

Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy

ve znění Opatření MF

č. 82/93, č. j. 281/69 810/93 ze dne 7.12.1993,
č. 128/94, č. j. 281/73 250/94 ze dne 21.12.1994,
č. 46/95, č. j. 281/43 180/95 ze dne 27.7.1995,
č. 79/95, č. j. 281/71 699/95 ze dne 28.11.1995,
č. 49/96, č. j. 282/32 762/96 ze dne 31.5.1996,
č. 78/96, č. j. 281/66 191/96 ze dne 11.11.1996,
č. 81/97, č. j. 281/89 070/97 ze dne 2.12.1997,
č. 57/99, č. j. 281/78 180/99 ze dne 22.11.1999,
č. 38/2000, č. j. 281/84 064/00 ze dne 10.11.2000,
č. 3/2001, č. j. 282/119 326/2000 ze dne 14.12.2000.

Obsah:

[Čl. I](#) Úvodní ustanovení

[Čl. II](#) Pohledávky z úvěrů poskytnutých členům, družstevním záložnám a obcím

[Čl. III](#) Vkladové účty klientů družstevních záložen

[Čl. IV](#) Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

[Čl. V](#) Zúčtování daní a dotací

[Čl. VI](#) Pohledávky ke společníkům a sdružení

[Čl. VII](#) Závazky ke společníkům a sdružení

[Čl. VIII](#) Jiné pohledávky a závazky

[Čl. IX](#) Přechodné účty aktiv a pasiv

[Čl. X](#) Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřnímu zúčtování

Čl. I

Úvodní ustanovení

(1) Účtová třída 3 obsahuje:

a) Pohledávky z poskytnutých krátkodobých a dlouhodobých úvěrů členům a družstevním záložnám a obcím, klasifikované úvěry, tj. pohledávky z úvěrů, které nebyly splaceny ve lhůtě splatnosti. Jde o pohledávky pochybné nebo ztrátové, u nichž je malá pravděpodobnost splacení jistiny a úroků nebo vykazují znaky nenávratnosti.

Součástí pohledávky z úvěrů je jistina, poplatek a úrok. Poskytnuté zálohy dodavatelům, pohledávky z obchodních vztahů. Rozlišení na dlouhodobé a krátkodobé pohledávky ve vztahu k dohodnuté lhůtě splatnosti se zajistí v analytické evidenci k jednotlivým účtům.

b) Krátkodobé závazky z běžných a termínovaných vkladů členů a družstevních záložen a jiných právnických osob, úsporné vklady členů a jiných právnických osob, krátkodobé závazky vůči dodavatelům a přijaté krátkodobé zálohy.

c) Zúčtování se zaměstnanci ze závislé činnosti, jakož i ostatní tituly zúčtování ve vztahu k nim, včetně zúčtování sociálního zabezpečení. Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení je pojímáno jak ve vztahu k účetní jednotce, tak ve vztahu k zaměstnancům, jakož i ke společníkům v obchodních společnostech, kteří jsou zároveň v pracovněprávním vztahu ke společnosti (skupina 33). Účtová skupina 33 nezahrnuje zúčtování ke společníkům v obchodních společnostech ze závislé činnosti.

d) Zúčtování s finančními orgány z titulu přímých a nepřímých daní, poplatků a investičních a provozních dotací (skupina 34).

e) Zúčtování krátkodobých poskytnutých půjček v rámci skupiny podniků (konsolidovaného celku), pohledávky za upsané vlastní jmění, krátkodobé pohledávky za společníky a pohledávky ze sdružení podle smlouvy o sdružení (skupina 35).

f) Zúčtování krátkodobých závazků z přijatých půjček v rámci skupiny podniků (konsolidovaného celku), závazky ke společníkům a závazky ze sdružení podle smlouvy o sdružení (skupina 36).

g) Zúčtování odložené daňové pohledávky a odloženého daňového závazku, zúčtování se Zajišťovacím fondem družstevních záložen, pohledávky z emise dluhopisů, jakož i zúčtování jiných pohledávek a závazků, jež nejsou zachyceny na účtech v předcházejících účtových skupinách (skupina 37).

h) Zúčtování na přechodných účtech aktiv a pasiv (účty 381 až 389) pro zajištění nezávislosti jednotlivých účetních období.

i) Zúčtování opravné položky k pohledávkám (účet 391), zúčtování opravné položky ke klasifikovaným úvěrům členů (účet 392), zúčtování opravné položky ke klasifikovaným úvěrům družstevních záložen (účet 393), zúčtování opravné položky ke klasifikovaným úvěrům obcí" (účet 394), vnitřních vztahů v rámci dané účetní jednotky (účet 395) a vzájemných vztahů mezi účastníky sdružení podle smlouvy o sdružení (účet 398).

(2) Analytická evidence se vede podle jednotlivých dlužníků a věřitelů a podle jednotlivých druhů měn.

