

MARATÓNSKY KLUB KOŠICE (MKK)

Pri jazdiarni 1, 043 04 Košice

IČO: 00595209; DIČ: 2020 777 682; IČ DPH: SK2020 777 682

SMERNICA č. MKK / 03 – 2018

ktorou sa ustanovujú zásady

účtovania, časového rozlišovaní nákladov a výnosov, zásady tvorby, použitia a účtovania rezerv a zásady tvorby, použitia a účtovania opravných položiek v podmienkach Maratónskeho klubu Košice

Spracoval/a	Marián Lukáč	Podpísal	Ing. Ján Sudzina, prezident MKK
Počet strán	6	Počet príloh	0
Účinnosť od	7.3.2018	Dátum schválenia Správnou radou MKK	7.3.2018

Článok I. Vymedzenie predmetu smernice

Predmetom smernice sú:

- zásady účtovania časového rozlišovania nákladov a výnosov,
- zásady tvorby, použitia a účtovania rezerv,
- zásady tvorby, použitia a účtovania opravných položiek,
- osobitosti účtovania.

Článok II. Zásady účtovania časového rozlišovania

1. Kritériom pre účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.
2. Náklady a výnosy sa účtujú podľa týchto zásad:
 - a) náklady a výnosy sa účtujú zásadne do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia,
 - b) opravy významných chýb nákladov a opravy významných chýb výnosov minulých účtovných období sa účtujú na účet 428 – Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov; za opravu chýb minulých účtovných období sa nepovažujú rozdiely zo zmeny účtovnej hodnoty majetku a záväzku, vyplývajúcich zo zmeny úpravy ocenenia podľa § 26 a 27 zákona, napríklad účtovanie výšky opravnej položky k sporným pohľadávkam a pochybným pohľadávkam, úpravy doby používania alebo spôsobu opotrebovania dlhodobého majetku,
 - c) opravy nevýznamných chýb nákladov a nevýznamných chýb výnosov minulých účtovných období sa účtujú ako účtovné prípady bežného účtovného obdobia na príslušných účtoch nákladov alebo účtoch výnosov z činnosti účtovnej jednotky,
 - d) náhrady vynaložených nákladov minulých účtovných období sa účtujú do výnosov bežného účtovného obdobia,
 - e) náklady a výdavky, ktoré sa týkajú budúcich období, sa časovo rozlišujú na účtoch 381 – Náklady budúcich období a 383 – Výdavky budúcich období,
 - f) výnosy a príjmy, ktoré sa týkajú budúcich období, sa časovo rozlišujú na účte 384 - Výnosy budúcich období a 385 – Príjmy budúcich období.
 - Podklady potrebné k zaúčtovaniu účtov časového rozlíšenia predkladajú zamestnanci Maratónskeho klubu Košice.(ďalej MKK)..
 - MKK v priebehu roka účtuje vopred platené predplatné za časopisy, noviny, zbierky zákonov, finančný spravodajca a iné, za poistné platené vopred.

Článok III. Zásady tvorby, použitia a účtovania rezerv

1. V súlade s § 26 ods. 3 zákona o účtovníctve je účtovná jednotka povinná tvoriť rezervy ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
2. Ako rezerva sa účtuje záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť účtovnej jednotky, ktorý vznikol z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky, pričom nie je známa presná výška záväzku alebo jeho presné časové vymedzenie. Rezerva sa ocení

odhadom v sume dostatočnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka pri zohľadnení rizík a neistôt. V účtovnej jednotke sa neúčtuje rezerva, ktorej suma nebude mať významný vplyv na výšku vykázaného výsledku hospodárenia. Záväzok s určitým časovým vymedzením a určitou výškou sa neúčtuje na účte rezerv, ale na príslušnom účte záväzku.

