

Hlavný kontrolór
Mesta Banská Bystrica

SPRÁVA

**HLAVNÉHO KONTROLÓRA O VYKONANEJ NÁSLEDNEJ
FINANČNEJ KONTROLE č. 6/2011**

**dodržiavania interných predpisov Mesta Banská Bystrica pri tvorbe, použití, účtovaní
a vykazovaní opravných položiek k pohľadávkam k 31. decembru 2010**

Správu o výsledku kontroly č. 6/2011 predkladám Mestskému zastupiteľstvu v Banskej Bystrici v zmysle ustanovenia § 18 f ods. 1 písm. d) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o obecnom zriadení“).

Kontrola bola vykonaná v súlade s § 18d a 18e zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a v súlade s „Plánom kontrolnej činnosti hlavného kontrolóra Mesta Banská Bystrica na I. polrok 2011“, ktorý bol schválený uznesením č. 1038/2010 – MsZ dňa 15.novembra 2010.

Cieľom kontroly bolo preveriť dodržiavanie interných predpisov Mesta Banská Bystrica pri tvorbe, použití, účtovaní a vykazovaní opravných položiek k pohľadávkam k 31. decembru 2010.

1/ Pohľadávky Mesta Banská Bystrica

a/ Štruktúra pohľadávok Mesta Banská Bystrica podľa súvahy k 31.12.2010

názov účtu		bežné účtovné obdobie stav k 31.12.2010 (v celých eurách)	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie stav k 31.12.2009 (v celých eurách)	rozdiel 2010/2009 - pokles + nárast
x	dlhodobé pohľadávky spolu	1 811 825	1 983 347	-171 522
x	krátkodobé pohľadávky spolu	3 231 206	3 791 112	-559 906
xx	pohľadávky spolu	5 043 031	5 774 459	-731 428
.xx	<i>opravná položka k pohľadávkam</i>	<i>1 878 675</i>	<i>1 812 580</i>	<i>66 095</i>

V roku 2010 došlo k celkovému poklesu pohľadávok oproti bezprostredne predchádzajúcemu účtovnému obdobiu o 731 428 €.

b/Štruktúra pohľadávok Mesta Banská Bystrica podľa doby splatnosti k 31.12.2010

	€	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti
pohľadávky	5 043 031	1 900 336	3 142 695

Mesto Banská Bystrica malo k 31.12.2010 zúčtované pohľadávky v celkovej výške 5 043 030,49 €, z toho pohľadávky po lehote splatnosti vo výške 3 142 695 €, čo predstavovalo 62% z celkových pohľadávok.

2/ Tvorba opravných položiek k pohľadávkam

Kontrolovaný subjekt mal vypracovanú smernicu č. VP 20/2009 - zásady tvorby, použitia, účtovania a vykazovania opravných položiek s účinnosťou od 1. decembra 2009, v ktorej stanovil okrem povinnosti tvorby opravných položiek k pohľadávkam aj výšku tvorby OP v % a spôsob účtovania opravných položiek k pohľadávkam.

Kontrolovaný subjekt v roku 2010 k pohľadávkam po lehote splatnosti s predpokladom ich nevykázateľnosti tvoril opravné položky v súlade so smernicou č. VP 20/2009 - zásady tvorby, použitia, účtovania a vykazovania opravných položiek.

Tvorba opravných položiek k pohľadávkam k 31.12.2010

účet	názov účtu	pohľadávky k 31.12.2010	tvorba opravnej položky k pohľadávkam			
			nad 12 mesiacov	nad 24 mesiacov	nad 36 mesiacov	spolu
			vo výške 20%	vo výške 50%	vo výške 100%	
311	odberatelia	708,69	0,00	0,00	0,00	0,00
314	poskytnuté preddavky	287,98	0,00	0,00	0,00	0,00
315	ostatné pohľadávky	1812103,54	0,00	0,00	0,00	0,00
318	pohľadávky z nedaňových príjmov z toho	1 609 910,61	60 526,99	108 797,54	653 236,73	822 561,26
318 2 1	<i>z obchodného styku</i>	165 520,03	7 049,19	1 475,83	52 733,96	61 258,98
318 2 01 1	<i>za komunálny odpad</i>	1 440 189,76	53 477,80	107 321,71	596 301,95	757 101,46
318 2 02 1	<i>poplatok z predaja alkoholických a tabakových výrobkov</i>	4 200,82	0,00	0,00	4 200,82	4 200,82
319	pohľadávky z daňových príjmov z toho	1 574 304,16	36 992,42	50 474,85	967 404,51	1 054 871,78
319 2 01 1	<i>daň z nehnuteľnosti</i>	1 509 962,43	35 418,79	47 744,87	947 120,57	1 030 284,23
319 2 02 1	<i>daň zo psa</i>	45 480,16	1 393,16	2 729,98	19 733,75	23 856,89
319 2 03 1	<i>daň za nevýherné hracie prístroje</i>	480,18	0,00	0,00	480,18	480,18
319 2 04 1	<i>daň za predajné automaty</i>	215,21	35,90	0,00	0,00	35,90
319 2 05 1	<i>daň za ubytovanie</i>	6 072,64	0,00	0,00	70,01	70,01
319 2 08 1	<i>daň za užívanie verejného priestranstva</i>	7 921,64	144,57	0,00	0,00	144,57
319 2 09 1	<i>daň za užívanie verejného priestranstva-trvalé</i>	4 171,90	0,00	0,00	0,00	0,00

