

# 7/2022 Čerpání investičního úvěru z Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu

**Klíčová slova:** investiční transfer, investiční úvěr, úvěrový rámec, Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, PGRLF, Ministerstvo zemědělství ČR, MZe, zemědělství, dopravní prostředek

## 7. 1 Obecné informace

(1) Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond (dále jen „*PGRLF*“) je jedním ze základních pilířů dotační politiky Ministerstva zemědělství ČR (dále jen „*MZe*“). Programy podpor jsou připravovány v úzké koordinaci s MZe a ostatními zainteresovanými subjekty s cílem zvýšit konkurenceschopnost českého zemědělství, lesnictví a potravinářství, přispět k rozvoji venkova, podpořit zaměstnanost ve venkovských oblastech a v neposlední řadě zabezpečit potravinovou soběstačnost České republiky.

(2) PGRLF poskytuje finanční pomoc formou snížení jistiny úvěru. Nejedná se tedy o typickou investiční dotaci, ale o podporu na snížení závazků. Nejde o standardní finanční tok, ale o zápočet závazků.

## 7. 2 Příklad vzorového účtování

(1) Ve vzorovém případě účetní jednotka uzavřela s PGRLF smlouvu o investičním úvěru na pořízení dopravního prostředku. PGRLF za účetní jednotku zaplatil z úvěru část faktury došlé (účetní jednotka v pozici odběratele) a zároveň ve stejné výši snížil jistinu úvěru (účetní jednotka v pozici klienta) o poskytnutou podporu (bez přeposílání finančních prostředků).

7. 2. 1 Předpis výše úvěrového rámce na základě uzavřené smlouvy o investičním úvěru s PGRLF – okamžik účetního případu = datum nabytí platnosti a účinnosti smlouvy

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
992	0xxx					X	
999	0992						X

7. 2. 2 Předpis výše investičního transferu na základě uzavřené smlouvy o poskytnutí finanční podpory snížení jistiny investičního úvěru poskytnutého PGRLF – okamžik účetního případu = datum nabytí platnosti a účinnosti smlouvy

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
915	0xxx					X	
999	0915						X

7. 2. 3 Předpis došlé faktury – pořízení dopravního prostředku – okamžik účetního případu = datum přijetí faktury došlé

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
042	0xxx					X	
321	00xx						X

7. 2. 4 Předpis došlé faktury – vícenáklady k pořízení dopravního prostředku (před zařazením do majetku)

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
042	0xxx					X	
321	00xx						X

7. 2. 5 Úhrada došlé faktury za pořízení dopravního prostředku formou zápočtu dle smlouvy o investičním úvěru na základě dokumentu „Sdělení – ukončení čerpání úvěru, splátkový kalendář“ – okamžik účetního případu = datum ukončení čerpání poskytnutého investičního transferu

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
321	00xx					X	
451	02xx*					- X	
451	02xx*	xxxx	6123**				X

Pozn.: \* Analytika u účtu 451 je závazná pro správný nápočet do výkazu FIN 2-12 M. \*\* Ve vzorovém případě je účtováno o pořízení dopravního prostředku

#### Komentář k vykázání výdajů ve finančním výkazu FIN 2-12 M k bodu 7. 2. 5:

(1) Účetní jednotka nemůže v souladu s obecnými zásadami vztahujícími se k třídění příjmů, výdajů a financujících položek uvedených v dokumentu MF „Doprovodný materiál k postupu podle vyhlášky ministerstva financí č. 412/2021 Sb., o rozpočtové skladbě“ částku, kterou odečítá od ceny placené dodavateli, převádět ze svých výdajů (částečná úhrada faktury došlé a splátka úvěru) do příjmu (čerpání úvěru) proto, aby měla ve výdajích plnou cenu (celou částku faktury došlé a splátku úvěru započtenou s úhradou faktury) a ve svých příjmech (čerpání úvěru) částku úhrady dluhu, jestliže nedojde k finančnímu toku, což je případ zápočtu závazku od dodavatele s částkou úvěru, která již nebude hrazena.

(2) Výše uvedeným zápočtem faktury došlé a čerpání úvěru dochází k situaci, že na rozpočtové položce 8123 a na rozpočtové položce 6123 je částka nižší, než celková výše úvěru evidovaná jako čerpaná na účtu 451 – Dlouhodobé úvěry. Tuto skutečnost je možné komentovat jako doprovodnou informaci k finančnímu výkazu FIN 2-12 M. OV dále doporučuje uvést komentář ve výkazu Příloha do části E.1.