3. Rezervy sa vzťahujú na povinnosti vyplývajúce zo všeobecných záväzných právnych predpisov, z uzavretých zmlúv alebo z rozhodnutia účtovnej jednotky splniť si povinnosť voči tretím stranám, napríklad ak na základe konania účtovnej jednotky v minulosti, zverejnenia pravidiel alebo oznámenia o uznaní zodpovednosti účtovnej jednotky tretia strana očakáva, že takáto povinnosť bude splnená.
4. Rezervy sa členia podľa účelu ich použitia.
5. Rezerva sa účtuje v mene, v ktorej sa uskutoční plnenie. Ak sa účtuje rezerva v cudzej mene, kurzové rozdiely sa účtujú obdobne ako kurzové rozdiely z iných záväzkov.
6. Na rezervy sa vzťahuje dokladová inventúra a pri inventarizácii sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť. Zostatky účtov rezerv sa prevádzajú do nasledujúceho účtovného obdobia. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa účtuje tvorba rezervy alebo sa upraví jej výška ako upravujúci závierkový účtovný prípad.
7. Spôsob tvorby a používania rezerv :
 - rezerva sa môže použiť len na účel, na ktorý bola vytvorená.
 - Rezervy nemajú aktívny zostatok.
8. Tvorba rezerv súvisiaca s obstaraním majetku, napríklad nevyfakturovaná dodávka zásob alebo nevyfakturovaná dodávka dlhodobého majetku, sa účtuje so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného účtu majetku a jej použitie so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu záväzkov, napríklad po obdržaní faktúry od dodávateľa.
9. Rezervy na náklady sa môžu vytvárať na
 - a) nevyčerpané dovolenky, vrátane sociálneho poistenia a zdravotného poistenia,
 - b) odmeny členom orgánov účtovnej jednotky,
 - c) odstupné,
 - d) prémie a odmeny zamestnancom,
 - e) nevyfakturované dodávky a služby, ak je neisté časové vymedzenie alebo výška záväzku,
 - f) členské príspevky do zväzov, spolkov, komôr a podobne, ktoré sa týkajú vykazovaného účtovného obdobia,
 - g) náklady na zostavenie, overenie, zverejnenie účtovnej závierky a výročnej správy týkajúcej sa vykazovaného účtovného obdobia,
 - h) náklady na zostavenie daňového priznania za vykazované účtovné obdobie,
 - i) náklady súvisiace s odstránením znečistenia životného prostredia,
 - j) reklamácie a záručné opravy,
 - k) odstránenie odpadov a obalov,
 - l) rekultiváciu pozemkov,
 - m) odstránenie stavieb,
 - n) náklady na uvedenie prenajatého majetku do predchádzajúceho stavu podľa § 29,
 - o) pokuty a penále,
 - p) finančné povinnosti vyplývajúce z ručenia a záruk,
 - q) provízie obchodným zástupcom,
 - r) nevýhodné zmluvy a iné zmluvy, pri ktorých sa predpokladá vznik straty,
 - s) iné riziká a straty súvisiace s činnosťou neziskovej účtovnej jednotky.
 - Tvorba rezervy na náklady sa účtuje na vecne príslušný účet nákladov, ku ktorému záväzok prislúcha. Ak ide o rezervu, ktorá sa týka viacerých nákladových druhov alebo na tento nákladový druh nie je ustanovený účet nákladov, tvorí sa rezerva na ťarchu účtu 549 – Iné ostatné náklady.

- Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov.
- Zrušenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy. Pri rezervách sa uplatňuje zásada správneho vyčíslenia konečného zostatku súvahového účtu rezerv a k tomu prislúchajúcich konečných stavov účtov nákladov. Účtovná jednotka sa môže rozhodnúť v rámci zdaňovanej činnosti účtovať tvorbu rezervy v súlade so zákonom o daniach z príjmov.

