

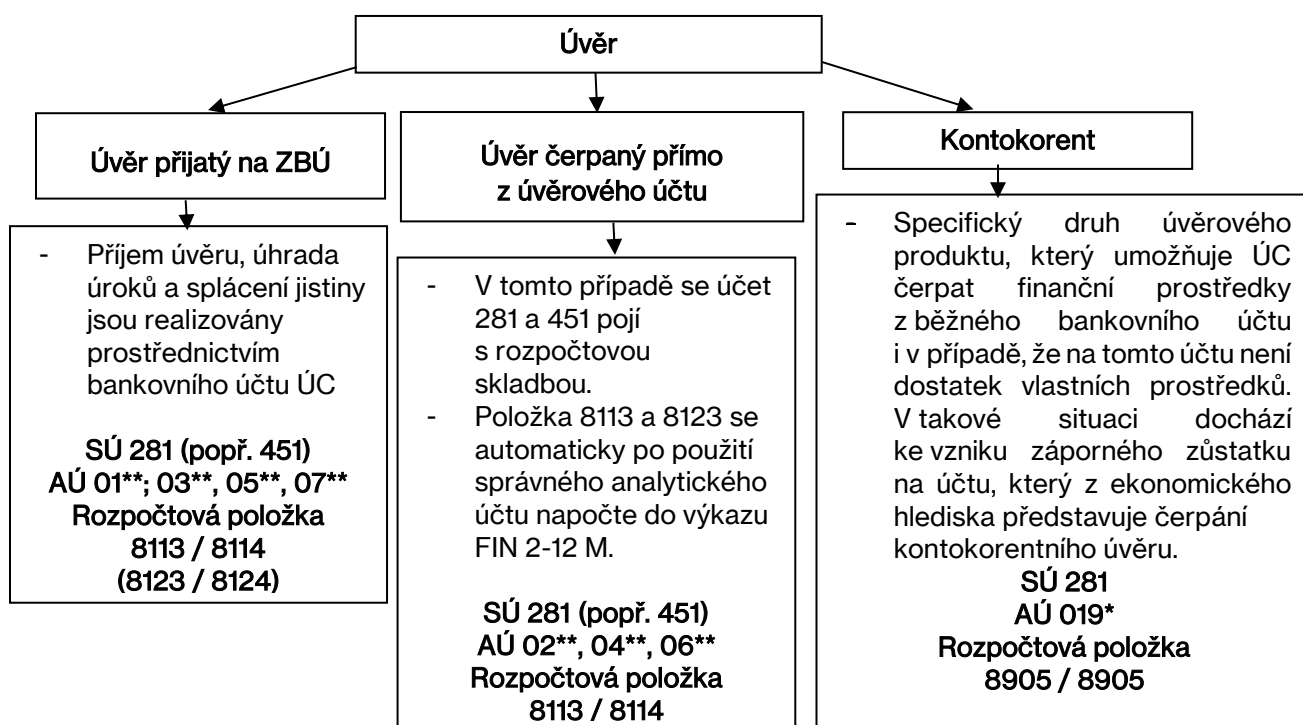
9/2026 Úvěry

Klíčová slova: úvěr, kontokorent, splátka, přímo čerpaný z úvěrového účtu, přijatý na ZBÚ, 042, 281, 321, 451, 511, 991, 992, 8113, 8114, 8123, 8124, 8905

9.1 Úvěry – obecně

- (1) Z důvodu správného vykázání jednotlivých typů úvěrů ve výkazu FIN 2-12 M je nutné dodržovat závazné analytické členění u jednotlivých typů úvěrových účtů.
- (2) Pokud obec nebo DSO čerpá zápůjčku, půjčku nebo úvěr od resortu nebo státního fondu, je nutné zajistit označení položek 8113, 8123, 8114 a 8124 příslušným UZ dle podmínek poskytovatele.
- (3) Dle ustanovení Přílohy č. 6, bod 10, vyhlášky č. 5/2014 Sb., se financující položky, které mají povahu půjčených peněžních prostředků a jejich splátek, uvádí v části I., sl. 3 výkazu FIN 2-12 M v třídění dle **Identifikátoru partnera**.

Schéma č. 1: Typy úvěrů



9.2 Úvěr přijatý na ZBÚ

9.2.1 Účtování přijetí úvěru na ZBÚ

- (1) Z důvodu správného vykázání tohoto typu úvěru ve výkazu FIN 2-12 M je nutné dodržovat závazné analytické členění u jednotlivých typů úvěrových účtů.

