

Opravné položky k pohledávkám

Novela vyhl. č. 410/2009 Sb., § 23 ukládá tvorbu opravných položek v roce 2012 mimo jiné i k účtu 315 a 316. Do roku 2011 - ÚSC tvořily OP k pohledávkám z dodavatelsko - odběratelských vztahů (účet 311 - Odběratelé). Opravné položky se tvoří ve výši 10% za každých 90 dní po splatnosti a zaúčtují se nejpozději k 31. 12. – k rozvahovému dni s vazbou na inventarizaci majetku. Pravidla účtování (měsíční, čtvrtletní, roční) je nutné upravit ve vnitřní směrnici. Kriterium významnosti u opravných položek nelze použít s ohledem na vyhlášku č. 410/2009. Ve vztahu k pravidlům definovaným v ČÚS 701 bude nutné provést tvorbu OP za minulé období vůči účtu 406.

Popis účetní operace		SÚ	AÚ	§	pol.	NZUZ	MD	D
Příklad: zůstatek na účtu 315 - Jiné pohledávky z hlavní činnosti dle inventury k 31.12.2011 je 15.000 Kč. K 1.1. je nutné vytvořit opravnou položku k pohledávkám po datu splatnosti. V případě, že je daná pohledávka uhrazena je nutné nezapomenout zrušit i opravnou položku.								
315 0100 - TKO 2011 (Novák - 2000 Kč)		2000	splatnost: 30.3.2011	OP k 1.1.2012 - 30% - tj. 600 Kč MD 406 / DAL 192				
315 0100 - TKO 2011 (Novotný - 1000 Kč)		1000	splatnost: 30.3.2011	OP k 1.1.2012 - 30% - tj. 300 Kč MD 406 / DAL 192				
315 0100 - TKO 2011 (Pecina - 4000 Kč)		4000	splatnost: 30.3.2011	OP k 1.1.2012 - 30% - tj. 1200 Kč MD 406 / DAL 192				
315 0200 - správní poplatek (XY s.r.o.)		3000	splatnost: 30.6.2011	OP k 1.1.2012 - 20% - tj. 600 Kč MD 406 / DAL 192				
315 0300 - poplatek z ubytovací kapacity (hotel ZZZ)		2000	splatnost: 30.9.2011	OP k 1.1.2012 - 10% - tj. 200 Kč MD 406 / DAL 192				
315 0400 - poplatek za pobyt		3000	splatnost: 31.12.2011	OP se netvoří není po splatnosti				
1.	Tvorba OP za minulé období	406	XXXX				2900	
		192	XXXX					2900
2.	Úhrada pohledávky TKO (Novák - 2000 Kč) leden 2012	231	XXXX		1340		2000	
		315	0100					2000
3.	Rozpuštění OP	192	XXXX				600	
		556	XXXX					600
4.	Úhrada pohledávky správní poplatek (3000 Kč) v únoru 2012	231	XXXX		1361		3000	
		315	0200					3000
5.	Rozpuštění OP	192	XXXX				600	
		556	XXXX					600
6.	Úhrada pohledávky - poplatek za pobyt v únoru 2012	231	XXXX		1342		3 000	
		315	0400					3000

Opravné položky k pohledávkám

Účetní jednotka si ve směrnici stanovila, že OP tvoří **jedenkrát ročně k rozvahovému dni**. Předpokládáme, že OP za rok 2011 byla proučtována k **1.1.2012 - 406/192**. V případě, že OP nebyla proučtována je nutné ji ještě tímto zápisem doučtovat.

315 0100 - TKO 2011 (Novotný - 1000 Kč)	1000 splatnost: 30.3.2011	OP k 31.12.2012 - 40% - tj. 400 Kč MD 556 / DAL 192
315 0100 - TKO 2011 (Pecina - 4000 Kč)	4000 splatnost: 30.3.2011	OP k 31.12.2012 - 40% - tj. 1600 Kč MD 556 / DAL 192
315 0300 - poplatek z ubytovací kapacity (hotel ZZZ)	2000 splatnost: 30.9.2011	Poplatek byl v průběhu roku uhrazen.

Popis účetní operace		SÚ	AÚ	§	pol.	NZUZ	MD	D
1.	Tvorba OP	556	XXXX				1600	
		192	XXXX					1600

Účetní jednotka si ve směrnici stanovila, že OP tvoří **čtvrtletně**. Zůstatek účtu 315 je 14.000 Kč. Nově jsou předepsané pohledávky za TKO na rok 2012 ve výši 7.000 Kč. Předpokládáme, že OP za rok 2011 byla proučtována k **1.1.2012 - 406/192**. V případě, že OP nebyla proučtována je nutné ji ještě tímto zápisem doučtovat.

