

Stručný obsah

Kapitola 1

Podstata účetnicví bank

Obecné postupy vedení účetnictví a zvláštnosti bankovního účetnictví. Struktura účtové osnovy, klientské a vnitřní účty banky.

Kapitola 2

Obecná ustanovení pro vedení účetnictví bank

Obecná ustanovení pro vedení účetnictví bank. Zásady a principy účtování hmotného, nehmotného a finančního majetku, způsoby oceňování, účtování daní, vnitropodnikové účetnictví.

Kapitola 3

Účtová třída 1 - Pokladní a mezibankovní účty

Pokladní a mezibankovní účty, účtování o pokladní hotovosti a jiných pokladních hodnotách, o vkladech a úvěrech u emisních a jiných komerčních bank, účtování závazků z cenných papírů a jiných hodnot.

Kapitola 4

Účtová třída 2 - Účty klientů

Účty klientů, účtování o vkladech a úvěrech, emitovaných krátkodobých cenných papírech a účelově vázaných pohledávkách a závazcích vůči klientům.

Kapitola 5

Účtová třída 3 - Cenné papíry, deriváty, ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty

Účtování banky o pevných termínových operacích a opcích, o pohledávkách a závazcích z inkasa a ze zúčtování, o peněžních pohybech mezi pobočkami a jednatelstvími, o cenných papírech k obchodování, k prodeji a ostatních podílech.

Kapitola 6

Účtová třída 4 - Nehmotný, hmotný majetek, účasti, cenné papíry držené do splatnosti a ostatní dlouhodobé finanční investice, zahraniční pobočky a jednatelství

Účty majetku, účtování o dlouhodobých finančních investicích, o hmotném a nehmotném majetku.

Kapitola 7

Účtová třída 5 - Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty

Účty vlastního kapitálu a dlouhodobých cizích zdrojů, účtování dotací, emitovaných dlouhodobých cenných papírů, podřízených finančních závazků a rezerv, základního kapitálu, kapitálových fondů, fondů ze zisku a hospodářského výsledku.

Kapitola 8

Účtová třída 6 - Náklady

Účty nákladů, účtování finančních, provozních a mimořádných nákladů, účtování vnitropodnikových nákladů.

Kapitola 9

Účtová třída 7 - Výnosy

Účty výnosů, účtování finančních, provozních a mimořádných nákladů, účtování vnitropodnikových výnosů.

Kapitola 10

Účtová trieda 9 - Podrozvahové účty

Podrozvahové účty, účtovanie pohľadáviek a záväzků z príslušných úverů a pŕjčiek, ze záruk, z akreditív, ze spotových, termínových a opčních operací, ze zástav, z hodnot v úschově, správě, uložení a obhospodarování. Účtování na uspořádacích a evidenčních účtech.

Kapitola 11

Účty emisní banky

Účty emisní banky, účtování měnových pohľadáviek a záväzků, účtování na ostatních účtech emisní banky.

Kapitola 12

Účetní uzávěrka a závěrka

Účetní uzávěrka a závěrka, individuální a konsolidovaná účetní závěrka, struktura jednotlivých výkazů účetní závěrky.

Účtová trieda 4 - Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Účtová trieda 5 - Kapitálové účty

Účtová trieda 6 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 7 - Pohledávky a záväzky

Účtová trieda 8 - Náklady

Účtová trieda 9 - Podrozvahové účty

Účtová trieda 10 - Účty emisní banky

Účtová trieda 11 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 12 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 13 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 14 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 15 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 16 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 17 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 18 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 19 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 20 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 21 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 22 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 23 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 24 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 25 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 26 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 27 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 28 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 29 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 30 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 31 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 32 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 33 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 34 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 35 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 36 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 37 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 38 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 39 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 40 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 41 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 42 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 43 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 44 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 45 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 46 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 47 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 48 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 49 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 50 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 51 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 52 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 53 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 54 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 55 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 56 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 57 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 58 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 59 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 60 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 61 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 62 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 63 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 64 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 65 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 66 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 67 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 68 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 69 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 70 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 71 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 72 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 73 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 74 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 75 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 76 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 77 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 78 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 79 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 80 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 81 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 82 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 83 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 84 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 85 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 86 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 87 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 88 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 89 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 90 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 91 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 92 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 93 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 94 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 95 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 96 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 97 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 98 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 99 - Účty zúčtovacích jednotek