335	pohľadávky voči zamestnancom	1 338,60	0,00	0,00	0,00	0,00
341	daň z príjmov	2,90	0,00	0,00	0,00	0,00
371	zúčtovanie s európskymi spoločnosťami	25 362,14	0,00	0,00	0,00	0,00
378	iné pohľadávky	19 011,87	181,00	124,50	936,13	1 241,63
	Spolu	5 043 030,49	97 700,41	159 396,89	1 621 577,37	1 878 674,67

Kontrolovaný subjekt na účte 391 - Opravná položka k pohľadávkam evidoval k 31.12.2010 opravné položky k pohľadávkam vo výške 1 878 674,67 €.

V priebehu roka 2010 bola účtovaná tvorba opravných položiek k pohľadávkam na účte 557 - Tvorba zákonných opravných položiek z prevádzkovej činnosti vo výške 49 754,33 € a na účte 558 - Tvorba ostatných opravných položiek z prevádzkovej činnosti vo výške 201 595,90 €, zároveň boli zúčtované (rozpustené) opravné položky k pohľadávkam vo výške 140 218,46 € (účet 657- Zúčtovanie zákonných opravných položiek z prevádzkovej činnosti vo výške 250,34 € a účet 658- Zúčtovanie ostatných opravných položiek z prevádzkovej činnosti vo výške 139 968,12 €).

K 31.12.2010 najväčšiu časť opravných položiek k pohľadávkam tvorili opravné položky k pohľadávkam za neuhradenú daň z nehnuteľnosti vo výške 1 030 284,23 € a za komunálny odpad vo výške 757 101,46 €.

K najstarším pohľadávkam po lehote splatnosti patrili pohľadávky za komunálny odpad, za predaj tabakových výrokov a alkoholických nápojov, za daň z nehnuteľnosti a za daň za psa zdaňovacieho obdobia roku 2002 vo výške 514 149,64 €.

Kontrolou účtovania tvorby opravných položiek k pohľadávkam bolo zistené, že kontrolovaný subjekt nesprávne zúčtoval tvorbu opravnej položky vo výške 49 754,33 € do nákladov na účet 557-Tvorba zákonných opravných položiek z prevádzkovej činnosti, správne mala byť táto suma záúčtovaná na účet 558 - Tvorba ostatných opravných položiek z prevádzkovej činnosti, nakoľko išlo o tvorbu opravnej položky k pohľadávkam z hlavnej (nezdaňovanej) činnosti.

Nesprávnym záúčtovaním nedošlo k zmene celkovej výšky nákladov a výsledok hospodárenia sa nezmenil.

3/ Inventarizácia pohľadávok a opravnej položky k pohľadávkam k 31.12.2010

Proces inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov upravuje zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších prepisov. Zákon určuje účtovnej jednotke v § 6 ods. 3 povinnosť vykonať inventarizáciu a v § 29 a § 30 určuje spôsob jej vykonania.

V súlade s § 29 zákona o účtovníctve primátor Mesta Banská Bystrica vydal:

- príkaz č.1 (č. Pr. V – 126029/2010) zo dňa 10.09.2010 na vykonanie riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov Mesta Banská Bystrica k 31.12.2010, ktorým na úrovni Mesta Banská Bystrica menoval ústrednú inventarizačnú komisiu Mesta Banská Bystrica a hlavné inventarizačné komisie na MsÚ. Dodatkom č.1 k príkazu č.1 boli vykonané zmeny v obsadení ÚIK a v niektorých HIK.
- príkaz č. 2 (č. Pr. V – 133160/2010) zo dňa 11.10.2010 na vykonanie riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov Mesta Banská Bystrica k 31.12.2010, ktorým ustanovil členov jednotlivých hlavných inventarizačných komisií a členov čiastkových inventarizačných komisií na Mestskom úrade v Banskej Bystrici.

Predseda ÚIK na základe príkazu primátora vydal dňa 04.10.2010 organizačné pokyny k vykonaniu inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov mesta k 31.12.2010.

Mesto Banská Bystrica vykonaním riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov splnilo povinnosť, ktorú mu ukladá § 6 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Z vykonanej inventarizácie boli vyhotovené účtovné záznamy – inventúrne súpisy a sumárny inventarizačný zápis za všetky inventarizované účty.

4/ Záverečné konštatovanie

Kontrolná skupina konštatuje, že neboli preukázané porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov a interných predpisov mesta a preto v zmysle ust. § 21 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z.z. o finančnej kontrole a vnútornom audite v znení neskorších predpisov vypracovala z vykonanej kontroly záznam o výsledku následnej finančnej kontroly.

Banská Bystrica 5. septembra 2011

Ing. Juraj ODOR
hlavný kontrolór mesta