Čl. II

Pohledávky z úvěrů poskytnutých členům, družstevním záložnám a obcím

(1) 312 - Krátkodobé úvěry poskytnuté obcím

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek ze standardních úvěrů krátkodobých poskytnutých obcím v České republice na základě smlouvy o úvěru. Poskytnutí úvěru se účtuje souvztažným zápisem ve prospěch účtu 322 - Běžné účty jiných právnických osob příp. účtu 223 nebo 225. Splácení úvěru se účtuje na vrub účtu 322 se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 312.

(2) 313 - Klasifikované úvěry poskytnuté obcím

Na tomto úvěru se účtuje stav a pohyb pohledávek z poskytnutých krátkodobých a dlouhodobých úvěrů obcím po lhůtě splatnosti. Pokud ve lhůtě splatnosti nebyla zaplácena jistina nebo úrok, převedou se standardní úvěry účtované na účtu 312 na vrub účtu 313. Současně se vytvoří opravná položka ve prospěch účtu 394 - Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům poskytnutých obcím”

(3) 314 - Krátkodobé úvěry poskytnuté členům

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek ze standardních úvěrů poskytnutých svým členům na dobu jednoho roku a kratší na základě smlouvy o úvěru. Poskytnutí úvěru se účtuje se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 325 - Běžné účty členů. Splácení úvěru se účtuje na vrub účtu 325 se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 314. Analytická evidence se vede podle úvěrů poskytnutých členům volených orgánů družstevní záložny, osobám blízkým členům volených orgánů, členům družstevní záložny, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a ostatním členům.

(4) 315 - Krátkodobé úvěry poskytnuté družstevním záložnám

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek ze standardních krátkodobých úvěrů poskytnutých družstevním záložnám na dobu jeden rok a kratší na základě smlouvy o úvěru. Poskytnutí úvěru se účtuje se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 326 - Běžné účty družstevních záložen. Splácení úvěru se účtuje na vrub účtu 326 se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 315.

(5) 316 - Dlouhodobé úvěry poskytnuté členům

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek ze standardních dlouhodobých úvěrů poskytnutých svým členům na dobu delší než jeden rok na základě smlouvy o úvěru. Poskytnutí úvěru se účtuje souvztažným zápisem ve prospěch účtu 325 - Běžné účty členů. Splácení úvěru se účtuje na vrub účtu 325 se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 316. Analytická evidence se vede podle úvěrů poskytnutých členům volených orgánů družstevní záložny, osobám blízkým členům volených orgánů, členům družstevní záložny, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a ostatním členům.

(6) 317 - Dlouhodobé úvěry poskytnuté družstevním záložnám

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek ze standardních dlouhodobých úvěrů poskytnutých družstevním záložnám na dobu delší než jeden rok na základě smlouvy o úvěru. Poskytnutí úvěru se účtuje souvztažným zápisem ve prospěch účtu 326 - Běžné účty družstevních záložen. Splácení úvěru se účtuje na vrub účtu 326 se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 317.

(7) 318 - Klasifikované úvěry poskytnuté členům

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek z poskytnutých krátkodobých a dlouhodobých

úvěrů členům po lhůtě splatnosti. Pokud ve lhůtě splatnosti nebyla zaplacena jistina nebo úrok, převedou se standardní úvěry účtované na účtech 314 a 316 na vrub účtu 318. Současně se vytvoří opravná položka ve prospěch účtu 392 - Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům poskytnutým členům. Analytická evidence se vede podle úvěrů poskytnutých členům volených orgánů družstevní záložny, osobám blízkým členům volených orgánů, členům družstevní záložny, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a ostatním členům.

(8) 319 - Klasifikované úvěry poskytnuté družstevním záložnám

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek z poskytnutých krátkodobých a dlouhodobých úvěrů družstevním záložnám po lhůtě splatnosti. Pokud ve lhůtě splatnosti nebyla zaplacena jistina nebo úrok, převedou se standardní úvěry účtované na účtech 315 a 317 na vrub účtu 319. Současně se vytvoří opravná položka ve prospěch účtu 392 - Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům poskytnutým družstevním záložnám.

Čl. III

Vkladové účty klientů družstevních záložen

(1) 322 - Běžné účty jiných právnických osob

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb vkladů přijatých od jiných právnických osob po předchozím souhlasu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami a za podmínek jím stanovených, tj. všechny platby přijaté a připsané na jejich účet. Ve prospěch účtu se účtují přijaté a připsané platby, na vrub účtu se účtují platby provedené z pověření právnických osob.

(2) 323 - Krátkodobé termínované vklady jiných právnických osob

Na tomto účtu se účtují závazky z vkladů jiných právnických osob uložené na termín, tj. s časovým omezením výběru nebo převodu z účtu na základě uzavřené smlouvy na termín výběru vkladu nebo výpovědní lhůty z vkladu. Analytická evidence se vede podle jednotlivých termínů.

(3) 324 - Úsporné vklady jiných právnických osob

Na tomto účtu se účtuje o úsporných vkladech vedených formou vkladních knížek nebo netermínovaných účtů výslovně určených ke spoření. Ve prospěch účtu 324 se účtují vložené peněžní prostředky v hotovosti nebo převodem z běžných účtů jiných právnických osob popř. termínovaných vkladů jiných právnických osob po uplynutí termínu. Na vrub účtu se účtují výběry v hotovosti nebo převody na běžné účty jiných právnických osob popř. na termínované vklady jiných právnických osob.

