

## Opravné položky k pohledávkám

### Legislativní rámec:

- Vyhláška č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- České účetní standardy

### 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**

§ 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 (OP<sup>1</sup> účet 191)
- Účet 466 Dlouhodobé pohledávky z ručení (OP účet 192)
- 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)

<sup>1</sup> OP= Opravné položky

## **Klasifikace pohledávek:**

### **Účet 311 Odběratelé**

Na účtu 311 Odběratelé bude účetní jednotka evidovat tyto pohledávky:

- z vyúčtování služeb k nájmemu
- z prodejů majetků (dlouhodobého, drobného dlouhodobého, zásob včetně dřeva, zboží)
- z volných smluvních vztahů (dodávky vodného, odvoz komunálního odpadu, kopírování)
- 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
- 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
- nájmy hrobových míst

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

K pohledávkám na účtu 315 účetní jednotka bude 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.

## 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.

*Posouzení tvorby opravných položek bude u obce součástí inventur pohledávek. Tvorba opravných položek, kde bude zjišťováno dodržení splatnosti **musí být provedena k rozvahovému dni (k 31.12.)***

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

V Židovicích dne 20. 10. 2015

  
.....  
  
Ing. Miloslav Krejny  
starosta obce