

Obsah

| | |
|--|-----------|
| Předmluva | VII |
| 1. Obecné vymezení účetnictví | 1 |
| 1.1 Uživatelé účetnictví | 2 |
| 1.2 Obecně uznávané účetní zásady | 3 |
| 1.3 Rozvaha (bilance) | 5 |
| 1.4 Účet jako základní prvek účetního systému | 9 |
| 1.4.1 Účtová osnova | 9 |
| 1.4.2 Účtový rozvrh | 10 |
| 1.5 Syntetické a analytické účty | 13 |
| 1.6 Otevírání účtů na počátku účetního období a zavírání na konci účetního období | 16 |
| 1.7 Účetní uzávěrka a závěrka | 18 |
| 1.8 Předvaha | 20 |
| 1.9 Rozvaha | 22 |
| 1.10 Výkaz zisků a ztrát – výsledovka | 22 |
| 1.11 Konsolidovaná účetní závěrka – KÚZ | 23 |
| 1.11.1 Význam KÚZ | 24 |
| 1.11.2 Plná konsolidace | 25 |
| 1.11.3 Konsolidace – poměrná metoda | 31 |
| 1.11.4 Konsolidace – ekvivalenční metoda | 32 |
| Shrnutí | 41 |
| 2. Praxe účtování v českých komerčních bankách | 42 |
| 2.1 Některé důležité pojmy v bankovníctví | 42 |
| 2.2 Bilance (rozvaha) | 44 |
| 2.3 Výkaz zisku a ztrát (výsledovka) | 47 |
| 2.4 Bankovní podrozvaha | 49 |
| 2.5 Výkazy předkládané centrální bance | 49 |
| 2.6 Audit | 53 |
| 2.6.1 Interní audit | 53 |
| 2.6.2 Externí audit | 53 |
| 2.7 Finanční trhy a základní peněžní operace | 55 |
| Shrnutí | 58 |