(4) 325 - Běžné účty členů

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb vkladů přijatých od členů, tj. všechny platby přijaté a připsané na jejich účet. Ve prospěch účtu se účtuje poskytnutí (otevření) úvěrů. Na vrub účtu se účtují splátky úvěrů a úhrady na základě příkazů člena.

(5) 326 - Běžné účty družstevních záložen

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb vkladů přijatých od družstevních záložen, tj. všechny platby přijaté a připsané na jejich účet. ve prospěch účtu se účtuje poskytnutí (otevření) úvěru. Na vrub účtu se účtují splátky úvěrů a úhrady na základě příkazů družstevní záložny.

(6) 327 - Krátkodobé termínované vklady členů

Na tomto účtu se účtují závazky z vkladů členů uložené na termín, tj. s časovým omezením výběru nebo převodu z účtu na základě uzavřené smlouvy na termín výběru vkladu nebo výpovědní lhůty z vkladu. Analytická evidence se vede podle termínů.

(7) 328 - Krátkodobé termínované vklady družstevních záložen

Na tomto účtu se účtují závazky z vkladů družstevních záložen uložené na termín, tj. s časovým omezením výběru nebo převodu z účtu na základě smlouvy na termín výběru vkladu nebo výpovědní lhůty z vkladu. Analytická evidence se vede podle termínů.

(8) 329 - Úsporné vklady

Na tomto účtu se účtuje o úsporných vkladech vedených formou vkladních knížek nebo netermínovaných účtů výslovně určených ke spoření. Ve prospěch účtu 329 se účtují vložené peněžní prostředky v hotovosti nebo převodem z běžných účtů členů popř. z termínovaných vkladů členů po uplynutí termínu. Na vrub účtu se účtují výběry v hotovosti nebo převody na běžné účty členů popř. na termínované vklady členů.

Čl. IV

Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

(1) 331 - Zaměstnanci

(1.1) Účtují se zde závazky z pracovněprávních vztahů včetně sociálního zabezpečení k zaměstnancům, popř. jiným fyzickým osobám (s výjimkou závazků ke společníkům ze závislé činnosti), a jejich zúčtování.

(1.2) Analytická evidence se vede podle jednotlivých zaměstnanců (fyzických osob) na mzdových listech.

(2) 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům

Účtují se zde různé závazky vůči zaměstnancům, např. nárok zaměstnanců na náhradu cestovních výdajů.

(3) 335 - Pohledávky za zaměstnanci

Účtují se zde různé pohledávky za zaměstnanci, např. poskytnuté zálohy na cestovní výdaj, zálohy k vyúčtování, uplatnění náhrady za zaměstnanci. Na tomto účtu se také účtuje o pohledávkách ke členům voleného orgánu, kteří způsobili družstevní záložně škodu porušením právních povinností při výkonu působnosti voleného orgánu.

(4) 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

(4.1) Ve prospěch tohoto účtu se účtují závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění k příslušným institucím, jak ze zákonné výše, tak z dobrovolného plnění, a sice se souvztažnými zápisy buď na vrub účtů 524 - Zákonné sociální pojištění, 525 - Ostatní sociální pojištění a 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele u částek hrazených zaměstnavatelem, nebo na vrub účtu 331 - Zaměstnanci a 366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti u částek hrazených zaměstnancem.

(4.2) Na vrub se účtují nároky na výplaty sociálních dávek se souvztažnými zápisy ve prospěch účtů 331 - Zaměstnanci a 366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti.

Čl. V

Zúčtování daní a dotací

(1) 341 - Daň z příjmů

(1.1) Účtují se zde placené zálohy na daň z příjmů v průběhu roku a sražená daň z příjmů zdaněných zvláštní sazbou daně v případech, kdy ve smyslu [zákona o daních z příjmů](#) lze sraženou daň započíst na celkovou daňovou povinnost.

(1.2) Při uzavírání účetních knih se zde vyúčtuje závazek účetní jednotky ze splatné daně k finančnímu orgánu za zdaňovací období podle daňového přiznání, a to se souvztažným zápisem na vrub účtu 591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná nebo na vrub účtu 593 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná.

(2) 342 - Ostatní přímé daně

Účtuje se zde daň z příjmů, jejíž odvod finančnímu orgánu zajišťuje účetní jednotka jako plátce daně za daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům daně, např. zaměstnancům.

(3) 343 - Daň z přidané hodnoty

(3.1) Ve prospěch účtu se účtuje podle daňových dokladů daňová povinnost účetní jednotky ze splatné daně z přidané hodnoty (dále jen DPH) za zdaňovací období vůči finančnímu orgánu, a to se souvztažným zápisem na vrub účtu 311 - Odběratelé, 315 - Ostatní pohledávky, resp. na vrub účtů v účtových [třídách 0, 1 a 5](#), jestliže zdanitelné plnění bylo uskutečněno pro vlastní potřebu účetní jednotky nebo při bezplatném plnění ve prospěch jiných osob.

