

# Obsah

|   |    |
|---|----|
| ✓ ? Co publikace obsahuje a jak ji používat .....   | 13 |
| Struktura věcného obsahu publikace .....            | 13 |
| Vazba na ustanovení právních norem a předpisů ..... | 13 |
| Rychlá a účinná pomoc s rejstříkem paragrafů .....  | 14 |
| Snadná orientace .....                              | 14 |
| Terminologie právních norem a předpisů .....        | 14 |
| Doplňující přehledy .....                           | 14 |
| Rozšířená možnost využití .....                     | 15 |
| ✓ 1 Obecné postupy vedení účetnictví .....          | 17 |
| Způsob vedení účetnictví .....                      | 17 |
| Povinnosti účetních jednotek .....                  | 18 |
| Účetní soustavy .....                               | 19 |
| Účtování v cizích měnách .....                      | 20 |
| Účetní doklady .....                                | 20 |
| Účetní zápisy .....                                 | 20 |
| Účetní knihy .....                                  | 20 |
| Otevírání a uzavírání účetních knih .....           | 21 |
| Účtový rozvrh .....                                 | 22 |
| Účetní závěrka .....                                | 22 |
| Konsolidovaná účetní závěrka .....                  | 24 |
| Způsoby oceňování .....                             | 24 |
| Úprava způsobů oceňování .....                      | 25 |
| Odpisování majetku .....                            | 26 |
| Inventarizace majetku a závazků .....               | 26 |
| Úschova účetních písemností .....                   | 27 |
| Označování účetních písemností .....                | 28 |
| Opravy v účetních písemnostech .....                | 28 |
| Použití prostředků výpočetní a jiné techniky .....  | 28 |
| Pokuty .....  | 29 |
| ✓ 2 Účtová osnova pro banky .....                   | 31 |
| Účtová třída 1 - Pokladní a mezibankovní účty ..... | 32 |

|   |           |
|---|-----------|
| Účtová třída 2 - Účty klientů .....   | 34        |
| Účtová třída 3 - Ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty .....                | 36        |
| Účtová třída 4 - Nehmotný, hmotný a ostatní finanční majetek .....                  | 38        |
| Účtová třída 5 - Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty .....         | 39        |
| Účtová třída 6 - Náklady .....  | 40        |
| Účtová třída 7 - Výnosy .....   | 41        |
| Účtová třída 9 - Podrozvahové účty .....  | 42        |
| Zvláštní účty emisní banky .....  | 44        |
| <b>tupy účtování pro banky .....</b>  | <b>45</b> |
| Obecná ustanovení .....   | 46        |
| Čl. 1 - Vymezení některých pojmů .....  | 46        |
| Čl. 2 - Členění majetkových účastí .....  | 47        |
| Čl. 3 - Zajišťovací operace .....   | 47        |
| Čl. 4 - Den uskutečnění účetního případu .....                                      | 49        |
| Čl. 5 - Zákaz kompenzace (vzájemného vyrovnání) .....                               | 49        |
| Čl. 6 - Hlediska pro vytváření analytické evidence .....                            | 50        |
| Čl. 7 - Členění osob na rezidenty a nerezidenty a zařazování účtů .....             | 50        |
| Čl. 8 - Časové hledisko při členění majetku a závazků .....                         | 51        |
| Čl. 9 - Použití cizích měn a kursové rozdíly .....                                  | 52        |
| Čl. 10 - Použití způsobů oceňování .....  | 53        |
| Čl. 11 - Zásady pro účtování nákladů a výnosů a pro jejich časové rozlišování ..... | 54        |
| Čl. 12 - Zásady pro tvorbu a použití rezerv .....                                   | 54        |
| Čl. 13 - Zásady pro tvorbu a použití opravných položek .....                        | 55        |
| Čl. 14 - Cenné papíry .....   | 56        |
| Čl. 15 - Inventarizační rozdíly .....   | 58        |
| Čl. 16 - Účtování daně z přidané hodnoty .....                                      | 59        |
| Čl. 17 - Daňový náklad - odložený daňový závazek popřípadě pohledávka .....         | 60        |
| Čl. 18 - Postup při otevírání a uzavírání účetních knih, účetní závěrka .....       | 61        |
| Otevírání účetních knih .....   | 61        |
| Uzavírání účetních knih a účetní závěrka .....                                      | 62        |
| Čl. 20 - Vnitrobankovní účetnictví .....  | 63        |
| Zvláštní ustanovení k účtovým třídám .....  | 64        |
| Účtová třída 1 - Účty pokladních a mezibankovních operací .....                     | 64        |

