

Názov organizácie:	Stredná odborná škola poľnohospodárstva a služieb na vidieku Žilina
Názov internej smernice:	Zásady tvorby, použitia a účtovania opravných položiek
Poradové číslo smernice:	21
Vypracoval:	Janušová Alena
Schválil:	Ing. Ľubomír Schvarc
Dátum vyhotovenia internej smernice:	1. január 2018
Za správnosť smernice zodpovedá:	Janušová Alena
Za dodržiavanie smernice zodpovedá:	Marta Korená
Platnosť internej smernice:	1. január 2018
Prílohy:	

Článok I Právna úprava

Tvorba, použitie a účtovanie opravných položiek sa riadi ustanoveniami:

- § 26 ods. 3 a ods. 6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
- § 14 Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. decembra 2003 č. 24501/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, štátne fondy, príspevkové organizácie, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov,
- § 20 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

Článok II Vymedzenie, pravidiel tvorby a použitia opravných položiek

Opravné položky sa tvoria k účtom majetku, ktorý sa neoceneňuje reálnou hodnotou alebo oceňovacou metódou vlastného imania, ak zníženie hodnoty majetku v účtovníctve je preukázané na základe údajov zistených pri inventarizácii a nie je trvalé. Ak ide o trvalé zníženie ocenenia majetku, účtuje sa toto zníženie na ťarchu nákladov. Tvoriť opravné položky na zvýšenie hodnoty majetku je zakázané.

Zákonnými opravnými položkami sú v zmysle zákona o dani z príjmov predovšetkým opravné položky k pohľadávkam voči dlžníkom v konkurznom konaní a vyrovnávacom konaní a k nepremlčaným pohľadávkam.

Opravné položky k pohľadávkam

Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria, ak ide o pochybné pohľadávky, ktoré predstavujú riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, a pri sporných pohľadávkach voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich uznanie alebo ich zaplatenie, t.j. pohľadávky sú po lehote splatnosti.

Pri posudzovaní vymoženosti pohľadávky účtovná jednotka postupuje individuálne pri každej pohľadávke, t.j. sleduje výšku pohľadávky, vzťahy s dlžníkom, finančnú situáciu dlžníka, vyhlásenie konkurzu s vyrovnaním a pod. Účtovná jednotka tvorí opravnú položku k pohľadávkam v takej výške, aby dostala reálnu výšku vymožitelných pohľadávok.

Za tvorbu opravnej položky k pohľadávkam je zodpovedný Bc. Janušová Alena

Stanovenie výšky opravnej položky:

Výška tvorby opravnej položky	Doba splatnosti pohľadávky
10%	od 30 do 60 dní
20%	od 60 do 90 dní
50%	od 90 do 180 dní
75%	od 180 do 365 dní
100%	nad 365 dní

Opravné položky sa tvoria len k tým pohľadávkam, u ktorých je pravdepodobnosť úhrady (aspoň čiastočnej úhrady). Ak úhrada je nepravdepodobná, mala by sa pohľadávka odpísať.

Článok III

Účtovanie opravných položiek

Tvorba opravnej položky sa účtuje na ťarchu nákladov, ich rozpustenie v prospech výnosov. Rozpúšťajú sa, ak pominú dôvody, pre ktoré boli vytvorené, a to v prospech výnosov v tom zdaňovacom období, v ktorom tieto dôvody zanikli. Zostatky opravných položiek sa prevádzajú do nasledujúceho účtovného obdobia, pričom nemôžu mať aktívny zostatok.