(3.2) Účtuje se zde i daňový dobropis (snížení daně) a vrubopis (zvýšení daně) při opravě základu daně, podle něhož byl původní závazek vyúčtován.

(3.3) Na vrub účtu se účtuje podle daňových dokladů nárok vůči finančnímu orgánu na odpočet DPH ve zdaňovacím období, ve kterém plátce daně daň na vstupu zaúčtoval, a to se souvztažným zápisem ve prospěch účtů 321 - Dodavatelé, 325 - Ostatní závazky, 379 - Jiné závazky, 471 - Dlouhodobé závazky k podnikům ve skupině, 474 - Závazky z pronájmu, 479 - Ostatní dlouhodobé závazky. Na vrub tohoto účtu se dále účtuje placení daně finančnímu orgánu a zálohy na daň.

(3.4) Dále se zde účtuje nárok na vrácení daně při uplatnění nadměrného odpočtu, jakož i vrácení daně.

(3.5) Účtování na tomto účtu musí být uspořádáno tak, aby účetní jednotka na jeho podkladě prokázala finančnímu orgánu v návaznosti na daňové přiznání

- daňový závazek za zdaňovací období,
- odpočet daně v členění nároku na nadměrný odpočet podle zdaňovacích období,
- zaplacené zálohy na daň,
- zúčtování DPH, kterým se vyjádří celkový výsledný vztah vůči finančnímu orgánu za zdaňovací období, se zřetelem k postupu při nadměrném odpočtu, jakož i k postupu při

uplatnění nároku na vrácení daně, dojde-li k přesunu nadměrného odpočtu do dalších zdaňovacích období.

(3.6) Oprávněný vývozce prokazuje finančnímu orgánu výše uvedené údaje odděleně pro vývoz zboží do zahraničí.

(4) 345 - Ostatní nepřímé daně a poplatky

(4.1) Ve prospěch účtu se účtuje podle daňových dokladů daňová povinnost účetní jednotky ze spotřebních daní za zdaňovací období vůči finančnímu orgánu, a to se souvztažným zápisem na vrub účtů 311 - Odběratelé, 315 - Ostatní pohledávky, 335 - Pohledávky za zaměstnanci, 378 - Jiné pohledávky, resp. na vrub účtů v účtové třídě 1 a 5, jestliže zdanitelné plnění bylo uskutečněno pro vlastní potřebu účetní jednotky nebo při bezplatném plnění ve prospěch jiných osob, jakož i při vzniku manka a škody na vybraných výrobcích.

(4.2) Na vrub účtu se účtuje odvod daně nebo zálohové pevné částky a vyrovnání daňové povinnosti ze spotřebních daní. Dále se na vrub účtu účtuje podle daňových dokladů nárok vůči finančnímu orgánu na vrácení daně za zdaňovací období, a to se souvztažným zápisem ve prospěch účtů 321 - Dodavatelé, 325 - Ostatní závazky, 379 - Jiné závazky, 471 - Dlouhodobé závazky k podnikům ve skupině, 479 - Ostatní dlouhodobé závazky.

(4.3) Účtování o spotřebních daních musí být uspořádáno tak, aby účetní jednotka na jeho podkladě prokázala finančnímu orgánu, v návaznosti na daňové přiznání:

- daňový závazek za zdaňovací období,
- nárok na vrácení daně za zdaňovací období,
- zúčtování spotřebních daní, kterým se vyjádří celkový výsledný vztah vůči finančnímu orgánu za zdaňovací období.

(4.4) Účtuje se zde i o dalších daních ve vztahu k příslušným daňovým předpisům, např. o dani silniční, dani z nemovitostí, dani dědické, dani darovací, dani z převodu nemovitostí.

(4.5) Poplatky se účtují ve prospěch tohoto účtu (příslušného příjemce poplatků) se souvztažným zápisem na vrub účtu 538 - Ostatní daně a poplatky. Placení poplatků se vyúčtuje na vrub tohoto účtu.

(5) 346 - Dotace ze státního rozpočtu

347 - Ostatní dotace

(5.1) Ve prospěch těchto účtů se vyúčtuje příjem dotací.

Čl. VI

Pohledávky ke společníkům a sdružení

(1) 351 - Pohledávky k podnikům ve skupině

Účtují se zde krátkodobé půjčky vůči podnikům v rámci skupiny, s nimiž tvoří účetní jednotka konsolidovaný celek.

(2) 353 - Pohledávky za upsané vlastní kapitál

Účtují se zde pohledávky za upisovateli, tj. akcionáři, či společníky a členy družstva. Zůstatek účtu představuje upsané nesplacené akcie nebo podíly.

(3) 354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty

Účtují se zde krátkodobé pohledávky za společníky ve veřejné obchodní společnosti, jakož i za komplementáři v komanditní společnosti, popř. za společníky ve společnosti s ručením omezeným, ve výši předepsané úhrady ztráty, a to souvztažně k účtu 596 - Převod podílu na hospodářském výsledku společníkům, popř. k účtu 431 - Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení.