|   |    |
|---|----|
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 64 |
| Čl. 2 - Pokladní hodnoty .....  | 64 |
| Čl. 3 - Vklady a úvěry bank u emisních bank a šekové a poštovní<br>účty ..... | 65 |
| Čl. 4 - Vklady a úvěry ostatních bank .....                                   | 65 |
| Čl. 5 - Zajišťovací operace .....   | 66 |
| Čl. 6 - Nakoupené státní pokladniční poukázky .....                           | 66 |
| Čl. 7 - Nakoupené pokladní poukázky a jiné obdobné dluhopisy .....            | 66 |
| Účtová třída 2 - Účty klientů .....   | 67 |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 67 |
| Čl. 2 - Standardní úvěry poskytnuté klientům .....                            | 67 |
| Čl. 3 - Vklady a úvěry přijaté od klientů .....                               | 68 |
| Čl. 4 - Klasifikované úvěry .....   | 68 |
| Čl. 5 - Agendy z pověření .....   | 68 |
| Čl. 6 - Emitované vkladové certifikáty a pokladní poukázky .....              | 69 |
| Čl. 7 - Účelově vázané vklady .....   | 69 |
| Čl. 8 - Účty republik a místních orgánů .....                                 | 69 |
| Účtová třída 3 - Ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty .....          | 70 |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 70 |
| Čl. 2 - Pohledávky a závazky z inkasa .....                                   | 70 |
| Čl. 3 - Tuzemské pobočky a jednatelství .....                                 | 70 |
| Čl. 4 - Různé pohledávky a závazky .....                                      | 71 |
| Čl. 5 - Účty časového rozlišení a přechodné účty .....                        | 71 |
| Čl. 6 - Dohadné účty .....  | 72 |
| Čl. 7 - Uspořádací účty .....   | 73 |
| Čl. 8 - Pohledávky a závazky z emise vlastních cenných papírů .....           | 73 |
| Čl. 9 - Cenné papíry k intervenci a obchodování .....                         | 74 |
| Čl. 10 - Cenné papíry v zásobě .....  | 74 |
| Čl. 11 - Závazky z nakoupených nesplacených cenných papírů .....              | 74 |
| Účtová třída 4 - Nehmotný, hmotný a ostatní finanční majetek .....            | 76 |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 76 |
| Čl. 2 - Majetkové účasti .....  | 76 |
| Čl. 3 - Zahraniční pobočky a jednatelství .....                               | 76 |
| Čl. 4 - Hmotný majetek .....  | 76 |
| Čl. 5 - Pořízení majetku .....  | 78 |

|   |    |
|---|----|
| Čl. 6 - Hmotný majetek v leasingu .....                                     | 78 |
| Čl. 7 - Nehmotný majetek .....  | 79 |
| Čl. 8 - Zásoby .....  | 79 |
| Čl. 9 - Vyřazování majetku .....  | 80 |
| Čl. 10 - Analytická evidence majetku .....                                  | 80 |
| Účtová třída 5 - Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty ..... | 81 |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 81 |
| Čl. 2 - Subvence a obdobné prostředky .....                                 | 81 |
| Čl. 3 - Emise obligací a obdobných dluhopisů .....                          | 81 |
| Čl. 4 - Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru .....                | 82 |
| Čl. 5 - Rezervy .....   | 82 |
| Čl. 6 - Fondy ze zisku .....  | 82 |
| Čl. 7 - Základní jmění a kapitálové fondy .....                             | 82 |
| Čl. 8 - Hospodářský výsledek .....  | 83 |
| Čl. 9 - Závěrkové účty .....  | 84 |
| Účtová třída 6 - Náklady .....  | 85 |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 85 |
| Čl. 2 - Náklady na finanční činnosti .....                                  | 85 |
| Čl. 3 - Všeobecné provozní náklady .....                                    | 86 |
| Čl. 4 - Tvorba opravných položek a rezerv .....                             | 86 |
| Čl. 5 - Ostatní provozní náklady .....                                      | 87 |
| Čl. 6 - Mimořádné náklady .....   | 88 |
| Čl. 7 - Daň z příjmů .....  | 88 |
| Čl. 8 - Vnitrobankovní náklady .....  | 88 |
| Účtová třída 7 - Výnosy .....   | 89 |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 89 |
| Čl. 2 - Výnosy z finančních činností .....                                  | 89 |
| Čl. 3 - Použití rezerv a opravných položek .....                            | 90 |
| Čl. 4 - Ostatní provozní výnosy .....                                       | 90 |
| Čl. 5 - Mimořádné výnosy .....  | 91 |
| Čl. 6 - Vnitrobankovní výnosy .....   | 91 |
| Účtová třída 9 - Podrozvahové účty .....                                    | 92 |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 92 |
| Čl. 2 - Pohledávky a závazky ze záruk vůči bankám .....                     | 93 |

