

## Český účetní standard č. 706 – Vyřazení pohledávek

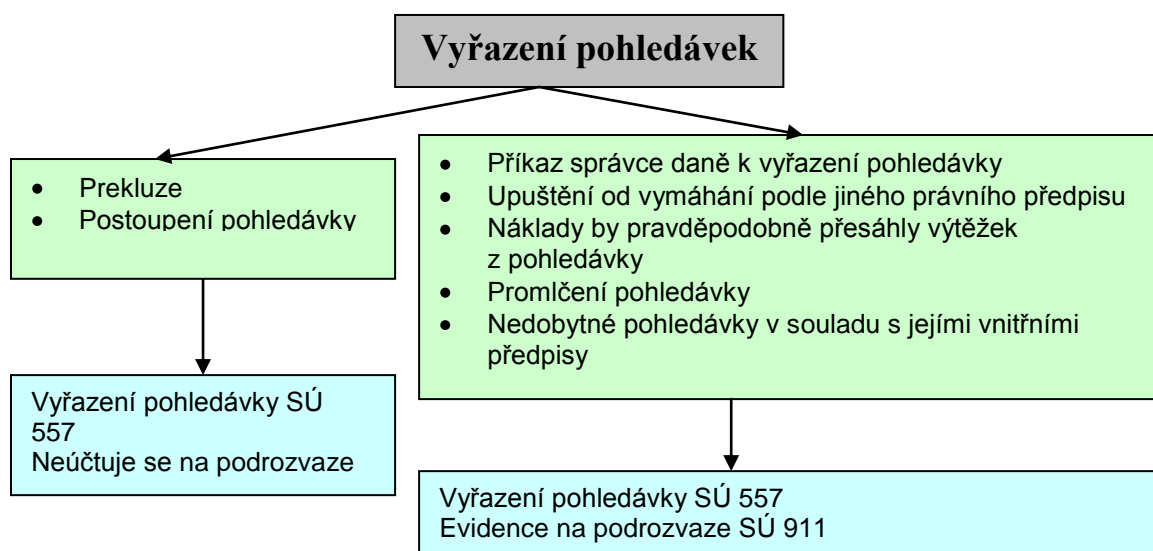
### Obecná pravidla k postupům účtování o vyřazení pohledávek

- Ustanovení tohoto ČÚS se nevztahují na zánik pohledávek zaplacením, započtením či splnutím osoby dlužníka a věřitele **a na vyřazení pohledávek z titulu bezplatného pozbytí podle § 25 odst. 6 zákona.**
- V případě zániku pohledávky z jiných důvodů než výše uvedených, např. z důvodu prekluze pohledávky nebo postoupení pohledávky, účtuje účetní jednotka pouze o vyřazení pohledávky (SÚ 557/SÚ 3xx). Současně nebo nejpozději do konce příslušného čtvrtletí kalendářního roku zaúčtuje zrušení, případně snížení opravné položky k této pohledávce. V případě účtování zrušení pohledávky z důvodu **prekluze nebo postoupení** pohledávky **neúčtuje** účetní jednotka na podrozvahovém účtu SÚ 911.
- Odpověď na rozdíl mezi prekluzí a promlčením pohledávky byla uveřejněna v odpovědích na webových stránkách MF ČR.

<b>1.9.1./ zveřejněno dne 1.7.2011</b>	<p>Jaký je rozdíl mezi prekluzí a promlčením pohledávky? Tato skutečnost může mít vliv na účetní zachycení podle ČÚS 706 – Opravné položky a vyřazení pohledávek.</p>	<p><b>V případě prekluze dochází k zániku práva na uspokojení věřitele dlužníkem. Oproti promlčení, při kterém nezaniká právo, ale pouze je snížena možnost uplatnit nárok na uspokojení před soudem</b> (dlužník může namítnout promlčení nároku). Pro účely účetního zachycení lze konstatovat, že nastanou-li účinky <b>prekluze</b>, dochází <b>k zániku pohledávky</b> a pro účetní jednotku nadále neexistuje účetní případ. Uvedená skutečnost nadále není předmětem zachycení na rozvahových ani podrozvahových účtech. V případě <b>promlčení</b> pohledávky účetní jednotka posoudí, zda je předpoklad, že dlužník svoji povinnost zcela nebo částečně splní nebo je předpoklad, že bude plněno jinou osobou. Pokud ano, účtuje o takové pohledávce na příslušném podrozvahovém účtu. Obdobně se postupuje také v případě, pokud z jiných právních předpisů nebo z potřeb účetní jednotky vyplývá nezbytnost zachycení této pohledávky na příslušném podrozvahovém účtu.</p>
--	---	--

