Zajištění vlastních přijatých úvěrů obcí

Kontrolou výkazů Příloha, část A.4. Informace podle § 7 odst. 5 zákona o stavu účtů v knize podrozvahových účtů k 30. 6. 2014 bylo zjištěno, že spousta obcí vede na účtech 982 a 984 zajištění vlastních přijatých úvěrů.

Oslovili jsme Ministerstvo financí s dotazem, na který účet se mají zajištění vlastních přijatých úvěrů účtovat. MF ČR poskytlo tento výklad:

„V souladu s ustanovením § 4 odst. 8 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“), jsou účetní jednotky při vedení účetnictví povinny dodržovat mimo jiné i obsahové vymezení položek účetní závěrky (tj. včetně obsahového vymezení položek „P.“ v příloze účetní závěrky, které stanoví vyhláška č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro některé vybrané účetní jednotky, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „vyhláška“), včetně závazného vzoru částí účetní závěrky. Položka „P.VII.10. Dlouhodobé podmíněné závazky z poskytnutých garancí jednorázových“ (účet 982) obsahuje dlouhodobé garance poskytované účetní jednotkou v individuálních případech, které nesouvisí s předem stanoveným programem nebo záměrem poskytování garancí ve vymezených případech nebo vymezenému okruhu osob. Jak vyplývá z výše uvedeného na účtu 982 - Dlouhodobé podmíněné závazky z poskytnutých garancí jednorázových se nevykazují zajištění vlastních přijatých úvěrů. Pokud se týká „zajištění vlastních přijatých úvěrů obcí“ je podle našeho názoru možné při vykazování této skutečnosti postupovat podle ustanovení § 54 odst. 2 písm. c) nebo d) uvedené vyhlášky s přihlédnutím ke znění § 19 odst. 7 zákona o účetnictví.“

Na základě výše uvedeného se zajištění vlastních přijatých úvěrů účtuje na účet 993 nebo 994. Obce a DSO přeúčtují k 30. 9. 2014 z účtů 981 a 983, 982 a 984 zajištění vlastních přijatých úvěrů krátkodobých na účet 993 a dlouhodobých úvěrů na účet 994.

Přeúčtování zajištění vlastních přijatých úvěrů dlouhodobých

SÚ	AU	§	POL	ZJ	Nástroj	Zdroj	ÚZ	MD	DAL
982, 984									xxx
994									xxx

Přeúčtování zajištění vlastních přijatých úvěrů krátkodobých

SÚ	AU	§	POL	ZJ	Nástroj	Zdroj	ÚZ	MD	DAL
981, 983									xxx
993									xxx