 <p>PRIEVIDZA</p>	Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 1 z 8


## **MESTO PRIEVIDZA**

### **INTERNÁ SMERNICA č. 52**

**IS – 52**

### **TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK**

**v znení Doplnku č. 1**

	<p style="text-align: center;">Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52</p>	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 2 z 8

## 1 Účel

Mesto v súlade s § 26 ods. 3 Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a § 15 Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. augusta 2007 č. MF/16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov je ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka povinné upraviť ocenenie hodnoty majetku opravnými položkami.

Opravné položky sa tvoria, aby bola splnená podmienka pravdivého a verného zobrazovania skutočnosti v účtovníctve.

## 2 Pojmy a skratky

### 2.1 Pojmy

Opravná položka	stanovenie sumy dočasného zníženia hodnoty majetku
Ekonomický úžitok	možnosť priamo alebo nepriamo prispieť k toku peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov
Úžitková hodnota	je súhrn úžitkových vlastností vecí, ktoré jej dávajú schopnosť uspokojovať potreby užívateľa


### 2.2 Skratky

neobsahuje

## 3 Postup

### Všeobecné postupy účtovania opravných položiek

- 3.1 Opravné položky sa tvoria na základe **zásady opatrnosti**, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo **prechodné** zníženie hodnoty majetku oproti jeho pôvodnému oceneniu, okrem trvalého zníženia majetku. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak sa udiala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku.
- 3.2 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.

	Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 3 z 8

3.3 Opravné položky sa vytvárajú:

- k dlhodobému majetku (odpisovaný a neodpisovaný),
- k zásobám,
- k pohľadávkam,
- k finančnému majetku.

3.4 Opravné položky sa tvoria vždy na konkrétny majetok. Opravné položky nemajú aktívny zostatok, cez opravné položky sa nevyjadruje zvyšovanie hodnoty majetku, ale vždy len znižovanie.

3.5 Tvorba opravnej položky sa účtuje na ľarchu nákladov v prospech príslušného účtu opravných položiek.

3.6 Opravné položky sa zúčtujú znížením alebo zrušením v prospech výnosov, ak toto opatrenie neustanovuje inak a na ľarchu 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.

3.7 Inventarizácia opravných položiek sa uskutočňuje prostredníctvom dokladovej inventúry. V inventúrnom súpise sa uvedie, že u inventarizovaného majetku došlo k prechodnému zníženiu ocenenia majetku, v porovnaní s cenou zachytenou v účtovníctve.

3.8 Opravné položky pri odpisovanom dlhodobom hmotnom a nehmotnom majetku, ktorého úžitková hodnota sa znižuje opotrebovaním, sa tvoria, ak jeho úžitková hodnota zistená pri inventarizácii je výrazne nižšia (o viac ako 1 000 eur) ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok a toto zníženie nemožno považovať za zníženie trvalého charakteru.


3.9 Opravné položky pri neodpisovanom dlhodobom majetku sa tvoria ak jeho úžitková hodnota zistená pri inventarizácii je výrazne nižšia (o viac ako 1 000 eur) ako jeho ocenenie v účtovníctve a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za zníženie trvalého charakteru.

3.10 Opravné položky k dlhodobému finančnému majetku sa vytvárajú, ak existuje opodstatnený predpoklad zníženia hodnoty majetku oproti jeho pôvodnému oceneniu.

3.11 Opravné položky k zásobám sa tvoria pri dočasnom znížení úžitkovej hodnoty zásob (napr. dočasne nepotrebné, nadbytočné zásoby ...).

3.12 Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria najmä k pohľadávkam:

- pri ktorých je opodstatnené predpokladať, že ich dlžník úplne alebo čiastočne

	<p style="text-align: center;">Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52</p>	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 4 z 8

nezaplatí,

- k sporným pohľadávkam voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich uznanie,
- k pohľadávkam voči dlžníkom v konkurznom konaní, a to do výšky menovitej hodnoty pohľadávok bez ich príslušenstva prihlásených v lehote určenej v uznesení o vyhlásení konkurzu, alebo v uznesení o povolení vyrovnania.


