

OBSAH

	Strana
OBSAH	3
ÚVOD	7
1. ZÁKLADY BANKOVNÍHO ÚČETNICTVÍ	9
1.1 Obecné postupy vedení účetnictví	10
1.2 Zvláštnosti bankovního účetnictví	15
2. POSTUPY ÚČTOVÁNÍ PRO BANKY	19
2.1 Den uskutečnění účetního případu	19
2.2 Zákaz kompenzace /vzájemného vyrovnání/	20
2.3 Hlediska pro vytváření analytické evidence	20
2.4 Členění osob na rezidenty a nerezidenty a zařazování účtů	21
2.5 Časové hledisko při členění majetku a závazků	22
2.6 Účtování v cizích měnách a kursové rozdíly	23
2.7 Způsoby oceňování	24
2.8 Cenné papíry	25
2.9 Zajišťovací operace	26
2.10 Členění majetkových účastí	27
2.11 Inventarizační rozdíly	28
2.12 Zásady pro tvorbu a použití rezerv	29
2.13 Zásady pro tvorbu a použití opravných položek	30
2.14 Zásady pro účtování nákladů a výnosů	31
2.15 Vnitrobankovní účetnictví	32
3. ÚČTOVÁ TŘÍDA 1 – POKLADNÍ A MEZIBANKOVNÍ ÚČTY	
34	
3.1 Účtová skupina 11 – Pokladní hodnoty	35
3.2 Účtová skupina 12 – Vklady a úvěry u emisních bank, šekové poštovní účty	38
3.3 Účtová skupina 13 – Vklady, úvěry a pohledávky	

ostatních bank	42
3.4 Účtová skupina 14 až 17 – Pohledávky a závazky z jiných hodnot a cenných papírů ze zajišťovacích operací	47
4. ÚČTOVÁ TŘÍDA 2 – ÚČTY KLIENTŮ	52
4.1 Účtová skupina 21 – Standardní úvěry a pohledávky za klienty	52
4.2 Účtová skupina 22 – Vklady klientů	56
4.3 Účtová skupina 23 – Přijaté úvěry od klientů	60
4.4 Účtová skupina 24 – Klasifikované úvěry a pohledávky	60
4.5 Účtová skupina 25 – Agendy z pověření /jen ČSOB/	63
4.6 Účtová skupina 26 – Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů	64
4.7 Účtová skupina 27 – Účelově vázané vklady	67
4.8 Účtová skupina 28 – Vklady, úvěry a pohledávky vůči orgánům republiky a místním orgánům	68
5. ÚČTOVÁ TŘÍDA 3 – OSTATNÍ POHLEDÁVKY, ZÁVAZKY A PŘECHODNÉ ÚČTY	72
5.1 Účtová skupina 32 – Pohledávky a závazky z inkasa	73
5.2 Účtová skupina 33 – Pobočky a jednatelství	75
5.3 Účtová skupina 34 – Různé pohledávky a závazky	76
5.4 Účtová skupina 35 – Časové rozlišení a přechodné účty	81
5.5 Účtová skupina 36 – Pohledávky a závazky z vlastní emise cenných papírů	87
5.6 Účtová skupina 37 – Pohledávky a závazky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	88
5.7 Účtová skupina 38 – Cenné papíry k obchodování	95
6. ÚČTOVÁ TŘÍDA 4 – NEHMOTNÝ, HMOTNÝ MAJETEK A FINANČNÍ INVESTICE	100
6.1 Účtová skupina 41 – Dlouhodobé finanční investice	100
6.2 Účtová skupina 42 – Zahraniční pobočky a jednatelství	103
6.3 Účtová skupina 43 – Hmotný majetek	104

6.4	Účtová skupina 44 – Pořízení majetku	106
6.5	Účtová skupina 45 – Hmotný majetek v leasingu	109
6.6	Účtová skupina 47 – Nehmotný majetek	110
6.7	Účtová skupina 48 – Zásoby	113
7.	ÚČTOVÁ TŘÍDA 5 – KAPITÁLOVÉ ÚČTY, DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY A ZÁVĚRKOVÉ ÚČTY	117
7.	Účtová skupina 50 – Subvence a obdobné prostředky	117
7.1	Účtová skupina 52 – Emise obligací a obdobných dluhopisů	119
7.2	Účtová skupina 53 – Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	121
7.3	Účtová skupina 54 – Rezervy	122
7.4	Účtová skupina 55 – Fondy ze zisku	123
7.5	Účtová skupina 56 – Základní jmění a kapitálové fondy	124
7.6	Účtová skupina 57 – Převedený hospodářský výsledek	128
7.7	Účtová skupina 58 – Závěrkové účty	129
7.8	Účtová skupina 59 – Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	131
8.	ÚČTOVÁ TŘÍDA 6 – NÁKLADY	132
8.1	Účtová skupina 61 – Náklady na finanční činnosti	132
8.2	Účtová skupina 63 – Všeobecné provozní náklady	136
8.3	Účtová skupina 65 – Tvorba rezerv a opravných položek	139
8.4	Účtová skupina 66 – Ostatní provozní náklady	140
8.5	Účtová skupina 67 – Mimořádné náklady	143
8.6	Účtová skupina 68 – Daň z příjmů	143
8.7	Účtová skupina 69 – Vnitrobankovní náklady	144
9.	ÚČTOVÁ TŘÍDA 7 – VÝNOSY	145
9.1	Účtová skupina 71 – Výnosy z finančních činností	145
9.2	Účtová skupina 75 – Použití rezerv a opravných položek	149
9.3	Účtová skupina 76 – Ostatní provozní výnosy	150
9.4	Účtová skupina 77 – Mimořádné výnosy	152
9.5	Účtová skupina 79 – Vnitrobankovní výnosy	153

10. ÚČTOVÁ TŘÍDA 9 – PODROZVAHOVÉ ÚČTY	154
10.1 Účtová skupina 91 – Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček	154
10.2 Účtová skupina 92 – Pohledávky a závazky ze záruk	155
10.3 Účtová skupina 93 – Pohledávky a závazky z akreditivů	158
10.4 Účtová skupina 94 – Pohledávky a závazky ze spotových operací	159
10.5 Účtová skupina 95 – Pohledávky a závazky z pevných termínových operací	160
10.6 Účtová skupina 96 – Pohledávky a závazky z opčních operací	161
10.7 Účtová skupina 97 – Pohledávky a závazky ze zástav	162
10.8 Účtová skupina 98 – Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě a uložení	163
10.9 Účtová skupina 99 – Uspořádací a evidenční účty 164	
11. ZVLÁŠTNÍ ÚČTY EMISNÍ BANKY	165
11.1 Účtová třída 0 – Zúčtovací vztahy ČNB	165
11.2 Zvláštní účty emisních bank v ostatních třídách	170
Příloha: Účtová osnova pro banky	174
Seznam použité literatury	187