

Obsah

√ 1 Postupy účtování pro banky	9
Obecná ustanovení	10
Čl. 1 - Vymezení některých pojmů	10
Čl. 2 - Členění majetkových účastí	11
Čl. 3 - Zajišťovací operace	12
Čl. 4 - Den uskutečnění účetního případu	13
Čl. 5 - Zákaz kompenzace (vzájemného vyrovnání)	14
Čl. 6 - Hlediska pro vytváření analytické evidence	14
Čl. 7 - Členění osob na rezidenty a nerezidenty a zařazování účtů	15
Čl. 8 - Časové hledisko při členění majetku a závazků	16
Čl. 9 - Použití cizích měn a kursové rozdíly	16
Čl. 10 - Použití způsobů oceňování	17
Čl. 11 - Zásady pro účtování nákladů a výnosů a pro jejich časové rozlišování	18
Čl. 12 - Zásady pro tvorbu a použití rezerv	19
Čl. 13 - Zásady pro tvorbu a použití opravných položek	20
Čl. 14 - Cenné papíry	21
Čl. 15 - Inventarizační rozdíly	22
Čl. 16 - Účtování daně z přidané hodnoty	22
Čl. 17 - Daňový náklad - odložený daňový závazek popřípadě pohledávka	23
Čl. 18 - Postup při otevírání a uzavírání účetních knih, účetní závěrka	25
Otevírání účetních knih	25
Uzavírání účetních knih a účetní závěrka	26
Čl. 20 - Vnitrobankovní účetnictví	27
Účtová třída 1 - Účty pokladních a mezibankovních operací	28
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	28
Čl. 2 - Pokladní hodnoty	28
Čl. 3 - Vklady a úvěry bank u emisních bank a šekové a poštovní účty	29
Čl. 4 - Vklady, úvěry a pohledávky ostatních bank	29
Čl. 5 - Pohledávky a závazky z cenných papírů ze zajišťovacích operací	30

Účtová třída 2 - Účty klientů	31
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	31
Čl. 2 - Standardní úvěry poskytnuté klientům	31
Čl. 3 - Vklady a úvěry přijaté od klientů	32
Čl. 4 - Klasifikované úvěry a pohledávky	32
Čl. 5 - Agendy z pověření	33
Čl. 6 - Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů	33
Čl. 7 - Účelově vázané vklady	34
Čl. 8 - Vklady, úvěry a pohledávky orgánů republiky a místních orgánů	34
Účtová třída 3 - Ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty	35
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	35
Čl. 2 - Pohledávky a závazky z inkasa	35
Čl. 3 - Pobočky a jednatelství	36
Čl. 4 - Různé pohledávky a závazky	36
Čl. 5 - Účty časového rozlišení a přechodné účty	37
Čl. 6 - Dohadné účty	38
Čl. 7 - Uspořádací účty	38
Čl. 8 - Pohledávky a závazky z vlastní emise cenných papírů	39
Čl. 9 - Pohledávky a závazky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	39
Čl. 10 - Cenné papíry k obchodování	40
Účtová třída 4 - Nehmotný, hmotný majetek a finanční investice	42
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	42
Čl. 2 - Dlouhodobé finanční investice	42
Čl. 3 - Zahraniční pobočky a jednatelství	42
Čl. 4 - Hmotný majetek	42
Čl. 5 - Pořízení majetku	44
Čl. 6 - Hmotný majetek v leasingu	44
Čl. 7 - Nehmotný majetek	45
Čl. 8 - Zásoby	45
Čl. 9 - Vyřazování majetku	46
Čl. 10 - Analytická evidence majetku	46
Účtová třída 5 - Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty	47
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	47
Čl. 2 - Subvence a obdobné prostředky	47

Čl. 3 - Emise obligací a obdobných dluhopisů	47
Čl. 4 - Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	48
Čl. 5 - Rezervy	48
Čl. 6 - Fondy ze zisku	48
Čl. 7 - Základní jmění a kapitálové fondy	49
Čl. 8 - Hospodářský výsledek	49
Čl. 9 - Závěrkové účty	50
Účtová třída 6 - Náklady	51
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	51
Čl. 2 - Náklady na finanční činnosti	51
Čl. 3 - Všeobecné provozní náklady	52
Čl. 4 - Tvorba opravných položek a rezerv	53
Čl. 5 - Ostatní provozní náklady	53
Čl. 6 - Mimořádné náklady	54
Čl. 7 - Daň z příjmů	55
Čl. 8 - Vnitrobankovní náklady	55
Účtová třída 7 - Výnosy	56
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	56
Čl. 2 - Výnosy z finančních činností	56
Čl. 3 - Použití rezerv a opravných položek	57
Čl. 4 - Ostatní provozní výnosy	57
Čl. 5 - Mimořádné výnosy	58
Čl. 6 - Vnitrobankovní výnosy	59
Účtová třída 9 - Podrozvahové účty	60
Čl. 1 - Úvodní ustanovení	60
Čl. 2 - Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček	60
Čl. 3 - Pohledávky a závazky ze záruk a směnek	61
Čl. 4 - Pohledávky a závazky z akreditivů	62
Čl. 5 - Pohledávky a závazky ze spotových operací	62
Čl. 6 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací	63
Čl. 7 - Pohledávky a závazky z opčních operací	63
Čl. 8 - Pohledávky a závazky ze zástav	64
Čl. 9 - Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě a uložení	64
Čl. 10 - Uspořádací a evidenční účty	65
Zvláštní postupy účtování emisní banky	66

Čl. 1 - Úvodní ustanovení	66
Čl. 2 - Měnové pohledávky a závazky	66
Čl. 3 - Zvláštní agendy České národní banky	66
Čl. 4 - Rozpočtové příjmy a výdaje	66
Čl. 5 - Emise peněz	67
Čl. 6 - Náklady a výnosy z tisku a emise peněz	67
Čl. 7 - Zásoba peněz	67
Postupy účtování operací bank, kterým bylo odňato povolení působit jako banka	68
✓ 2 Rejstřík paragrafů	71