### Tvorba opravných položiek k jednotlivým druhom majetku

#### Opravné položky k dlhodobému majetku:

- 3.13 Opravné položky tvorené k poškodenému, nevyužívanému majetku budú tvorené na základe výsledkov fyzickej inventúry dlhodobého majetku.
- 3.14 Opravné položky sa tvoria k nehnuteľnému majetku, k majetku zaúčtovanom na účtoch obstarania dlhodobého majetku, k hmotnému majetku, k nehmotnému majetku, k finančnému majetku. Povinnosťou inventarizačnej komisie je v rámci inventúry identifikovať nevyužívaný dlhodobý majetok a zachytiť výsledky vyplývajúce z posúdenia reálnosti ocenenia majetku v inventarizačných súpisoch a zápisoch.
- 3.15 Pokiaľ bola opravná položka vytvorená v niektorom z predchádzajúcich účtovných období, musí sa pri inventarizácii posúdiť opodstatnenosť jej ďalšej existencie, a pokiaľ by pominuli dôvody na jej ďalšie trvanie, opravná položka sa zúčtuje, prípadne sa zníži v alikvotnej výške.
- 3.16 **Dôvod – príčinu tvorby** opravnej položky k dlhodobému majetku musí inventarizačná komisia vyznačiť v inventúrnom súpise. **Dôvod – príčinu zníženia alebo zrušenia** opravnej položky k dlhodobému majetku musí inventarizačná komisia vyznačiť v inventúrnom súpise.

#### Opravné položky k pohľadávkam:

- 3.17 Dôvodom k tvorbe opravných položiek v prípade pohľadávok sú najmä:
- a) 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,
  - b) pohľadávky, u ktorých sa začal podaním proces ich právneho vymáhania prostredníctvom súdu, alebo exekútora,
  - c) pohľadávky, ktorých vymáhanie pokračuje, alebo je ukončené právoplatným rozhodnutím, ale nie sú úplne alebo čiastočne uhradené,
  - d) pohľadávky, ktorých časť alebo celok dlžník odmieta zaplatiť alebo uznať ich oprávnenosť a pod. z najrozličnejších príčin,
  - e) pohľadávky, ktorých uznanie nebolo vykonané alebo ktorých čiastky boli

	Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 5 z 8

rozporované zo strany dlžníka pri potvrdzovaní pohľadávok v procese inventarizácie pohľadávok,

- f) pohľadávky, pri ktorých dlžník vstúpil do likvidácie,
- g) v prípade, ak lehota splatnosti pohľadávky prekročila počet dní podľa ustanovení tohto vnútorného predpisu,
- h) pohľadávky, ktoré vznikli na základe zmluvy o ručení alebo inej obdobnej zmluvy a ktoré pôvodný dlžník obci neuhradil,
- i) pohľadávky voči dlžníkom v konkurznom a vyrovnávacom konaní, ktoré boli prihlásené v určenej lehote na konkurzný súd.

3.18 **Dôvod - príčinu tvorby opravnej položky k pohľadávkam** musí inventarizačná komisia vyznačiť v inventúrnom súpise. **Dôvod - príčinu zníženia alebo zrušenia opravnej položky k pohľadávkam** musí inventarizačná komisia vyznačiť v inventúrnom súpise.


#### **Opravné položky k zásobám:**

3.19 Opravné položky tvorené k poškodeným, nevyužívaným zásobám budú tvorené na základe výsledkov fyzickej inventúry zásob. Povinnosťou inventarizačnej komisie je v rámci fyzickej inventúry zásob, identifikovať poškodené, nevyužívané zásoby a zachytiť ich v inventúrnych súpisoch a v inventarizačných zápisoch.

#### **Výška opravných položiek**

#### **Opravné položky k dlhodobému majetku:**

- 3.20 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 právnemu 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 pretože sa nedajú splniť všetky podmienky, stanovené všeobecne záväznými predpismi alebo existujú prechodné problémy, spojené s dokončovaním a zaradením dlhodobého majetku do užívania, pričom takýto stav pretrváva už viac ako dve účtovné obdobia (do účtovného obdobia sa započítava aj kalendárny rok, v ktorom sa príčina opravnej položky skúma) a pri vykonávaní inventarizácie sa zistí pretrvávajúci stav zostatkov na účtoch 041 alebo 042 - Obstaranie dlhodobého nehmotného alebo hmotného majetku,
  - c) nevyužitelnosť dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku.

	Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 6 z 8


- 3.21 Tvorba opravnej položky k dlhodobému hmotnému majetku, k dlhodobého nehmotnému majetku, k nedokončenému dlhodobému hmotnému majetku a k nedokončenému dlhodobému nehmotnému majetku sa posudzuje individuálne podľa nevyužitelnosti majetku.
- 3.22 Nevyužitelnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sa určuje v %. Výšku nevyužitelnosti dlhodobého hmotného a nehmotného majetku určuje inventarizačná komisia a uvedie ju v inventarizačnom súpise v % a v eur.
- 3.23 Tvorba opravnej položky k dlhodobému finančnému majetku sa posudzuje individuálne na základe predložených výsledkov hospodárenia (výkaz ziskov a strát, súvaha, poznámky) jednotlivých obchodných spoločností.
- 3.24 V prípade, že obchodná spoločnosť vykazuje k 31.12. záporné vlastné imanie dve po sebe idúce účtovné obdobia, opravná položka sa vytvorí vo výške 50% z účtovnej hodnoty dlhodobého finančného majetku.

#### **Opravné položky k pohľadávkam:**

- 3.25 Opravné položky sa tvoria k pohľadávkam, pri ktorých je riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí. Ak do doby splatnosti pohľadávky uplynula doba dlhšia ako:

360 dní	najviac do výšky 20% menovitej hodnoty pohľadávky bez príslušenstva
720 dní	najviac do výšky 50% menovitej hodnoty pohľadávky bez príslušenstva
1 080 dní	najviac do výšky 100% menovitej hodnoty pohľadávky bez príslušenstva

- 3.26 Opravné položky k pohľadávkam sa vytvoria v 100 % výške menovitej 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,
  - je v konkurznom konaní,
  - je v reštrukturalizačnom konaní,
  - alebo ide o pohľadávky, ktoré sú súdne alebo exekučne vymáhané.
- 3.27 Inventarizačné súpisy pohľadávok sú prvotnými účtovnými záznamami a podkladmi k tvorbe opravných položiek k pohľadávkam podľa pravidiel stanovených týmto vnútorným predpisom.
- 3.28 Opravné položky sa netvoria na pohľadávky nadobudnuté postúpením alebo na pohľadávky, ktoré možno vzájomne započítať so splatnými záväzkami voči dlžníkovi.

	Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 7 z 8

## **Opravné položky k zásobám:**

### **3.29 Opravné položky k zásobám sa tvoria , ak nastali najmä nasledovné skutočnosti:**

- a) žiadny obrat (reálny výdaj) v prípade jednotlivých položiek zásob, v priebehu dvoch po sebe nasledujúcich rokov, do ktorých sa započítava i kalendárny rok, v ktorom sa príčina opravnej položky k zásobám skúma,
- b) zistenie takej skutočnosti, že zásoby majú prechodne zníženú hodnotu z dôvodov technických, ekologických a pod., resp. z dôvodov zmeny technológie, nevyhovujúcim parametrom disajnu alebo jeho fyzickej zastaralosti.

3.30 Prechodné zníženie hodnoty jednotlivých položiek zásob sa určí v %. Výšku opravnej položky v % určuje inventarizačná komisia a uvedie v inventarizačnom súpise v % a v eur.

## **4 Záverečné ustanovenie**

- 4.1 Ruší sa IS – 52 Tvorba opravných položiek platná od 24. 11. 2010.
- 4.2 Interná smernica IS – 52 Tvorba opravných položiek v znení Doplnku č. 1 nadobúda účinnosť dňom 05. 10. 2017.
- 4.3 IS – 52 Tvorba opravných položiek v platnom znení je záväzná pre všetkých zamestnancov mesta.
- 4.4 IS – 52 Tvorba opravných položiek predpis je súčasťou vnútorného kontrolného systému organizácie a podlieha aktualizácii podľa potrieb účtovnej jednotky.

## **5 Odkazy a poznámky**


### **5.1 Súvisiace normy a predpisy**

Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. augusta 2007 č. MF/16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov

### **5.2 Interné dokumenty**

neobsahuje

	Interná smernica Tvorba opravných položiek IS - 52	Vydanie č.: 2
		Výtlačok č.:
		Strana 8 z 8

## 6 Rozdeľovník

hlavný kontrolór  
vedúci odborov MsÚ  
vedúci oddelení MsÚ  
vedúci referátov MsÚ  
vedúci právnej kancelárie  
kancelária primátorka mesta  
kancelária prednostu MsÚ  
náčelník MsP

## 7 Prílohy

neobsahuje

	Vypracovali	Posúdil	Schválila
Meno a priezvisko	Ing. Dana Šaárová	Ing. Marián Bielický	JUDr. Katarína Macháčková
Funkcia	vedúca učtárne finančného oddelenia	vedúci ekonomického odboru	primátorka mesta
Dátum	29. 09. 2017	29. 09. 2017	29. 09. 2017
Podpis			