(4) 355 - Ostatní pohledávky za společníky

Účtují se zde krátkodobé pohledávky z půjček společníkům v obchodní společnosti, úrok z prodlení při opožděném splacení peněžitého vkladu společníka ve veřejné obchodní společnosti, v komanditní společnosti, či ve společnosti s ručením omezeným.

(5) 358 - Pohledávky k účastníkům sdružení

(5.1) Účtují se zde pohledávky při sdružování podle smlouvy o sdružení v případech, kdy z tohoto titulu nevzniká právnická osoba

(5.2) Zůstatek tohoto účtu musí být odsouhlasen s účastníky sdružení

Čl. VII

Závazky ke společníkům a sdružení

(1) 361 - Závazky k podnikům ve skupině

Účtují se zde krátkodobé závazky vůči podnikům z titulu přijatých půjček v rámci skupiny podniků, s nimiž tvoří účetní jednotka konsolidovaný celek.

(2) 364 - Závazky ke společníkům při rozdělování zisku

Účtují se zde závazky ke společníkům včetně akcionářů v obchodních společnostech nebo členům v družstvech ve výši jejich podílů na zisku společnosti nebo družstva, a to se souvztažným zápisem na účtu

- 596 - Převod podílu na hospodářském výsledku společníkům, pokud jde o společníky ve veřejné obchodní společnosti a komplementáře v komanditní společnosti a účtu

- 431 - Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení, pokud jde o společníky v ostatních obchodních společnostech a členy družstev, jakož i komanditisty v komanditní společnosti.

(3) 365 - Ostatní závazky ke společníkům

Účtují se zde např. krátkodobé závazky z půjček od společníků obchodní společnosti, závazky z titulu úroků ze splacených vkladů společníků ve veřejné obchodní společnosti, v komanditní společnosti a ve společnosti s ručením omezeným.

(4) 366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti

Účtují se zde závazky ke společníkům ve společnosti s ručením omezeným a komanditistům

komanditních společností a členům družstev ze závislé činnosti, tj. z pracovněprávních vztahů včetně sociálního zabezpečení.

(5) 367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů

Účtují se zde závazky účetní jednotky, jako akcionáře či společníka v jiné obchodní společnosti, za převzaté a dosud nesplacené akcie nebo zatímní listy či vklady.

(6) 368 - Závazky k účastníkům sdružení

(6.1) Účtují se zde závazky při sdružování podle smlouvy o sdružení v případech, kdy z tohoto titulu nevzniká právnická osoba

(6.2) Zůstatek tohoto účtu musí být odsouhlasen s účastníky sdružení

Čl. VIII

Jiné pohledávky a závazky

(1) 371 - Odložená daňová pohledávka a závazek

(1.1) Účtuje se zde odložená daňová pohledávka nebo závazek z daně z příjmů.

(1.2) Odložená daňová pohledávka se vyúčtuje k 31.12. daného účetního období podle daňové sazby platné v následujícím účetním období, se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená nebo účtu 594 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená.

(1.3) Odložený daňový závazek se vyúčtuje k 31.12. daného účetního období podle daňové sazby platné v následujícím účetním období se souvztažným zápisem na vrub účtu 592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená nebo na vrub účtu 594 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená.

(2) 372 - Dlouhodobé úvěry poskytnuté obcím

Na tomto účtu se účtuje stav a pohyb pohledávek ze standardních dlouhodobých úvěrů poskytnutých obcím v České republice na dobu delší než jeden rok na základě smlouvy o úvěru. Poskytnutí úvěru se účtuje souvztažným zápisem ve prospěch účtu 322 - Běžné účty jiných právnických osob příp. účtu 223 nebo 225. Splácení úvěru se účtuje na vrub účtu 322 se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 372.

(3) 373 - Nakoupené opce

Účtují se zde nakoupené opce (opční prémie). Cena opce se v okamžiku uplatnění, propadnutí, postoupení nebo uzavření pozice vyúčtuje do nákladů zápisem na vrub účtu 568 - Ostatní finanční náklady, s výjimkou uplatnění nákupní opce při nákupu podkladového aktiva, kdy její cena vstupuje do pořizovací ceny či ceny pořízení podkladového aktiva. Analytická evidence se vede v členění na nákupní opce a prodejní opce.

(4) 374 - Půjčky poskytnuté Zajišťovacímu fondu družstevních záložen

Na tomto účtu se účtuje pohledávka za Zajišťovacím fondem družstevních záložen, kterému družstevní záložna poskytla půjčku na základě smlouvy o půjčce.

(5) 375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů

(5.1) Účtuje zde emitent dluhopisů

(5.2) Na vrub účtu se účtuje vydání

- dlouhodobých dluhopisů souvztažně k účtu 473 - Emitované dluhopisy,
- krátkodobých dluhopisů souvztažně k účtu 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy.

(5.3) Ve prospěch účtu se účtuje úhrada dluhopisů od majitele.