10. MKK tvorí najmä rezervy na:

- nevyfakturované dodávky a služby (voda, elektrická energia, plyn),
- odvod za neplnenie povinného podielu zamestnávania občanov so zmenenou pracovnou schopnosťou a občanov so zdravotným postihnutím podľa osobitného predpisu – výšku rezervy stanoví poverený zamestnanec,
- nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia – výšku vypočíta mzdár na základe počtu dní nevyčerpanej dovolenky, priemernej mzdy a percenta odvodu poistného.

Článok IV.

Zásady pre tvorbu, použitie a účtovanie opravných položiek

1. Opravná položka sa tvorí na základe rozhodnutia účtovnej jednotky, v súlade so zásadou opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho pôvodnému oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Ocenením v účtovníctve sa na tieto účely rozumie ocenenie po zohľadnení už vytvorenej opravnej položky a oprávok. V účtovnej jednotke sa neúčtuje opravná položka, ktorá nebude mať významný vplyv na výšku vykazaného výsledku hospodárenia.
2. Opravné položky sa tvoria k
 - a) dlhodobému majetku,
 - b) zásobám,
 - c) finančnému majetku,
 - d) pohľadávkam.
3. Opravná položka k odpisovanému dlhodobému majetku, ktorého úžitková hodnota sa znižuje opotrebovaním, sa tvorí, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako jeho ocenenie v účtovníctve. Opravná položka k neodpisovanému dlhodobému majetku v účtovníctve sa tvorí, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako jeho ocenenie v účtovníctve.
4. Opravná položka k pohľadávke sa tvorí najmä k pohľadávke, pri ktorej je opodstatnené predpokladať, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, k spornej pohľadávke voči dlžníkovi, s ktorým sa vedie spor o jej uznanie.
5. Opravná položka nemá aktívny zostatok.
6. Tvorba opravnej položky sa účtuje na ľarchu účtu 558 – Tvorba a zúčtovanie opravných položiek so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného súvahového účtu opravných položiek.
7. Zúčtovanie opravnej položky sa účtuje z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva alebo z dôvodu úplného alebo čiastočného zániku opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty majetku.

Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva, napríklad pri predaji, likvidácii, darovaní, škode, spotrebe alebo inkase pohľadávky, sa účtuje pred vyradením majetku z účtovníctva.

8. Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva sa účtuje na ťarchu vecne príslušného súvahového účtu opravných položiek so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku a pri dlhodobom odpisovanom majetku v prospech vecne príslušného účtu oprávok k dlhodobému majetku.
9. Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu úplného alebo čiastočného zániku opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty majetku sa účtuje na ťarchu vecne príslušného súvahového účtu opravnej položky so súvzťažným zápisom v prospech účtu 558 – Tvorba a zúčtovanie opravných položiek.
10. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje opodstatnenosť účtovania tvorby opravnej položky a trvania opodstatnenosti existencie a sumy už vytvorenej opravnej položky k majetku; posudzuje sa potreba účtovania upravujúcich závierkových účtovných prípadov, napríklad, ak je vyhlásený konkurz alebo povolená reštrukturalizácia na niektorého z odberateľov, a to po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a ktorým sa spravidla potvrdí, že znehodnotenie pohľadávok existovalo už ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
11. Ak sa pri inventarizácii záväzkov zistí, že ich suma je iná ako je ich suma v účtovníctve, nevytvárajú sa opravné položky, ale ich zvýšenie alebo zníženie sa účtuje na účte záväzkov so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného účtu nákladov alebo v prospech príslušného účtu výnosov, napríklad, ak nie je záväzok splatený alebo splácaný včas a podľa zmluvy vzniká povinnosť platiť úroky z omeškania alebo penále.
12. MKK tvorí opravné položky k dlhodobému majetku a k pohládkam.
13. Opravné položky k pohládkam sa tvoria najmä k pohládkam, pri ktorých je opodstatnené predpokladať, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí; k sporným pohládkam voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich uznanie. Vytvárajú sa nasledovne:
 - k pohládkam voči dlžníkom v konkurznom a vyrovnávacom konaní najviac do výšky menovitej hodnoty pohľadávok bez ich príslušenstva prihlásených v lehote určenej v uznesení o vyhlásení konkurzu alebo v uznesení o povolení vyrovnania,
 - k nepremiľčaným pohládkam, pri ktorých je riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, a ak od splatnosti pohľadávky uplynula doba dlhšia ako:

90 dní	najviac 25 %
180 dní	najviac 50%
270 dní	najviac 75 %
360 dní	najviac 100 %

 menovitej hodnoty pohľadávky, bez jej príslušenstva.