315 0100 - TKO 2011 (Novotný - 1000 Kč)	1000 splatnost: 30.3.2011	OP k 31.3.2012 - 10% - tj. 100 Kč MD 556 / DAL 192
315 0100 - TKO 2011 (Pecina - 4000 Kč)	4000 splatnost: 30.3.2011	OP k 31.3.2012 - 10% - tj. 400 Kč MD 556 / DAL 192
315 0300 - poplatek z ubytovací kapacity (hotel ZZZ)	2000 splatnost: 30.9.2011	OP k 31.3.2012 - 10% - tj. 200 Kč MD 556 / DAL 192
315 0110 - TKO 2012 (Novák - 2000 Kč)	2000 splatnost: 31.3.2012	OP se netvoří není po splatnosti
315 0110 - TKO 2012 (Novotný - 1000 Kč)	1000 splatnost: 31.3.2012	OP se netvoří není po splatnosti
315 0110 - TKO 2012 (Pecina - 4000 Kč)	4000 splatnost: 31.3.2012	OP se netvoří není po splatnosti

Popis účetní operace		SÚ	AÚ	§	pol.	NZUZ	MD	D
1.	Tvorba OP	556	XXXX				700	
		192	XXXX					700
2.	Úhrada TKO (Novotný 1000 Kč za 2011 a 1000 Kč za 2012)	231	XXXX		1340		2000	
		315	0100					1000
		315	0110					1000
3.	Rozpuštění OP	192	XXXX				400	
		556	XXXX					400
4.	Úhrada TKO (Pecina 4000 Kč za 2011 a 4000 Kč za 2012)	231	XXXX		1340		8000	
		315	0100					4000
		315	0110					4000
5.	Rozpuštění OP	192	XXXX				1600	
		556	XXXX					1600

Opravné položky k pohledávkám

6.	Uhrada TKO (Novák 2000 Kč za 2012)	231	XXXX		1340		2000	
		315	0110					2000

Jelikož ÚSC mají na účtu 315 řadu velmi obtížně vymahatelných pohledávek je možné tyto pohledávky odepsat - tento postup je pouze účetní operací, kterou se účetní jednotka nevzdává možnosti tuto pohledávku vymáhat, ale pouze ji z hlediska evidenčního sleduje na účtu 911. Není také nutné, aby odpis pohledávky byl spojen s rozhodnutím orgánu obce, protože ÚJ se pohledávky nevzdává. Dle obsahového vymezení účtu 911 - Odepsané pohledávky obsahuje tento účet práva na peněžitá plnění v případě, že již zanikl nárok účetní jednotky na vymáhání plnění, ale je zde předpoklad, že dlužník svoji povinnost zcela nebo z části splní..... atd. Účetní zápis pro převedení pohledávek na podrozvahový účet je MD 557 / DAL 315 a MD 911 / DAL 999. Bližší informace k vyřazení pohledávek lze nalézt v ČÚS 706 bod 5. V bodech 5.1 a 5.2 jsou řešeny situace, kdy pohledávka zaniká. Postup účtování je stanoven v bodě 6.

vyhl. 410/2009 Sb.

§ 23 Opravné položky k pohledávkám dlouhodobé

462	142 OP k poskytnutým návratným fin.výpomocem dlouhodobým
464	144 OP k dlouhodobým pohledávkám z postoupených úvěrů
466	146 OP k dlouhodobým pohledávkám z ručení
469	149 OP k ostatním dlouhodobým pohledávkám - u ÚSC nejčastěji

krátkodobé

311	194 OP k odběratelům - u ÚSC nejčastěji
312	191 OP k směnkám k inkasu
315	192 OP k jiným pohledávkám z hlavní činnosti - u ÚSC nejčastěji
316	193 OP k poskytnutým návratným fin. výpomocem krátkodobým
317	195 OP ke krátkodobým pohledávkám z postoupených úvěrů
318	196 OP k pohledávkám z titulu daní a obdobných dávek
351	197 OP k pohledávkám za účastníky sdružení
361	198 OP ke krátkodobým pohledávkám z ručení
377	199 OP k ostatním krátkodobým pohledávkám - u ÚSC nejčastěji