(5.4) Analytická evidence se vede podle jednotlivých emisí.

(6) 377 - Zúčtování obchodů

Na tomto účtu účtují obchodníci s cennými papíry a finančními deriváty realizované obchody (nákup, prodej) s cennými papíry a finančními deriváty.

(6.1) Na vrub účtu 377 se účtuje prodej cenných papírů a finančních derivátů na základě výpisu z burzy cenných papírů, RM - Systému, popř. jiného organizátora trhu. Dále se zde účtuje nákup cenných papírů a finančních derivátů podle výpisu z bankovního účtu klienta.

(6.2) Ve prospěch účtu 377 se účtuje nákup cenných papírů a finančních derivátů dle výpisu z burzy cenných papírů, RM - Systému, popř. jiného organizátora trhu. Dále se zde účtuje prodej cenných papírů podle výpisu z bankovního účtu klienta.

(6.3) Analytická evidence se vede podle jednotlivých trhů s cennými papíry a finančními deriváty. V samostatné analytické evidenci se vedou složená stanovená depozita pro obchody na organizovaných trzích.

Na tomto účtu se zároveň účtuje závazek družstevní záložny vůči Zajišťovacímu fondu družstevních záložen ve výši práv vkladatelů družstevní záložny na plnění ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen. Ke dni zahájení plateb se snižuje pohledávka vkladatele vůči družstevní záložně o částku rovnající se jeho právu na náhradu ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen. Od tohoto dne se Zajišťovací fond družstevních záložen stává věřitelem družstevní záložny.

(7) 378 - Jiné pohledávky

379 - Jiné závazky

Účtuje se zde o pohledávkách a krátkodobých závazcích, které nejsou obsaženy na předcházejících účtech pohledávek a závazků v účtové třídě 3, např.:

- pohledávka na náhradu škody či manka za odpovědnou osobou, souvztažně k účtu 688 - Ostatní mimořádné výnosy, pokud tato pohledávka nemá charakter dohadné položky aktivní,
- závazek z odpovědnosti za způsobenou škodu, souvztažně k účtu 588 - Ostatní mimořádné náklady, pokud tento závazek nemá charakter dohadné položky pasivní,
- závazek vůči celnímu orgánu z titulu cel, daně z přidané hodnoty (dále jen DPH) a závazek ze spotřebních daní při dovozu. V analytické evidenci vede účetní jednotka zvlášť zúčtování cel a zvlášť zúčtování DPH a jednotlivých spotřebních daní při dovozu. V návaznosti na daňové přiznání k DPH a ke spotřební dani musí být účtování v rámci analytické evidence k účtu 379 uspořádáno tak, aby se prokázalo placení DPH a

spotřebních daní celnímu orgánu a nárok na odpočet DPH a na vrácení spotřebních daní vůči finančnímu orgánu,

- pohledávky za odběrateli a závazky vůči dodavatelům investičního majetku, zásob a služeb, přijaté a poskytnuté zálohy; směnky k inkasu, pohledávky za eskontované cenné papíry a směnky k úhradě jen v případě, že plní funkci platebního prostředku ve vztahu k odběratelům či dodavatelům.

Jako o pohledávce se účtuje o vkladu do obchodní společnosti a družstva do doby zápisu vkladu do základního kapitálu v obchodním rejstříku, resp. do doby vydání akcií či zatímních listů.

Účtuje se zde o derivátech v samostatné analytické evidenci podle druhů derivátů. Rozdíl ze změn reálné hodnoty derivátů se účtuje souvztažně s účtem 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Při vypořádání derivátů se vyúčtuje rozdíl souvztažně s účtem 221 - Bankovní účty.

Deriváty se oceňují reálnou hodnotou, kterou se rozumí tržní hodnota za podmínek běžných pro daný trh. Nemá-li k dispozici tržní hodnota, použije se pro ocenění odborný odhad. Postup pro výpočet reálné hodnoty odborným odhadem stanoví investiční společnost vnitřním předpisem. Pokud jsou deriváty kótovány na tuzemské či zahraniční burze, rozumí se tržní hodnotou cena tohoto trhu, za jakou se na něm k okamžiku ocenění obchoduje s danými deriváty. V případě, že veřejný trh k okamžiku ocenění nepracuje, použije se cena platná poslední pracovní den, který předchází okamžiku ocenění. Pro účtování o reálné hodnotě v Kč nebo i cizí měně je v zásadě rozhodující měna vypořádání derivátu.

Za deriváty se nepovažují repo smlouvy a smlouvy o nákupu nebo prodeji hmotného majetku, zásob a komodit.

(8) 376 - Zúčtování s fondem pojištění vkladů členů

Účtuje se zde o závazku vyplývajícím z příspěvku od družstevní záložny, který je družstevní záložna povinna uhradit Fondu zřízenému za účelem pojištění vkladů. Příspěvek se vyúčtuje na vrub účtu 548 - Ostatní provozní náklady.