Účtová trieda 100 - Účty zúčtovacích jednotek

Úplný obsah

1. Podstata účetnictví bank	15
1.1 Obecné postupy vedení účetnictví	17
1.2 Zvláštnosti bankovního účetnictví	19
2. Obecná ustanovení pro vedení účetnictví bank	23
2.1 Účetní standard č. 101 Účty a zásady účtování na účtech vnitropodnikového účetnictví	25
Hlediska pro vytváření syntetických a analytických účtů	25
Okamžik uskutečnění účetního případu	26
Vnitropodnikové účetnictví	26
2.2 Účetní standard č. 102 Otevírání a uzavírání účetních knih, účetní závěrka	27
Otevírání účetních knih	27
Uzavírání účetních knih a účetní závěrka	27
2.3 Účetní standard č. 103 Zásady pro účtování nákladů a výnosů a pro jejich časové rozlišování	27
2.4 Účetní standard č. 104 Použití způsobů oceňování	27
2.5 Účetní standard č. 105 Použití cizích měn a kurzové rozdíly	28
2.6 Účetní standard pro finanční instituce č. 106 Zásady pro tvorbu a použití opravných položek	28
2.7 Účetní standard č. 107 Zásady pro tvorbu a použití rezerv	29
2.8 Účetní standard č. 108 Cenné papíry	29
2.9 Účetní standard č. 109 Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem	31
2.10 Účetní standard 110 Deriváty	32
2.11 Účetní standard č. 111 Operace s cennými papíry a deriváty pro klienty	32
2.12 Účetní standard č. 112 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	34
2.13 Účetní standard č. 113 Daň z příjmů a daň z přidané hodnoty	35
Daň z příjmů	35
Odložená daň z příjmů	35
Daň z přidané hodnoty	35
2.14 Účetní standard č. 114 Inventarizační rozdíly	36
2.15 Účetní standard č. 115 Konsolidace	36
3. Účtová třída 1 - Pokladní, bankovní účty, závazky z krátkých prodejů	39
3.1 Účtová skupina 11 - Pokladní hodnoty	41
3.2 Účtová skupina 12 - Vklady, úvěry a ostatní závazky a pohledávky za centrálními bankami	42
3.3 Účtová skupina 13 - Vklady, úvěry a ostatní závazky a pohledávky za jinými bankami	43
3.4 Účtová skupina 16 - Závazky z jiných hodnot	44
3.5 Účtová skupina 17 - Závazky z cenných papírů	44
4. Účtová třída 2 - Pohledávky a závazky z vybraných finančních činností	47
4.1 Účtová skupina 21 - Standardní pohledávky	49
4.2 Účtová skupina 22 - Vklady klientů	50
4.3 Účtová skupina 23 - Přijaté úvěry	51
4.4 Účtová skupina 24 - Sledované a ohrožené pohledávky	51
4.5 Účtová skupina 25 - Agendy z pověření (jen ČSOB)	52
4.6 Účtová skupina 26 - Emitované krátkodobé cenné papíry	53

