

## 5/2016 Účelový fond a investice do podílových listů

**Klíčová slova:** fond, účelový fond, podílové listy, investice do cenných papírů, cenné papíry, CP, 236, 069, 407, 665

(1) Záměrem obce je vytvoření účelového fondu, kdy se zároveň jedná o investice do podílových listů, kdy obec předpokládá, že po několik let bude investovat do podílových listů několik tisíc Kč měsíčně a nebude z fondu čerpat. Účelové čerpání z fondu proběhne až za několik let.

(2) Pokud by se jednalo o běžnou situaci, bylo by vhodné založení nového bankovního účtu, který by nesl jméno příslušného fondu, a bylo by o něm účtováno prostřednictvím účtu 236 - Běžné účty fondů územních samosprávných celků.

(3) S ohledem na skutečnost, že záměrem je investice do podílových listů a docházelo by k situaci, že by přes účet fondu prostředky pouze „protékaly“, je vhodné prozatím účty nezakládat, podílové listy nakupovat přímo ze ZBÚ a případně fyzicky bankovní účet - fondový účet založit až v okamžiku, kdy obec bude zamýšlet podílové listy prodat.

(4) Ze ZBÚ budou tedy finanční prostředky zasílány na účet příslušné finanční společnosti, kdy účelem je nákup podílových listů.

(5) V materiálu pro zastupitelstvo obce je nutné popsat nejen klady, které nákup podílových listů přináší, ale i rizika s tím spojená - např. výnosy z investic do podílových listů nejsou zaručené a není zaručena ani návratnost vložených prostředků. Materiál samozřejmě musí obsahovat účel fondu, jeho zdroje (tvorbu), čerpání a další skutečnosti podstatné pro existenci, popř. případné ukončení daného fondu.

### 5. 1 Doporučený způsob zaúčtování

#### 5. 1. 1 Nákup podílových listů

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
069	0xxx					X	
231	0xxx		8228				X

#### 5. 1. 2 Přecenění podílových listů k 31. 12 daného účetního období

(1) Přecenění podílových listů (účet 069) - přecenění se neprovede pouze v případě, že se vyskytnou problémy s oceněním (není efektivní, nelze získat skutečnou hodnotu).

##### 5. 1. 2. 1 Přejíždění snížení hodnoty

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
407	01xx - 02xx					X	
069	0xxx						X

##### 5. 1. 2. 2 Přejíždění zvýšení hodnoty

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
069	0xxx					X	
407	01xx - 02xx						X

### 5. 1. 3 Prodej podílových listů

(1) Při prodeji se přechodné snížení či zvýšení hodnoty podílových listů vypořádá přes účet 407 a účet 069 se zobrazí zpět ve své účetní hodnotě.

#### 5. 1. 3. 1 Příjem ve výši ocenění podílových listů v účetnictví

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
231	0xxx		8227			X	
069	0xxx						X

#### 5. 1. 3. 2 Zisk vzniklý z prodeje - rozdíl mezi cenou v účetnictví a cenou přijatou

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
231	0xxx	6310	2142			X	
665	03xx - 09xx						X

(2) V okamžiku záměru prodeje cenných papírů doporučujeme fyzicky založit bankovní účet, o kterém bude účtováno prostřednictvím účtu 236 - Běžné účty fondů územních samosprávných celků, a ponese si příslušný název fondu. Na tento účet budou převedeny prostředky ve výši příjmu z prodeje podílových listů a zisku vzniklého z prodeje. Obec není povinna mít samostatné bankovní účty pro potřeby fondů. Pokud se tak rozhodne, je z účetního hlediska postupováno obdobně jako u samostatného bankovního účtu, tzn., namísto účtu 236 - Běžné účty fondů územních samosprávných celků se použije účet 231 - Základní běžný účet územních samosprávných celků.

### 5. 1. 4 Tvorba účelového fondu

5. 1. 4. 1 Převod ze ZBÚ (částka ve výši příjmu z prodeje podílových listů a zisku vzniklého z prodeje)

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
262	06xx					X	
231	0xxx	6330	5349				X

#### 5. 1. 4. 2 Příjem na účet fondu

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
236	0140	6330	4134			X	
262	06xx						X
401	0019					X	
419	014x						X

Pozn.: Z důvodu správného nápočtu do výkazu Příloha je nutné dodržovat závazné analytické členění účtu 419, viz Směrná účtová osnova.

### 5. 1. 5 Použití fondu v souladu se statutem fondu

#### 5. 1. 5. 1 Předpis došlé faktury za opravu

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
511	03xx - 09xx					X	
321	07xx						X

#### 5. 1. 5. 2 Úhrada došlé faktury z účtu fondu

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
321	07xx					X	
236	0xxx	6171	5171				X
419	015x					X	
401	0019						X

#### 5. 1. 6 Příjmy a výdaje spojené s vedením samostatného účtu - fondu

##### 5. 1. 6. 1 Přijatý úrok (dle statutu je příjmem fondu)

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
236	0140	6310	2141			X	
662	03xx - 09xx						X
401	0019					X	
419	014x						X

Pozn.: Z důvodu správného nápočtu do výkazu Příloha je nutné dodržovat závazné analytické členění účtu 419, viz Směrná účtová osnova.

##### 5. 1. 6. 2 Poplatky z účtu fondu (dle statutu jsou výdajem fondu)

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
518	03xx - 09xx					X	
236	0140	6310	5163				X
419	015x					X	
401	0019						X

Pozn.: Z důvodu správného nápočtu do výkazu Příloha je nutné dodržovat závazné analytické členění účtu 419, viz Směrná účtová osnova.

**Dne: 26. 8. 2016**

**Vypracovala: Ing. Jitka Ročárková, vedoucí oddělení výkaznictví**

**S vyjádřením souhlasí Ing. Lubomír Bednář, vedoucí oddělení přezkumu a metodiky hospodaření obcí**

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