

Obsah

Předmluva	VII
1. Obecné vymezení účetnictví	1
1.1 Funkce a předmět účetnictví	2
1.2 Uživatelé účetnictví	3
1.3 Obecně uznávané účetní zásady	3
1.4 Rozvaha (bilance)	7
1.5 Účet jako základní prvek účetního systému	14
1.5.1 Účtová osnova	14
1.5.2 Účtový rozvrh	14
1.6 Syntetické a analytické účty	17
1.7 Otevírání účtů na počátku účetního období a zavírání na konci účetního období	20
1.8 Účetní uzávěrka a závěrka	22
1.9 Předvaha	24
1.10 Rozvaha	26
1.11 Výkaz zisků a ztrát – výsledovka	26
1.12 Konsolidace účetní závěrky (podle metodiky platné od r. 2002)	34
1.12.1 Význam konsolidované účetní závěrky	34
1.12.2 Hlavní konsolidační pravidla	36
Shrnutí	48
2. Praxe účtování v českých komerčních bankách	49
2.1 Některé důležité pojmy v bankovníctví	49
2.2 Bilance (rozvaha)	52
2.3 Výkaz zisku a ztrát (výsledovka)	54
2.4 Bankovní podrozvaha	55
2.5 Výkazy předkládané centrální bance	56
2.6 Audit	58
2.6.1 Interní audit	58
2.6.2 Externí audit	59
2.7 Finanční trhy a základní peněžní operace	61
Shrnutí	64

3. Účtová třída 1 – Pokladní, bankovní účty, závazky z krátkých prodejů . . .	65
3.1 Účtová skupina 11 – Pokladní hodnoty	65
3.2 Účtová skupina 12 – Vklady a úvěry a ostatní závazky a pohledávky za centrálními bankami	68
3.3 Účtová skupina 13 – Vklady, úvěry a ostatní závazky a pohledávky za jinými bankami	70
3.4 Účtová skupina 14 – Vklady družstevních záložen (jen družstevní záložny)	73
3.5 Účtová skupina 15 – Úvěry a klasifikované úvěry družstevních záložen (jen družstevní záložny)	73
3.6 Účtová skupina 16 – Závazky z jiných hodnot	75
3.7 Účtová skupina 17 – Závazky z cenných papírů	75
Shrnutí	75
4. Účtová třída 2 – Pohledávky a závazky z vybraných finančních činností . . .	76
4.1 Členění fyzických a právnických osob na rezidenty a nerezidenty a zařazování účtů	76
4.2 Účtová skupina 21 – Standardní pohledávky	79
4.3 Účtová skupina 22 – Vklady klientů	85
4.4 Účtová skupina 23 – Přijaté úvěry od klientů	88
4.5 Účtová skupina 24 – Sledované a ohrožené pohledávky	88
4.5.1 Kategorie pohledávek	88
4.5.2 Postup hodnocení pohledávek	90
4.6 Účtová skupina 26 – Emitované krátkodobé cenné papíry	99
4.7 Účtová skupina 27 – Účelově vázané pohledávky a závazky	100
4.8 Účtová skupina 28 – Vklady a úvěry členů družstevních záložen (jen družstevní záložny)	100
4.9 Účtová skupina 29 – Zúčtování s orgány státu a obdobnými orgány (jen ČNB)	101
Shrnutí	101
5. Účtová třída 3 – Cenné papíry, deriváty, ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty	102
5.1 Účtová skupina 31 – Pevné termínové operace	102
5.2 Účtová skupina 32 – Pohledávky a závazky z inkasa a ze zúčtování	107
5.2.1 Účtování obchodního šeku nebo směnky	107
5.2.2 Účty klientů (korespondentů) s připsáním platby až po jejím inkasu (tzv. dokumentární inkaso)	108
5.3 Účtová skupina 33 – Pobočky a jednatelství	108
5.4 Účtová skupina 34 – Ostatní pohledávky a závazky	109
5.5 Účtová skupina 35 – Časové rozlišení, dohadné účty, uspořádací účet	113

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	116
5.6.1 REPO a REVERZNÍ REPO operace	121
5.6.2 Exkupon	123
5.7 Účtová skupina 39 – Opce	125
Shrnutí	127
6. Účtová třída 4 – Dlouhodobý nehmotný, dlouhodobý hmotný majetek, účasti, cenné papíry držené do splatnosti, zahraniční pobočky a jednatelství.	128
6.1 Účtová skupina 41 – Dlouhodobé finanční investice.	128
6.2 Účtová skupina 42 – Zahraniční pobočky a jednatelství.	130
6.3 Účtová skupina 43 – Dlouhodobý hmotný majetek a pořízení dlouhodobého hmotného majetku.	130
6.3.1 Odpisy.	132
6.3.2 Hmotný majetek v leasingu	138
6.4 Účtová skupina 47 – Nehmotný majetek a pořízení nehmotného majetku.	143
6.5 Účtová skupina 48 – Zásoby	143
6.5.1 Charakteristika zásob	143
6.5.2 Oceňování zásob	144
Shrnutí	147
7. Účtová třída 5 – Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty ...	148
7.1 Účtová skupina 50 – Dotace a obdobné prostředky	148
7.2 Účtová skupina 52 – Emitované dlouhodobé cenné papíry.	149
7.3 Účtová skupina 53 – Podřízené finanční závazky	150
7.4 Účtová skupina 54 – Rezervy	150
7.5 Účtová skupina 55 – Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	151
7.6 Účtová skupina 56 – Základní kapitál a kapitálové fondy	152
7.7 Účtová skupina 58 – Závěrkové účty.	153
7.8 Účtová skupina 59 – Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení ...	153
Shrnutí	153
8. Účtová třída 6 a 7 – výsledkové účty	154
8.1 Účtová skupina 68 – Daň z příjmů	154
8.2 Účtová skupina 69 a 79 – Vnitropodnikové náklady a Vnitropodnikové výnosy	155
Shrnutí	155

9. Podrozvahové účty	157
9.1 Účtová třída 9 – obecné vymezení podrozvahových účtů	157
9.2 Účtová skupina 91 – Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček	159
9.3 Účtová skupina 92 – Pohledávky a závazky ze záruk	161
9.4 Účtová skupina 93 – Pohledávky a závazky z akreditivů	164
9.5 Účtová skupina 94 – Pohledávky a závazky ze spotových operací	166
9.5.1 Spotové operace	166
9.5.2 FX produkty a zajišťování rizik devizových kurzů	167
9.6 Účtová skupina 95 – Pohledávky a závazky z pevných termínových operací	170
9.6.1 Vysvětlení některých obchodů s finančními nástroji	171
9.6.2 Úrokové deriváty a zajištění rizik úrokových sazeb	174
9.7 Účtová skupina 96 – Pohledávky a závazky z opčních operací	181
9.7.1 Úrokové opce	181
9.7.2 FX opce – měnové opce	186
9.8 Účtová skupina 97 – Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu	188
9.8.1 Ostatní pohledávky a závazky	189
9.8.2 Ostatní zástavy	190
9.9 Účtová skupina 98 – Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě a uložení a z obhospodařovaných hodnot	191
9.10 Účtová skupina 99 – Uspořádací a evidenční účty	192
Shrnutí	194
 Přílohy	195
 Literatura	261
 Rejstřík	263