

Obsah

| | |
|---|----------|
| I. Účetnictví specifických organizací – základy účetnictví bank | 7 |
| 1. O studiu účetnictví bank..... | 8 |
| 2. Právní úprava bankovníctví a účetnictví bank | 9 |
| 2.1 Právní úprava účetnictví v ČR | 9 |
| 2.2 Banky a jiné finanční instituce..... | 9 |
| 2.2.1 Historie bank a finančních institucí..... | 10 |
| 2.3 Přehled současné právní úpravy bank v ČR | 10 |
| 2.3.1 Přehled úprav v oblasti účetnictví | 10 |
| 2.3.2 Přehled zákonů a vyhlášek o fungování bank | 10 |
| 2.3.3 Vyhláška č. 501/2002 Sb. stanoví zejména:..... | 11 |
| 2.3.4 Význam České národní banky (ČNB) a Mezinárodních účetních standardů | 11 |
| 2.4 Činnost bank | 12 |
| 2.4.1 Družstevní záložny | 13 |
| 2.5 Základní rozdíly účetnictví bank a účetnictví podnikatelů..... | 14 |
| 3. Základní zákonná úprava bank..... | 16 |
| 3.1 Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách..... | 16 |
| 3.1.1 Co je to banka..... | 16 |
| 3.1.2 Bankovní licence | 16 |
| 3.1.3 Organizace banky..... | 17 |
| 3.1.4 Provozní požadavky na banky..... | 17 |
| 3.1.5 Základní kapitál banky | 18 |
| 3.1.6 Účetnictví a obchodní dokumentace | 18 |
| 3.1.7 Bankovní dohled, opatření k nápravě..... | 19 |
| 3.1.8 Společná ustanovení Zákona o bankách..... | 20 |
| 3.1.9 Pojištění pohledávek z vkladů..... | 21 |
| 3.2 Zákon č. 6/1993 Sb. o ČNB | 21 |
| 3.2.1 Organizace ČNB | 22 |
| 3.2.2 Činnost ČNB | 22 |
| 3.2.3 Hospodaření ČNB | 24 |
| 4. Účetní závěrka bank | 26 |
| 4.1 Rozvaha..... | 26 |
| 4.1.1 Obecná pravidla pro sestavení rozvahy..... | 26 |
| 4.1.2 Struktura rozvahy | 27 |
| 4.1.3 Obsahové vymezení položek rozvahy..... | 29 |
| 4.1.4 Obsahové vymezení položek podrozvahy..... | 33 |
| 4.2 Výsledovka..... | 35 |

| | | |
|-------|---|----|
| 4.2.1 | Obecná pravidla pro sestavení výsledovky | 35 |
| 4.2.2 | Struktura výsledovky..... | 35 |
| 4.2.3 | Obsahové vymezení položek Výsledovky – výnosy a náklady | 36 |
| 4.3 | Stručný obsah přílohy (komentáře)..... | 39 |
| 4.3 | Směrná účtová osnova pro banky | 41 |
| 5. | Účtování vztahů s ČNB | 47 |
| 5.1 | Mezibankovní platební styk..... | 47 |
| 5.2 | Koupě a prodej oběživa | 47 |
| 5.2.1 | Účtování koupě oběživa | 47 |
| 5.2.2 | Účtování prodeje oběživa..... | 48 |
| 5.3 | Vklady u ČNB..... | 48 |
| 6 | Účtování vztahů k jiným bankám..... | 49 |
| 6.1 | Účtování vztahů k jiným bankám | 49 |
| 6.1.1 | Mezibankovní termínovaný vklad..... | 49 |
| 6.1.2 | Účtování repo obchodů mezi bankami..... | 50 |
| 6.1.3 | Účtování z příkazu klienta se zahraničím | 51 |
| 7 | Účtování vztahů s klienty | 54 |
| 7.1 | Úvěry klientům | 54 |
| 7.1.1 | Účtování standardních pohledávek | 54 |
| 7.1.2 | Pohledávky a jejich klasifikace | 56 |
| 7.2 | Vklady klientů..... | 59 |
| 8 | Účtování pokladních operací..... | 62 |

| | |
|--|-----------|
| II. Účetnictví specifických organizací – základy účetnictví pojišťoven | 64 |
| 9 Úvod do pojištění | 65 |
| 9.1 Pojištění a riziko aneb proč se pojišťovat | 65 |
| 9.2 Právní předpisy o pojištění a pojišťovnictví | 67 |
| 9.2.1 Zákon o pojišťovnictví | 67 |
| 9.2.2 Vyhláška k Zákonu o pojišťovnictví | 77 |
| 9.2.3 Zákon o pojistné smlouvě | 78 |
| 9.2.4 Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí | 81 |
| 9.2.5 Účetní předpisy pro pojišťovny | 82 |
| 10 Účetnictví pojišťoven | 83 |
| 10.1 Základní pojmy účetnictví pojišťoven | 83 |
| 10.2 Směrná účtová osnova pro pojišťovny | 83 |
| 10.3 Koloběh aktiv a závazků v pojišťovnách | 85 |
| 10.4 Pohledávky a závazky z přímého pojištění | 86 |
| 10.4.1 Pohledávky z přímého pojištění | 87 |
| 10.4.2 Závazky vůči pojištěným | 90 |
| 10.5 Ostatní pohledávky a ostatní závazky | 92 |
| 10.5.1 Ostatní pohledávky | 92 |
| 10.5.2 Ostatní závazky | 92 |
| 10.6 Pojistně – technické rezervy | 94 |
| 10.6.1 Účtování o technických rezervách | 96 |
| 10.6.2 Specifika rezerv životního pojištění | 97 |
| 10.7 Zajištění | 99 |
| 10.8 Finanční umístění | 103 |
| 11 Účetní závěrka pojišťoven | 104 |
| 11.1 Jednotlivé části účetní závěrky pojišťoven | 104 |
| 11.2 Rozvaha pojišťoven | 105 |
| 11.2.1 Obsahové vymezení položek rozvahy | 105 |
| 11.3 Výsledovka pojišťoven | 108 |
| 11.3.1 Obsahové vymezení položek výsledovky | 108 |
| 12 Kontrolní souhrnné příklady pro pojišťovny | 114 |
| 13 Závěr k účetnictví pojišťoven | 120 |
| 14. Přehled použité literatury | 121 |
| 15. Přílohy k části účetnictví pojišťoven | 122 |