9.2.1.1 Předpis výše úvěrového rámce dle smlouvy o úvěru

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
992 ¹⁾	0***								X	
999	0992									X

Pozn.: ¹⁾ Krátkodobý úvěr bude účtován na SU 991 – Ostatní krátkodobá podmíněná aktiva.

9. 2. 1. 2 Přijetí dlouhodobého úvěru

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
231	0***		8123 ¹⁾					*****	X	
451	01** 03** 05** 07**									X

Pozn.: ¹⁾ Krátkodobý úvěr položka 8113 se SU 281 – Krátkodobé úvěry.

9. 2. 1. 3 Snížení výše úvěrového rámce – okamžik účetního případu = den zaúčtování přijetí úvěru na účet 451 – Dlouhodobé úvěry

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
999	0992								X	
992 ¹⁾	0***									X

Pozn.: ¹⁾ Krátkodobý úvěr bude účtován na SU 991 – Ostatní krátkodobá podmíněná aktiva při přijetí prostředků na účet 281 – Krátkodobé úvěry.

9. 2. 1. 4 Předpis došlé faktury

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
511	03** – 09**								X	
321	00**									X

9. 2. 1. 5 Úhrada došlé faktury

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
321	00**								X	
231	0***	****	5171							X

9. 2. 1. 6 Splátka dlouhodobého úvěru

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
451	01** 03** 05** 07**								X	
231	0***		8124 ¹⁾					*****		X

Pozn.: ¹⁾ Krátkodobý úvěr položka 8114 se SU 281 – Krátkodobé úvěry.

9. 2. 2 Úvěry čerpané přímo z úvěrového účtu

- (1) Z důvodu správného vykazování položek 8113 a 8123 do finančního výkazu FIN 2-12 M je nutné dodržovat závazné analytické členění u jednotlivých typů úvěrových účtů.

9. 2. 2. 1 Předpis výše úvěrového rámce (předpoklad dlouhodobosti) dle smlouvy o úvěru

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
992 ¹⁾	0***								X	
999	0992									X

Pozn.: ¹⁾ Krátkodobý úvěr bude účtován na SU 991 – Ostatní krátkodobá podmíněná aktiva při přijetí prostředků na účet 281 – Krátkodobé úvěry.

9. 2. 2. 2 Předpis hodnoty investiční akce podle smlouvy o dílo – okamžik účetního případu = datum účinnosti smlouvy

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
999 ¹⁾	0972								X	
972	0***									X

9. 2. 2. 3 Předpis došlé faktury (např. výstavba kanalizace)

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
042	0***								X	
321	01**									X

9. 2. 2. 4 Odúčtování dlouhodobého podmíněného závazku ve výši došlé faktury – okamžik účetního případu = okamžik zaúčtování na účet 321 – Dodavatelé

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
972	0***								X	
999	0972									X

9. 2. 2. 5 Úhrada došlé faktury

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
321	01**								X	
451 ¹⁾	02** ²⁾ 04** ²⁾ 06** ²⁾	2321	6121					***** ³⁾		X

Pozn.: ¹⁾ V případě krátkodobého úvěru bude použit SU 281 – Krátkodobé úvěry.

²⁾ Z důvodu správného nápočtu položky 8113 a 8123 do finančního výkazu FIN 2-12 M je nutné dodržovat závazné analytické členění.

³⁾ Atribut Identifikátor partnera je IČO poskytovatele úvěru, nikoliv dodavatele a tento atribut Identifikátor partnera bude vykázan u rozpočtové položky 8113 nebo 8123 dle dlouhodobosti přímo čerpaného úvěru.

- (1) Pokud z přímo čerpaného úvěru poskytnutého bankovní institucí hradí obec nebo DSO výdaje, na které jim bude v budoucnu poskytnuta dotace a má povinnost tyto výdaje označit UZ, nebude v těchto případech u položek 8113 a 8123 ve výkazu FIN 2-12 M ve skutečnosti vykazován UZ.
- (2) V případě, že má obec nebo DSO u jednoho poskytovatele (resort, státní fond) právní akt o poskytnutí dotace a musí označit způsobilé výdaje UZ a zároveň od stejného subjektu čerpá půjčku formou přímého čerpání, bude v těchto případech u položky 8113 nebo 8123 ve výkazu FIN 2-12 M ve skutečnosti vykázan UZ.