| | |
|--|----|
| 3. Účtová třída 1 – Pokladní a mezibankovní účty | 59 |
| 3.1 Účtová skupina 11 – Pokladní hodnoty | 59 |
| 3.2 Účtová skupina 12 – Vklady a úvěry u emisních bank, šekové poštovní účty | 62 |
| 3.3 Účtová skupina 13 – Vklady, úvěry a pohledávky za jinými bankami | 64 |
| 3.4 Účtová skupina 14 – Vklady družstevních záložen (jen družstevní záložny) | 67 |
| 3.5 Účtová skupina 15 – Úvěry a klasifikované úvěry družstevních záložen (jen družstevní záložny) | 67 |
| 3.6 Účtová skupina 16 – Závazky z jiných hodnot | 69 |
| 3.7 Účtová skupina 17 – Závazky z cenných papírů | 69 |
| Shrnutí | 69 |
| 4. Účtová třída 2 – Účty klientů | 70 |
| 4.1 Členění fyzických a právnických osob na rezidenty a nerezidenty a zařazování účtů | 70 |
| 4.2 Účtová skupina 21 – Standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty | 73 |
| 4.3 Účtová skupina 22 – Vklady klientů | 79 |
| 4.4 Účtová skupina 23 – Přijaté úvěry od klientů | 82 |
| 4.5 Účtová skupina 24 – Klasifikované úvěry a ostatní pohledávky za klienty | 82 |
| 4.5.1 Kategorie pohledávek | 82 |
| 4.5.2 Postup hodnocení pohledávek | 85 |
| 4.6 Účtová skupina 26 – Emitované krátkodobé cenné papíry | 88 |
| 4.7 Účtová skupina 27 – Účelově vázané pohledávky a závazky vůči klientům | 90 |
| 4.8 Účtová skupina 28 – Vklady a úvěry členů družstevních záložen (jen družstevní záložny) | 90 |
| 4.9 Účtová skupina 29 – Zúčtování s orgány státu a obdobnými orgány (jen ČNB) | 91 |
| Shrnutí | 91 |
| 5. Účtová třída 3 – Cenné papíry, deriváty, ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty | 92 |
| 5.1 Účtová skupina 31 – Pevné termínové operace | 92 |
| 5.2 Účtová skupina 32 – Pohledávky a závazky z inkasa a ze zúčtování | 95 |
| 5.2.1 Účtování obchodního šeku nebo směnky | 95 |
| 5.2.2 Účty klientů (korespondentů) s připsáním platby až po jejím inkasu (tzv. dokumentární inkaso) | 96 |
| 5.3 Účtová skupina 33 – Pobočky a jednatelství | 96 |
| 5.4 Účtová skupina 34 – Různé pohledávky a závazky | 97 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 5.5 | Účtová skupina 35 – Časové rozlišení, dohadné účty, uspořádací účet . . . | 101 |
| 5.6 | Účtová skupina 36 – Cenné papíry (CP) k prodeji a ostatní podíly | |
| | Účtová skupina 37 – Pohledávky a závazky z obchodování s CP a z emise vlastních CP, závazky z příspěvků penzijního připojištění | |
| | Účtová skupina 38 – Cenné papíry k obchodování | 104 |
| 5.6.1 | REPO a REVERZNÍ REPO operace | 109 |
| 5.6.2 | Exkupon | 112 |
| 5.7 | Účtová skupina 39 – Opce | 114 |
| | Shrnutí | 116 |
| 6. | Účtová třída 4 – Nehmotný, hmotný majetek, účasti, cenné papíry držené do splatnosti a ostatní dlouhodobé finanční investice, zahraniční pobočky a jednatelství | 117 |
| 6.1 | Účtová skupina 41 – Dlouhodobé finanční investice | 117 |
| 6.2 | Účtová skupina 42 – Zahraniční pobočky a jednatelství | 119 |
| 6.3 | Účtová skupina 43 – Hmotný majetek a pořízení hmotného majetku . . . | 119 |
| 6.3.1 | Odpisy | 121 |
| 6.3.2 | Hmotný majetek v leasingu | 127 |
| 6.4 | Účtová skupina 47 – Nehmotný majetek a pořízení nehmotného majetku | 129 |
| 6.5 | Účtová skupina 48 – Zásoby | 129 |
| 6.5.1 | Charakteristika zásob | 129 |
| 6.5.2 | Oceňování zásob | 130 |
| | Shrnutí | 132 |
| 7. | Účtová třída 5 – Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty . . . | 133 |
| 7.1 | Účtová skupina 50 – Dotace a obdobné prostředky | 133 |
| 7.2 | Účtová skupina 52 – Emitované dlouhodobé cenné papíry | 134 |
| 7.3 | Účtová skupina 53 – Podřízené finanční závazky | 135 |
| 7.4 | Účtová skupina 54 – Rezervy | 136 |
| 7.5 | Účtová skupina 55 – Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku | 136 |
| 7.6 | Účtová skupina 56 – Základní kapitál a kapitálové fondy | 137 |
| 7.7 | Účtová skupina 58 – Závěrkové účty | 138 |
| | Shrnutí | 138 |
| 8. | Účtová třída 6 a 7 – výsledkové účty | 140 |
| 8.1 | Účtová skupina 68 – Daň z příjmů | 140 |
| 8.2 | Účtová skupina 69 a 79 – Vnitropodnikové náklady a Vnitropodnikové výnosy | 141 |
| | Shrnutí | 141 |

| | |
|---|-----|
| 9. Podrozvahové účty | 143 |
| 9.1 Účtová třída 9 – obecné vymezení podrozvahových účtů | 143 |
| 9.2 Účtová skupina 91 – Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček ... | 145 |
| 9.3 Účtová skupina 92 – Pohledávky a závazky ze záruk | 147 |
| 9.4 Účtová skupina 93 – Pohledávky a závazky z akreditivů | 150 |
| 9.5 Účtová skupina 94 – Pohledávky a závazky ze spotových operací | 152 |
| 9.5.1 Spotové operace | 152 |
| 9.5.2 FX produkty a zajišťování rizik devizových kurzů | 153 |
| 9.6 Účtová skupina 95 – Pohledávky a závazky z pevných termínových operací | 156 |
| 9.6.1 Vysvětlení některých obchodů s finančními nástroji | 157 |
| 9.6.2 Úrokové deriváty a zajištění rizik úrokových sazeb | 160 |
| 9.7 Účtová skupina 96 – Pohledávky a závazky z opčních operací | 167 |
| 9.7.1 Úrokové opce | 167 |
| 9.7.2 FX opce – měnové opce | 172 |
| 9.8 Účtová skupina 97 – Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu | 174 |
| 9.8.1 Ostatní pohledávky a závazky | 175 |
| 9.8.2 Ostatní zástavy | 176 |
| 9.9 Účtová skupina 98 – Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě a uložení a z obhospodařovaných hodnot | 177 |
| 9.10 Účtová skupina 99 – Uspořádací a evidenční účty | 178 |
| Shrnutí | 180 |