4.7	Účtová skupina 27 - Účelově vázané pohledávky a závazky vůči klientům	54
5.	Účtová třída 3 - Cenné papíry, deriváty, ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty	57
5.1	Účtová skupina 31 - Pevné termínové operace	59
5.2	Účtová skupina 32 - Pohledávky a závazky z inkasa a ze zúčtování	60
5.3	Účtová skupina 33 - Pobočky a jednatelství	61
5.4	Účtová skupina 34 - Ostatní pohledávky a závazky	62
5.5	Účtová skupina 35 - Časové rozlišení, dohadné účty, uspořádací účet	63
5.6	Účtová skupina 36 - Cenné papíry k prodeji a ostatní podíly	66
5.7	Účtová skupina 37 - Pohledávky a závazky z obchodování s cennými papíry a z emise vlastních cenných papírů, závazky z příspěvků penzijního připojištění	67
5.8	Účtová skupina 38 - Cenné papíry k obchodování	68
5.9	Účtová skupina 39 - Opce	68
6.	Účtová třída 4 - Dlouhodobý nehmotný, dlouhodobý hmotný majetek, účasti, cenné papíry držené do splatnosti a ostatní dlouhodobé finanční investice, zahraniční pobočky a jednatelství	71
6.1	Účtová skupina 41 - Dlouhodobé finanční investice	73
6.2	Účtová skupina 42 - Zahraniční pobočky a jednatelství	74
6.3	Účtová skupina 43 - Dlouhodobý hmotný majetek a pořízení dlouhodobého hmotného majetku	75
6.4	Účtová skupina 47 - Dlouhodobý nehmotný majetek a pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	76
6.5	Účtová skupina 48 - Zásoby	78
7.	Účtová třída 5 - Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty	81
7.1	Účtová skupina 50 - Dotace a obdobné prostředky	83
7.2	Účtová skupina 52 - Emitované dlouhodobé cenné papíry	84
7.3	Účtová skupina 53 - Podřízené finanční závazky	84
7.4	Účtová skupina 54 - Rezervy	85
7.5	Účtová skupina 55 - Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	86
7.6	Účtová skupina 56 - Základní kapitál a kapitálové fondy	86
7.7	Účtová skupina 57 - Převedený hospodářský výsledek	87
7.8	Účtová skupina 58 - Závěrkové účty	88
7.9	Účtová skupina 59 - Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	88
8.	Účtová třída 6 - Náklady	93
8.1	Účtová skupina 61 - Náklady na finanční činnosti	96
8.2	Účtová skupina 63 - Správní náklady	97
8.3	Účtová skupina 65 - Tvorba rezerv a opravných položek	98
8.4	Účtová skupina 66 - Ostatní provozní náklady	98
8.5	Účtová skupina 67 - Mimořádné náklady	99
8.6	Účtová skupina 68 - Daň z příjmů	100
8.7	Účtová skupina 69 - Vnitropodnikové náklady	100
9.	Účtová třída 7 - Výnosy	103
9.1	Účtová skupina 71 - Výnosy z finančních činností	105
9.2	Účtová skupina 75 - Použití rezerv a opravných položek	107

9.3	Účtová skupina 76 - Ostatní provozní výnosy	107
9.4	Účtová skupina 77 - Mimořádné výnosy	108
9.5	Účtová skupina 79 - Vnitropodnikové výnosy	109
10.	Účtová třída 9 - Podrozvahové účty	111
10.1	Účtová skupina 91 - Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček	113
10.2	Účtová skupina 92 - Pohledávky a závazky ze záruk	114
10.3	Účtová skupina 93 - Pohledávky a závazky z akreditivů	115
10.4	Účtová skupina 94 - Pohledávky a závazky ze spotových operací	116
10.5	Účtová skupina 95 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací	116
10.6	Účtová skupina 96 - Pohledávky a závazky z opcí	117
10.7	Účtová skupina 97 - Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu	118
10.8	Účtová skupina 98 - Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě, uložení a z obhospodařovaných hodnot	119
10.9	Účtová skupina 99 - Uspořádací a evidenční účty	120
11.	Účty emisní banky	125
11.1	Účtová třída 0 - Zúčtovací vztahy ČNB (jen ČNB)	127
	Účtová skupina 01 - Měnové pohledávky	127
	Účtová skupina 02 - Měnové závazky	128
11.2	Účty emisní banky v ostatních účtových třídách	128
	Zvláštní účty ČNB v účtové třídě 2	128
	Zvláštní účty ČNB v jiných účtových třídách	129
12.	Účetní uzávěrka a závěrka	133
12.1	Účetní uzávěrka bank	135
12.2	Účetní závěrka bank	136
12.3	Konsolidovaná účetní závěrka bank	141