7. 2. 6 Snížení výše úvěrového rámce – okamžik účetního případu je den zaúčtování přijetí úvěru na účet 451 – Dlouhodobé úvěry, tzn. jedná se o odúčtování ostatního dlouhodobého podmíněného aktiva ve výši čerpaného úvěru, tj. ve výši uhrazené faktury – okamžik účetního případu = datum ukončení čerpání poskytnutého investičního transferu

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
999	0992					X	
992	0xxx						X

7. 2. 7 Zařazení dopravního prostředku do užívání na majetkový účet 022 – okamžik účetního případu = okamžik uvedení do stavu způsobilého k užívání

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
022	0xxx*					X	
042	00xx						X

Pozn.: \*Doporučujeme účet 022 vyčlenit na zvláštním analytickém účtu s ohledem na skutečnost, že účetní jednotka uzavřela s PGRLF smlouvu o zajišťovacím převodu práva a o výpůjčce.

Okamžik účetního případu u dopravního prostředku = obecně v souladu s ustanovením § 14 odst. 12 vyhlášky č. 410/2009 Sb. se dlouhodobým hmotným majetkem stávají pořízené věci okamžikem uvedení do stavu způsobilého k užívání, kterým se rozumí zejména dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností stanovených jinými právními předpisy – § 37 zákona č. 56/2001 Sb. (technicky nezpůsobilé silniční vozidlo k provozu); pro okamžik zařazení dopravního prostředku jsou rozhodujícími okolnostmi vlastnictví vozidla a jeho technická způsobilost, možnost užívání; v případě smlouvy o výpůjčce je nutné respektovat ustanovení § 28 zákona o účetnictví.

#### Komentář k vykázání dopravního prostředku ve výkazu Rozvaha k bodu 7. 2. 7:

(1) Účetní jednotka v daném případě uzavírá též smlouvu o zajišťovacím převodu práva a výpůjčky, kde účetní jednotka je v pozici klienta a PGRLF určuje, že po dobu trvání výše uvedené smlouvy účetní jednotka vykonává prostou správu cizího majetku, který je jí vypůjčen. Smlouva dále obsahuje ujednání, že po dobu trvání výpůjčky bude předmět zajištění nadále jako hmotný majetek odepisovat klient, viz odstavec 2 podrobněji.

(2) Dle ustanovení § 28 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, účetní jednotky, které mají vlastnické nebo jiné právo k majetku, anebo které hospodaří s majetkem státu nebo s majetkem územních samosprávných celků, není-li dále stanoveno jinak, o něm účtují a odpisují v souladu s účetními metodami. V případech smlouvy o výpůjčce po dobu zajištění závazků převodem práva nebo v případech, kdy se vlastnické právo k movitým věcem s výjimkou cenných papírů nabývá na základě projevu vůle jiným způsobem než převzetím věci, jakož i v dalších případech stanovených zvláštními právními předpisy nebo prováděcími právními předpisy, o majetku účtují a odpisují jej účetní jednotky, které jej používají. Majetek nebo jeho části vymezený zvláštními právními předpisy nebo prováděcími právními předpisy se neodpisuje.

7. 2. 8 Předpis dohadného účtu aktivního ve vztahu k transferu od PGRLF – okamžik účetního případu = ke dni zařazení majetku do užívání, nejpozději k 31. 12.

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
388	0xxx					X	
403	03xx – 06xx						X

7. 2. 9 Odúčtování podmíněné pohledávky vyplývající z budoucího přijetí investičního transferu na základě uzavřené smlouvy o poskytnutí finanční podpory snížení jistiny investičního úvěru poskytnutého PGRLF – okamžik účetního případu = okamžik zaúčtování na účet 388

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
999	0915					X	
915	0xxx						X

7. 2. 10 Předpis pohledávky za PGRLF vyplývající ze sdělení o ukončení čerpání úvěru (splátkový kalendář) – okamžik účetního případu = datum splatnosti uvedený na dokumentu

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
344	0xxx					X	
388	0xxx						X

7. 2. 11 První splátka úvěru na základě dokumentu „Sdělení – ukončení čerpání úvěru, splátkový kalendář“ – okamžik účetního případu = datum splatnosti uvedený na dokumentu

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
451	02xx					X	
344	0xxx						X

7. 2. 12 Splátky dlouhodobého úvěru na základě splátkového kalendáře

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
451	02xx					X	
231	0xxx		8124				X

7. 2. 13 Úhrada úroků z úvěru – v případě, že dopravní prostředek je již zařazen, nebo před okamžikem zařazení majetku do užívání, kdy dle rozhodnutí účetní jednotky nejsou úroky z úvěru součástí pořizovací hodnoty majetku

SU	AU	§	položka	ZJ	UZ	MD	D
562	03xx					X	
231	0xxx	6310	5141				X

### 7. 3 Závěrem

Tento doporučený postup nevyjadřuje jediný možný způsob účtování v souladu s předpisy v oblasti účetnictví platnými a účinnými pro rok 2022 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. 3. 2022**

**Vypracovaly: Ing. Jitka Ročárková, vedoucí oddělení výkaznictví, Ing. Lenka Bulantová**

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

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