|   |            |
|---|------------|
| Čl. 3 - Závazky ze záruk poskytnutých státem a jinými subjekty .....  | 93         |
| Čl. 4 - Pohledávky a závazky ze záruk vůči klientům .....   | 93         |
| Čl. 5 - Pohledávky a závazky ze spotových a termínových operací .....   | 93         |
| Čl. 7 - Ostatní pohledávky a závazky .....  | 94         |
| Čl. 8 - Hodnoty převzaté nebo předané do úschovy .....  | 94         |
| Čl. 9 - Jiné hodnoty v evidenci .....   | 95         |
| Zvláštní postupy účtování emisní banky .....  | 96         |
| Čl. 1 - Úvodní ustanovení .....   | 96         |
| Čl. 2 - Měnové pohledávky a závazky .....   | 96         |
| Čl. 3 - Zvláštní agendy České národní banky .....   | 96         |
| Čl. 4 - Rozpočtové příjmy a výdaje .....  | 96         |
| Čl. 5 - Emise peněz .....   | 97         |
| Čl. 6 - Náklady a výnosy z tisku a emise peněz .....  | 97         |
| Čl. 7 - Zásoba peněz .....  | 97         |
| <b>√ 4 Účetní závěrka bank .....</b>  | <b>99</b>  |
| Obecná ustanovení .....   | 100        |
| Rozvaha bank .....  | 102        |
| Výkaz zisků a ztrát bank .....  | 111        |
| Příloha .....   | 117        |
| Rozsah údajů ke zveřejnění z účetní závěrky .....   | 120        |
| <b>√ 5 Konsolidace účetní závěrky bank .....</b>  | <b>125</b> |
| Úvodní ustanovení .....   | 126        |
| Vymezení některých pojmů pro účely konsolidace .....  | 127        |
| Ověřování účetních závěrek konsolidačního celku .....   | 128        |
| Konsolidační povinnost a osvobození z ní .....  | 128        |
| Konsolidační pravidla .....   | 129        |
| Metody a způsoby konsolidace .....  | 130        |
| Charakteristika metody plné konsolidace .....   | 131        |
| Etapy konsolidace plnou metodou .....   | 131        |
| Charakteristika ekvivalenční metody konsolidace .....   | 133        |
| Postup konsolidace ekvivalenční metodou .....   | 133        |
| Uspořádání položek konsolidované účetní závěrky, jejich obsahové<br>vymezení a stanovení rozsahu zveřejňovaných údajů ..... | 134        |
| Obecné vysvětlivky ke konsolidované účetní závěrce .....  | 134        |
| Konsolidovaná rozvaha .....   | 135        |

|  |            |
|--|------------|
| Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát .....  | 138        |
| Obsahové vymezení položek doplňovaných do konsolidované účetní závěrky .....       | 139        |
| Obsah přílohy tvořící součást konsolidované účetní závěrky .....                   | 139        |
| Konsolidační výroční zpráva .....  | 140        |
| <b>✓ 6 Účtování nesplacených úroků z poskytnutých úvěrů .....</b>                  | <b>141</b> |
| Postupy účtování .....   | 141        |
| <b>✓ 7 Účtování ročního příspěvku banky do Fondu pojištění vkladů .....</b>        | <b>143</b> |
| Postupy účtování .....   | 143        |
| <b>✓ 8 Repo operace .....</b>  | <b>145</b> |
| Věcné vymezení .....   | 145        |
| Postup účtování repo operací u dlužníka .....                                      | 146        |
| Postup účtování repo operací u věřitele .....                                      | 146        |
| <b>✓ 9 Přehled obecně závazných právních a jiných předpisů .....</b>               | <b>147</b> |
| <b>✓ 10 Přehled navazujících obecně závazných právních a jiných předpisů .....</b> | <b>149</b> |
| <b>✓ 11 Rejstřík paragrafů .....</b>   | <b>151</b> |