Pri určení výšky opravnej položky k pohládkam je vecne príslušný zamestnanec – ktorý je poverený vymáhaním pohľadávky povinný v lehote do 10. 1. (za predchádzajúce obdobie) predložiť správu o stave vymáhaných pohľadávok. Vyšpecifikuje pohládky, pri ktorých je opodstatnené predpokladať, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, sporné pohládky, nepremiľčané pohládky. K týmto pohládkam ekonomický úsek zaúčtuje opravnú položku.
14. Na základe výsledkov inventarizácie a odporúčaní IK účtovník zaúčtuje sumu prechodného zníženia k dlhodobému majetku, k obstaraniu dlhodobého majetku a k pohládkam.

Článok V. Osobitosti účtovania

1. Účtovná jednotka považuje za nevýznamné sumy nákladov a nevýznamné sumy výnosov čiastku do 50 EUR vrátane. **Opravy nevýznamných nákladov a nevýznamných výnosov** minulých účtovných období sa účtujú ako účtovné prípady bežného účtovného obdobia na príslušných účtoch nákladov alebo výnosov. **Významné sumy** opráv nákladov a výnosov minulých účtovných období sa účtujú na účet 428 AÚ – Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.
2. V prípade nesprávne uhradenej predpísanej pohľadávky je MKK oprávnený doučtovať čiastku maximálne do výšky 0,50 EUR vrátane na centové vyrovnanie. Menej uhradenú čiastku zaúčtuje na účet **548 Centové vyrovnanie**, navyše uhradenú čiastku zaúčtuje na účet **648 Ostatné výnosy z prevádzkových činností – centové vyrovnanie**.
3. Účtovná jednotka dodávateľské faktúry za december bežného účtovného obdobia, došlé do 20. 1. Nasledujúceho kalendárneho roka, účtuje na účte **321 Dodávatelia** v členení bežní alebo kapitáloví.
4. Vyúčtovanie cenín (stravovacie poukážky) MKK účtuje na konci kalendárneho mesiaca na základe interného účtovného dokladu o spotrebe cenín na účte **213 Ceniny**.

Článok VI. Záverečné účtovania

1. Nevyfakturované dodávky materiálu, tovaru, služieb alebo prác, na ktoré sa netvorila rezerva, sa ku dňu účtovnej závierky zaúčtujú na účet **326 Nevyfakturované dodávky**, buď na základe zmluvy, dodacieho listu alebo iného dokladu, z ktorého je výška záväzku zrejma.
2. Cestovné náhrady zamestnancov, ktoré boli vyúčtované až po 31. 12. a budú vyplatené v nasledujúcom roku sa zaúčtujú ku dňu účtovnej závierky na účet **333 Ostatné záväzky voči zamestnancom**.
3. Pohľadávky a záväzky evidované v cudzej mene sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska.
4. Pred záverečným účtovaním sa zúčtujú prípadné inventarizačné rozdiely pri zásobách a majetku a pohľadávkach na základe písomného stanoviska IK, ktoré predloží najneskôr v lehote do 20. 1. na ekonomický úsek.

Článok VII Záverečné ustanovenia

1. Táto smernica nadobúda platnosť dňom 7.3.2018 a účinnosť dňom 7.3.2018

V Košiciach dňa 7.3.2018

.....
Ing. Ján Sudzina
prezident Maratónskeho klubu Košice