Vnútorný predpis
pre tvorbu, vykazovanie a účtovanie rezerv
obce Biely Kostol

č.02/2026

Vnútorný predpis je vypracovaný v zmysle zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v zmysle Opatrenia MF SR zo dňa 12. 12. 2022, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre obce, vyššie územné celky a nimi zriadené rozpočtové organizácie a príspevkové organizácie, uverejneného pod č. MF/014454/2022-36, /ďalej len Postupy účtovania/ v znení neskorších zmien a doplnkov.

Názov a sídlo organizácie	**Obec Biely Kostol, Pionierske námestie 5475/18, 919 34 Biely Kostol**
Poradové číslo vnútorného predpisu	2.
Vypracovala :	Alica Stabilini
Schválil :	Doc.Ing.Iveta Paulová,PhD.,MBA
Dátum vyhotovenia vnútorného predpisu	31.12.2025
Účinnosť vnútorného predpisu od	01.01.2026
Ruší sa vnútorný predpis	číslo :02/2024 zo dňa :01.04.2026
Prílohy	

Článok 1
Všeobecné ustanovenia

1. Rezerva sa tvorí v súlade s § 26 zákona o účtovníctve. Rezerva je záväzok s neistým časovým vymedzením alebo výškou predstavujúci existujúcu povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky, pričom ak nie je známa presná výška tohto záväzku, ocení sa odhadom v sume dostatočnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Záväzok s určitým časovým vymedzením a určitou výškou sa neúčtuje na účte rezerv, ale na príslušnom účte záväzku.
2. Tvorba rezerv sa účtuje na ťarchu nákladov, ich použitie a zrušenie v prospech výnosov.
3. Tvorba rezerv súvisiaca s obstaraním majetku, napríklad nevyfakturovaná dodávka materiálu, 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 doručení faktúry od dodávateľa.
4. Zostatky rezerv sa prevádzajú do nasledujúceho účtovného obdobia.
5. Rezervy nemajú aktívny zostatok.
6. Rezervy sú predmetom dokladovej inventúry a pri inventarizácii sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa z dôvodu upravujúcich závierkových účtovných prípadov účtuje tvorba rezervy alebo sa upraví jej výška.
7. Rezervy sa vzťahujú na povinnosti vyplývajúce zo všeobecných záväzných právnych predpisov, z uzavretých zmlúv, z dobrovoľného 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.
8. V hlavnej činnosti sa rezervy vytvárajú na :

a) náklady na zostavenie, overenie, zverejnenie účtovnej závierky alebo výročnej správy týkajúcej sa vykazovaného účtovného obdobia,

b) prebiehajúce a hroziace súdne spory

Článok 2
Účtovanie rezerv

a) Účtovná jednotka tvorí rezervy podľa charakteru vykonávanej hlavnej činnosti .

b) **Zákonné** - vytvárané podľa zákonných predpisov § 20 zákona č.595/2003 Z.z. o dani z príjmov v z.n.p. v rámci podnikateľskej/zdaňovanej činnosti

c) **Ostatné** - vytvárané v prípade, že si to vyžaduje verné a pravdivé zobrazenie účtovníctva v rámci hlavnej/nezdaňovanej činnosti

1. **Účtovanie rezerv**

Rezervy sa účtujú na ťarchu (v prípade použitia, t. j. zrušenia, čerpania, rozpustenia, zníženia) alebo v prospech (v prípade tvorby) na nasledovných účtoch:

323 – Krátkodobé rezervy, ak ide o krátkodobé rezervy (zákonné, ostatné) s predpokladanou dobou vyrovnania pri vzniku najviac jeden rok

451 – Zákonné rezervy, ak ide o dlhodobé rezervy

459 – Ostatné rezervy, ak ide o dlhodobé rezervy

Tvorba rezerv sa účtuje **na ťarchu nákladov, ich použitie v prospech výnosov**. V závislosti od toho, ktorú časť výsledku hospodárenia ovplyvňujú, sa tvorba rezerv účtuje

- **v prípade prevádzkovej činnosti** do nákladov na účty:

  552 – Tvorba zákonných rezerv

  553 – Tvorba ostatných rezerv

- **v prípade finančnej činnosti** do nákladov na účet:

  554 – Tvorba rezerv z finančnej činnosti

Použitie a zrušenie (čerpanie) rezerv sa účtuje **do výnosov** v závislosti od toho, na akej činnosti spoločnosti boli rezervy v minulých účtovných obdobiach tvorené na účty:

652 – Zúčtovanie zákonných rezerv

653 – Zúčtovanie ostatných rezerv

654 – Zúčtovanie rezerv z finančnej činnosti

Tvorba rezerv súvisiaca s obstaraním majetku (napríklad nevyfakturovaná dodávka materiálu, dlhodobého majetku) sa účtuje na ťarchu príslušného účtu majetku, jej použitie v prospech príslušného účtu záväzkov.

V podmienkach účtovnej jednotky, sa každý druh rezervy podľa Článku 1 bodu 8 účtuje na samostatnom analytickom účte.

Článok 3
Záverečné ustanovenia

1. Vnútorný predpis je súčasťou systému finančného riadenia obce.
2. Tento vnútorný predpis nadobúda účinnosť dňom 01.01.2026

3.Zmeny a doplnky tohto vnútorného predpisu schvaľuje starosta obce.

4.Dňom účinnosti tohto predpisu sa rušia predchádzajúce vnútorné predpisy upravujúce vnútorný kontrolný systém.