9. 2. 2. 6 Odúčtování části úvěrového rámce ve výši uhrazené došlé faktury – okamžik účetního případu = den zaúčtování čerpání úvěru prostřednictvím účtu 451 – Dlouhodobé úvěry

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
999	0992								X	
992 ¹⁾	0***									X

Pozn.: ¹⁾ Krátkodobý úvěr bude účtován na SU 991 – Ostatní krátkodobá podmíněná aktiva při přijetí prostředků na účet 281 – Krátkodobé úvěry.

9. 2. 2. 7 Splátka dlouhodobého úvěru dle výpisu ze ZBÚ

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
262	01**								X	
231	0***		8124 ¹⁾					*****		X

Pozn.: ¹⁾ Při splátce krátkodobého úvěru položka 8114.

9. 2. 2. 8 Splátka dlouhodobého úvěru dle výpisu z úvěrového účtu

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
451 ¹⁾	02 ^{**2)} 04 ^{**2)} 06 ^{**2)}								X	
262	01 ^{**}									X

Pozn.: ¹⁾ Při splátce krátkodobého úvěru SU 281 – Krátkodobé úvěry.

²⁾ Z důvodu správného nápočtu položky 8113 a 8123 do finančního výkazu FIN 2-12 M je nutné dodržovat závazné analytické členění.

9. 2. 3 Kontokorent

- (1) Upozorňujeme na ustanovení § 4 odst. 8 vyhlášky č. 410/2009 Sb., které stanoví, že k rozvahovému dni není možné vykazovat se záporným znaménkem v příslušné položce rozvahy zůstatek účtu 231 – Základní běžný účet a zároveň na Přílohu č. 6 vyhlášky č. 5/2014 Sb., která vylučuje záporný zůstatek běžného účtu v měsíci, ke kterému se zpracovává výkaz FIN 2-12 M (bod č. 4), kdy výše kontokorentního úvěru se vykáže v části II. – Stav a změny stavů na bankovních účtech a v pokladně výkazu FIN 2-12 M.
- (2) O uvedené skutečnosti doporučujeme účtovat v souladu s obsahovým vymezením položky rozvahy D.III.1. Krátkodobé úvěry (syntetický účet 281) daným § 32 odst. 1 písm. a) vyhlášky č. 410/2009 Sb.
- (3) Pro správné zobrazení kontokorentu je u účtu 281 – Krátkodobé úvěry nastaveno závazné analytické členění 019*.

9. 2. 3. 1 Předpis výše úvěrového rámce – okamžik účetního případu = den nabytí platnosti a účinnosti uzavřené smlouvy o úvěru

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
992	0 ^{***}								X	
999	0992									X

9. 2. 3. 2 Účtování o čerpání kontokorentu

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
231	0 ^{***}		8905						X	
281	019 [*]									X

9. 2. 3. 3 Účtování o splacení kontokorentu

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
281	019 [*]								X	
231	0 ^{***}		8905							X

9. 2. 3. 4 Odúčtování vyčerpané výše úvěrového rámce

SU	AU	§	položka	UZ	PJ	N	MU	Partner	MD	D
999	0992								X	
992	0 ^{***}									X

- (4) S ohledem na princip efektivity a významnosti je možné u kontokorentních úvěrů účtovat o změně účtu 992 – Ostatní dlouhodobá podmíněná aktiva nejpozději ke dni sestavení účetní závěrky (mezitímní a roční), ČÚS č. 701 – Účty a zásady účtování na účtech, body 6.5., 6.6. a 6.7.

9. 3 Závěrem

Tento doporučený postup nevyjadřuje jediný možný způsob účtování v souladu s předpisy v oblasti účetnictví platnými a účinnými pro rok 2026 a není právně závazný, neboť k závazným výkladům

(stanoviskům) právních předpisů je oprávněn pouze příslušný soud a zároveň tato informace není radou dle § 2950 občanského zákoníku.

Dne: 29. 9. 2026

Vypracovaly: Ing. Jitka Ročárková, vedoucí oddělení výkaznictví, Ing. Lada Chlumecká

Bere na vědomí výše uvedené metodické postupy: Ing. Lucie Eliášová, vedoucí oddělení přezkumu a metodiky hospodaření obcí

Vydáno na internetu na adrese: <http://metodikaucetnictvi.kraj-jihocesky.cz>