Čl. IX

Přechodné účty aktiv a pasiv

(1) Na účtech účtové skupiny 38 se časově rozlišují náklady a výnosy v souvislosti s konkrétním titulem v určité známé výši, (účty 381 - Náklady příštích období, 382 - Komplexní náklady příštích období, 383 - Výdaje příštích období, 384 - Výnosy příštích období, 385 - Příjmy příštích období, 386 - Kursové rozdíly aktivní, 387 - Kursové rozdíly pasivní), jakož i v dohadné výši v souvislosti s konkrétním titulem (účty 388 - Dohadné účty aktivní a 389 - Dohadné účty pasivní), a sice mezi dvěma nebo více za sebou jdoucími účetními obdobími. Časově rozlišovat nelze pokuty, penále, manka a škody.

(2) 381 - Náklady příštích období

(2.1) Účtují se zde výdaje běžného účetního období, jež se týkají nákladů v příštích období, a sice konkrétních jednotlivých účtů v účtové [třídě 5](#), např. náklady na zařazení většího rozsahu drobného majetku do používání, nájemné placené předem, předplatné.

(2.2) Zúčtování nákladů příštích období na příslušný účet nákladů se provede v účetním období,

s nímž časově rozlišené náklady věcně souvisejí, nejpozději však do čtyř let od zúčtování nákladů na účet 381, s výjimkou nájemného a dalších případů vyplývajících ze smluv, resp. platných předpisů.

(3) 382 - Komplexní náklady příštích období

(3.1) Účtují se zde náklady příštích období, jež se sledují ve vztahu k danému účelu, např. náklady na přípravu a záběh výkonů a náklady na technický rozvoj (pokud se časově rozlišují), náklady na dlouhodobou propagaci, náklady na předzásobení (na skladování).

(3.2) Zúčtování komplexních nákladů příštích období se provede v účetním období, s nímž časově rozlišené náklady věcně souvisejí, nejpozději však do čtyř let od zaúčtování nákladů na účet 382, s výjimkou případů vyplývajících ze smluv, resp. platných předpisů.

(4) 383 - Výdaje příštích období

Prostřednictvím tohoto účtu se vyúčtují náklady, jež s běžným účetním obdobím souvisejí, avšak výdaj na ně nebyl dosud uskutečněn. Lze vyúčtovat pouze částky, u nichž je známo, že se v budoucích obdobích vynaloží na příslušný účel a v určité výši. Účtuje se zde např. nájemné placené pozadu, prémie a odměny placené po uplynutí roku.

(5) 384 - Výnosy příštích období

(5.1) Účtují se zde příjmy v běžném účetním období, které věcně patří do výnosů v příštích obdobích, např. nájemné přijaté předem, částky přijatých paušálů předem na zajištění servisních služeb, přijaté předplatné. Vlastník rozvodného zařízení může časově rozlišovat po dobu nejdéle 20 let přijaté úhrady podle zákona [č. 222/1994 Sb.](#) za účelně vynaložené náklady spojené s připojením a se zajištěním požadovaného příkonu a v případě přeložek rozvodných zařízení za samostatné stavby s nimi souvisejícími.

(5.2) Zúčtování výnosů příštích období se provede v období, s kterým věcně souvisí.

(6) 385 - Příjmy příštích období

Příjmy příštích období jsou částky účetní jednotkou nepřijaté (neinkasované), které časově a věcně souvisejí s výnosy běžného účetního období a nejsou zúčtovány přímo na účtech pohledávek vůči právnickým a fyzickým osobám. Jsou to zejména výnosové provize, provedené a odebrané dosud nevyúčtované práce a služby. Na účet 385 se účtuje se souvztažnými zápisy ve prospěch příslušných účtů v účtové [třídě 6](#).

(7) 386 - Kursové rozdíly aktivní

(7.1) Účtují se zde aktivní (ztrátové) kursové rozdíly z přepočtu finančních investic, pohledávek a závazků v cizí měně včetně účtů termínovaných vkladů na účtu 069 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek, úvěrových účtů a účtů finančních výpomocí se souvztažnými zápisy na příslušných účtech finančních investic, pohledávek a závazků v cizí měně. Jako aktivní kursové rozdíly se účtují částky snížení pohledávek a finančních investic, jakož i částky zvýšení zůstatků úvěrů a zvýšení ostatních závazků, a to v důsledku přepočtu podle platného kursu k 31.12. daného účetního období.

(7.2) V prvním měsíci následujícího účetního období se účetní zápisy provedené podle předcházejícího odstavce zruší.

(8) 387 - Kursové rozdíly pasivní

(8.1) Účtují se zde pasivní (ziskové) kursové rozdíly z přepočtu finančních investic, pohledávek a závazků v cizí měně včetně účtů termínovaných vkladů na účtu 069 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek, úvěrových účtů a účtů finančních výpomocí se souvztažnými zápisy na příslušných účtech finančních investic, pohledávek a závazků v cizí měně. Jako pasivní kursové rozdíly se účtují částky zvýšení finančních investic, pohledávek, jakož i částky snížení zůstatků úvěrů a snížení ostatních závazků, a to v důsledku přepočtu podle platného kursu k 31.12. daného účetního období.

