

Český účetní standard č. 706 – Vyřazení pohledávek

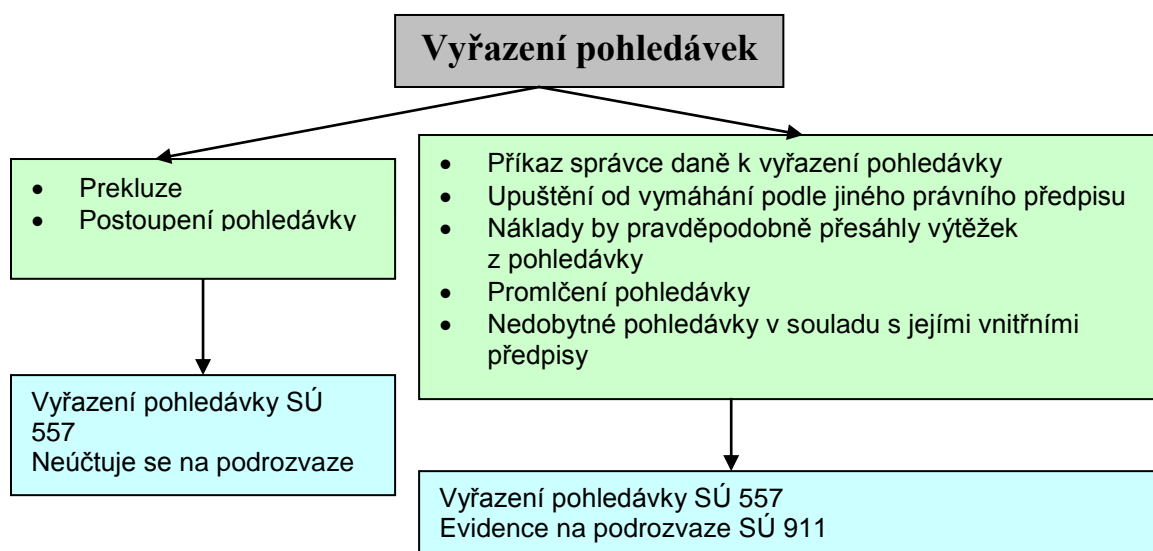
Obecná pravidla k postupům účtování o vyřazení pohledávek

- 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 v jiných případech než podle § 25 odst. 6 zákona o účetnictví (bezúplatné nabytí)**, 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.

1.9.1./ zveřejněno dne 1.7.2011	<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>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 (dlužník může namítnout promlčení nároku). Pro účely účetního zachycení lze konstatovat, že nastanou-li účinky prekluze, dochází k zániku pohledávky a pro účetní jednotku nadále neexistuje účetní případ. Uvedená skutečnost nadále není předmětem zachycení na rozvahových ani podrozvahových účtech. V případě promlčení 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,--