávaní inventarizácie sa zistí pretrvávajúci stav zostatkov na účtoch 041 alebo 042 – Obstaranie dlhodobého nehmotného alebo hmotného majetku počas najmenej dvoch rokov,
 - c) predpokladá sa nižšia predajná cena dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku v porovnaní s jeho ocenením v účtovníctve.

Článok 6 TRVALE ZNÍŽENIE HODNOTY

- 6.1. Opravné položky k pohľadávkam sa nevtvárajú,** ale odpis pohľadávok trvalo zníži hodnotu majetku zúčtovaním pohľadávky priamo na ťarchu analytického účtu 546 – Odpis nedobytných pohľadávok v prospech príslušného účtu pohľadávok, a to v zmysle Zásad hospodárenia s majetkom obce napr.
- a) zistenia, že pohľadávka je premlčaná,
 - b) súdneho rozhodnutia o nevyožiteľnosti pohľadávky, resp. uznesenia súdu, z ktorého je zrejmé, že majetok dlžníka skutočne nepostačuje na úhradu pohľadávky za podmienky, že sa dá preukázať, že boli vykonané všetky úkony, ktoré by viedli k vymoženiu pohľadávky,
 - c) rozhodnutia obce o trvalom upustení od vymáhania pohľadávky na základe oznámenia polície alebo príslušného orgánu (napr. súdu) o skutočnosti, že nie je známy pobyt alebo sídlo dlžníka,
 - d) uznesenia súdu o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu z dôvodu nedostatku majetku dlžníka,
 - e) právoplatného dedičského konania v prípade pohľadávky voči dlžníkovi, ktorý zomrel a z ktorého vyplynie, že pohľadávka bola prihlásená do dedičského konania a na základe dokumentácie, z ktorej vyplynie, že pohľadávka nemohla byť uspokojená ani vymáhaním na dedičoch dlžníka, ak z povahy veci už táto skutočnosť nevyplynula,
 - f) rozhodnutia obce o trvalom upustení od vymáhania pohľadávky v prípade, ak jej hodnota nepresahuje 1 000,- Sk za každú pohľadávku jednotlivo, pretože náklady na vymáhanie tejto pohľadávky by presiahli hodnotu pohľadávky,
 - g) uznesenia súdu o zastavení exekúcie alebo výkonu rozhodnutia z dôvodu, že majetok dlžníka nepostačuje na krytie nákladov exekučného konania alebo na krytie trov výkonu súdneho rozhodnutia.
- 6.2 Opravné položky sa nevytvárajú k majetkovým zložkám,** ale ich hodnota sa trvalo zníži zúčtovaním priamo na ťarchu účtov 549 – Manká a škody, ak ide o škodu, alebo na ťarchu účtu 548 – Ostatné náklady na hospodársku činnosť.
- 6.3 Opravné položky sa taktiež nevytvárajú pri** inventarizácii zistenej akýmkoľvek trvalým znížením ocenenia majetku (schodku) hodnoty aktív alebo v prípade iných skutočností, ktoré majú za následok vznik škody podľa účtovných, daňových alebo iných všeobecne záväzných predpisov (napríklad schodok, manká). Na vymenované prípady je zakázané tvoriť opravné položky. V prípade pochybností je záväzné stanovisko starostu obce, právnik, alebo audítora. Na účely tohto vnútorného predpisu škodou nie je čiastočné fyzické opotrebovanie, alebo poškodenie majetku, odstrániteľné uvedením do predchádzajúceho alebo prevádzkyschopného stavu, alebo odstraňovanie drobnejších závad formou opráv alebo udržiavania.
- 6.4 Ak sa pri inventarizácii zistí, že úžitková** hodnota zásob nezodpovedá ich oceneniu v účtovníctve, úbytky sú predmetom analýzy. V prípade, ak analýza potvrdí, že zníženie hodnoty je definitívne, zníženie hodnoty sa účtuje na ťarchu účtovnej skupiny 50 – Spotrebované nákupy alebo 61 – Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob alebo na účte 549 - Manká a škody, ak ide o škodu.

Článok 7
ÚČTOVANIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK

09 - Opravné položky k dlhodobému majetku

	Text účtovného prípadu	Suma	MD	D
1.	Tvorba OP k DHM	100	558	092
2.	Tvorba OP k nedokončenému DHM	100	558	094
	Text účtovného prípadu	Suma	MD	D
1.	Čiastočné alebo úplné zrušenie OP k DHM	100	092	658
2.	Čiastočné alebo úplné zrušenie OP k nedokon. DHM	100	094	658

19 - Opravné položky k zásobám

	Text účtovného prípadu	Suma	MD	D
1.	Tvorba OP k materiálu	400	558	191

	Text účtovného prípadu	Suma	MD	D
1.	Zníženie alebo zrušenie OP k materiálu	400	191	658

39 - Opravná položka k zúčtovacím vzťahom a vnútorné zúčtovanie

	Text účtovného prípadu	Suma	MD	D
1.	Tvorba zákonnej OP k pohľadávkam			
	a) voči dlžníkom v konkurznom a vyrovnacom konaní podľa § 20 ZDP	1500	557	391 AÚ
	b) nepremlčaným, pri ktorých je riziko, že ich dlžník nezaplatí, a ak pohľadávky pri ich vzniku boli zahrnuté do zdaniteľných príjmov (§ 20 ods. 14 a § 52 ods. 18 ZDP)	500	557	391 AÚ
2.	Tvorba ostat. OP k pochybným sporným a iným rizikovým pohľadávkam, ktoré nespĺňajú podmienky pre tvorbu zákonných OP	300	558	391 AÚ
3.	Zníženie alebo zrušenie opravných položiek k pohľadávkam			
	a) zákonných opravných položiek	200	391 AD	657
	b) ostatných opravných položiek	300	391 AD	658

Článok 8
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 8.1 Tento predpis je súčasťou vnútorného kontrolného systému obce Ban. Studenec a podlieha aktualizácii podľa potrieb a zmien kompetencií a zodpovedností.
- 8.2 Ustanoveniami tohto predpisu sú povinní riadiť sa všetci zamestnanci.
- 8.3 Tento vnútorný predpis nadobúda účinnosť dňom vydania.

OBEC
309 01 Banaky Studenec