(8.2) V prvním měsíci následujícího účetního období se účetní zápisy provedené podle předcházejícího odstavce zruší.

(9) 388 - Dohadné účty aktivní

Účtují se zde dohadné položky aktivní, které nelze vyúčtovat jako obvyklé pohledávky, přičemž výnos z těchto položek přísluší do daného účetního období, resp. je prokazatelně protipoložkou k vyúčtovaným nákladům. Jde např. o pohledávku za pojišťovnou v důsledku pojistných událostí v případech, kdy nebyla ještě poskytnuta pojistná náhrada a pojišťovna nepotvrdila do data uzavírání účetních knih konečnou výši náhrady. Patří sem i výnosové úroky, které nebyly zahrnuty do bankovního vyúčtování za běžné účetní období, resp. toto bankovní vyúčtování bylo chybné, jakož i odhad částek poplatků za pronajímání licencí nebo jiných majetkových práv, pokud není ještě známá výše poplatků. Výše uvedené případy se vyúčtují se souvztažným zápisem ve prospěch účtů 688 - Ostatní mimořádné výnosy, 622 - Úroky, 641 - Tržby z prodeje nehmotného a hmotného investičního majetku.

(10) 389 - Dohadné účty pasivní

Účtují se zde dohadné položky pasivní, které nelze vyúčtovat jako obvyklý dluh, např. nevyfakturované dodávky. Účtují se sem i nákladové úroky s výjimkou úroků z prodlení, které nebyly zahrnuty do bankovního vyúčtování za dané účetní období, resp. toto bankovní vyúčtování je chybné, a závazek k úhradě z odpovědnosti za způsobenou škodu v případech, kdy není možno při uzavírání účetních knih stanovit konečnou výši závazku, a to se souvztažným zápisem na vrub účtů 562 - Úroky a 588 - Ostatní mimořádné náklady, popř. na vrub účtu nehmotného a hmotného majetku, resp. nákladů v případě nevyfakturovaných dodávek. Účtuje se zde i náhrada za nevybranou dovolenou, pokud bude proplacena v příštím roce.

Čl. X

Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřnímu zúčtování

(1) 391 - Opravná položka k pohledávkám

(1.1) Účtuje se zde tvorba opravných položek k jednotlivým pohledávkám, jakož i jejich snížení, popř. zrušení. V analytické evidenci se člení opravné položky na opravné položky vytvořené v souladu se zákonem [č. 593/1992 Sb.](#), o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a ostatní opravné položky k pohledávkám.

(1.2) Neúčtují se zde aktivní a pasivní kursové rozdíly z titulu pohledávek v zahraniční měně, které se účtují na účtech 386 - Kursové rozdíly aktivní a 387 - Kursové rozdíly pasivní.

(2) 395 - Vnitřní zúčtování

Účtuje se zde o vztazích mezi jednotlivými vnitřními organizačními útvary účetní jednotky v

závislosti na organizaci účetnictví účetní jednotky. Tento účet při uzavírání účetních knih nemá zůstatek.

(3) 398 - Spojovací účet při sdružení

(3.1) Účtuje se zde převod nákladů a výnosů mezi účastníky sdružení na základě smlouvy o sdružení v případech, kdy z tohoto titulu nevzniká právnická osoba. Případný zůstatek tohoto účtu se koncem roku vyrovná vyúčtovanou pohledávkou či závazkem za příslušnými účastníky sdružení (účet 358 nebo 368).

(3.2) Správce sdružení i jednotliví účastníci zde účtují jak o vložených prostředcích, tak o operacích sdružení. V rámci uzavírání účetních knih musí dojít ke vzájemnému odsouhlasení účtování na účtu 398 - Spojovací účet při sdružení mezi správcem sdružení a jednotlivými účastníky sdružení.

(3.3) Účtování na tomto účtu musí být uspořádáno tak, aby jednotliví účastníci sdružení zajistili údaje o svém podílu na majetku, výnosech a nákladech sdružení.

(4) 392 - Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům poskytnutým členům

Účtuje se zde tvorba opravných položek k jednotlivým klasifikovaným pohledávkám, jakož i jejich snížení popř. zrušení. Jde o pohledávky, které nejsou spláceny ve lhůtách splatnosti a vykazují znaky pochybných nebo ztrátových pohledávek.

(5) 393 - Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům poskytnutým družstevním záložnám

Účtuje se zde tvorba opravných položek k jednotlivým klasifikovaným pohledávkám, jakož i jejich snížení popř. zrušení. Jde o pohledávky, které nejsou spláceny ve lhůtách splatnosti a vykazují znaky pochybných nebo ztrátových pohledávek.

(6) 394 - Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům poskytnutým obcím

Účtuje se zde tvorba opravných položek k jednotlivým klasifikovaným pohledávkám, jakož i jejich snížení popř. zrušení. Jde o pohledávky, které nejsou spláceny ve lhůtách splatnosti a vykazují znaky pochybných nebo ztrátových pohledávek.

[Účtová třída 4](#)