- Stejně jako u prekluze nebo postoupení pohledávky účtuje účetní jednotka (SÚ 557/SÚ 3xx) také o částkách pohledávek:
  - a) na základě příkazu správce daně k odpisu daně pohledávky podle jiného právního předpisu (§ 158 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád),
  - b) u nichž účetní jednotka upustila od vymáhání podle jiného právního předpisu (např. § 35 zákona č. 219/2000 Sb., o majetku České republiky a jejím vystupování v právních vztazích),

- c) u nichž náklady na jejich vymáhání by pravděpodobně přesáhly výtěžek z dané pohledávky,
- d) u nichž došlo k jejich promlčení,
- e) které jsou účetní jednotkou považovány za nedobytné v souladu s jejími vnitřními předpisy.
- O vyřazení těchto pohledávek účtuje účetní jednotka na stranu MÁ DÁTI účtu 557 – Náklady z vyřazených pohledávek se souvztažným zápisem na stranu DAL příslušného účtu pohledávek a současně účtuje v souladu s § 48 a § 50 písm. a) vyhlášky č. 410/2009 Sb. na stranu MÁ DÁTI podrozvahového účtu 911 – Vyřazené pohledávky se souvztažným zápisem na stranu DAL podrozvahového účtu 999 – Vyrovnávací účet k podrozvahovým účtům.
- O přijaté úhradě vyřazené pohledávky účtuje účetní jednotka na stranu MÁ DÁTI příslušného syntetického účtu účtových skupin 22, 23, 24 nebo 26 se souvztažným zápisem na stranu DAL syntetického účtu 643 – Výnosy z vyřazených pohledávek. O částku provedené úhrady se sníží hodnota pohledávky na podrozvahových účtech.



**Příklady účtování**

Ve vnitřním předpisu účetní jednotka stanoví:

- kdy považuje pohledávky za nedobytné (kromě případů uvedených v ČÚS) a pravidla jejich vyřazení,

**K 31. 3. 2012 má účetní jednotka následující pohledávky po splatnosti:**

	Pohledávka	Dlužná částka	Počet dnů po splatnosti k datu 31. 3. 2012	Vytvořená opravná položka do 31. 12. 2011	Opravná položka za I. čtvrtletí 2012	Celkem opravná položka k datu 31. 3. 2012
1.	Nájemné Černá	1 000	900	900	100	1 000
2.	Fa za dřevo	40 000	990	40 000	0	40 000

**1. a) 30. 4. 2012 obec postoupí pohledávku č. 2 (fa za dřevo) a zaúčtuje předpis výnosu z prodeje (postoupení) 20 000 Kč (bod 5.2. ČÚS 706)**

SÚ	AU	§	POL	ZJ	Nástroj	Zdroj	ÚZ	MD	DAL
557	xxxx							40 000,--	
311	xxxx								40 000,--
311	xxxx							20 000,--	
643	xxxx								20 000,--

**b) Úhrada za postoupenou pohledávku**

SÚ	AU	§	POL	ZJ	Nástroj	Zdroj	ÚZ	MD	DAL
231	xxxx	xxxx	xxxx					20 000,--	
311	xxxx								20 000,--

Je možné použít původní rozpis rozpočtové skladby 2111 nebo zaúčtovat na odpar. 6399 položka 2324.

**c) Nejpozději 30. 6. 2012 zaúčtuje obec zrušení opravné položky**

SÚ	AU	§	POL	ZJ	Nástroj	Zdroj	ÚZ	MD	DAL
194	xxxx	xxxx	xxxx					40 000,--	
556	xxxx								40 000,--

**Poznámka:**

O zrušení nebo snížení opravné položky k vyřazeným pohledávkám z důvodu prekluze, postoupení, promlčení, z důvodu vysokých nákladů na vymáhání a ostatních podle bodu 5.3. ČÚS č. 706 účtuje správce pohledávky nejpozději do konce příslušného čtvrtletí kalendářního roku. Doporučujeme o opravné položce účtovat současně s účtováním o vyřazení pohledávky na účtu 557.

**2. a) Zastupitelstvo obce rozhodne dne 30. 6. 2012 odepsat pohledávku č. 1 z důvodu, že náklady na vymáhání by pravděpodobně přesáhly výtěžek z pohledávky + zrušení opravné položky + evidence na podrozvaze (bod 5.3. ČÚS)**

SÚ	AU	§	POL	ZJ	Nástroj	Zdroj	ÚZ	MD	DAL
557	xxxx							1 000,--	
311	xxxx								1 000,--
194	xxxx							1 000,--	
556	xxxx								1000,--
911	xxxx							1 000,--	
999	xxxx								1 000,--

**b) Paní Černá dne 30. 9. 2012 zaplatí 300,-- Kč (vyřazená pohledávka za nájemné je vedena na podrozvaze)**

SÚ	AU	§	POL	ZJ	Nástroj	Zdroj	ÚZ	MD	DAL
231	xxxx	3612	2132					300,--	
643	xxxx								300,--
999	xxxx							300,--	
911	xxxx								300,--