

1. KAPITOLA	7
ZÁKLADNÍ POJETÍ ÚČETNICTVÍ	7
A) VÝZNAM A FUNKCE ÚČETNICTVÍ	8
<i>Uživatelé účetních informací</i>	8
<i>Zájmy uživatelů účetních informací</i>	9
<i>Další funkce účetnictví</i>	10
B) PRÁVNÍ ÚPRAVA ÚČETNICTVÍ V ČESKÉ REPUBLICE	10
<i>Obchodní zákoník</i>	10
<i>Zákon o účetnictví</i>	10
<i>Vyhlášky ministerstva financí k zákonu o účetnictví</i>	13
<i>České účetní standardy</i>	13
C) ROZVAHA A BILANČNÍ PRINCIP	15
<i>Aktiva</i>	15
<i>Pasiva</i>	16
<i>Dopady účetních případů na aktiva a pasiva</i>	17
D) NÁKLADY, VÝNOSY – HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	18
<i>Náklady</i>	18
<i>Výnosy</i>	19
<i>Hospodářský výsledek</i>	19
E) ÚČET, TYPY ÚČTŮ, SMĚRNÁ ÚČTOVÁ OSNOVA	20
<i>Účet</i>	20
<i>Účty aktiv</i>	21
<i>Účty pasiv</i>	22
<i>Účty nákladů a výnosů</i>	22
<i>Princip podvojnosti, souvztažnost účtů</i>	23
<i>Podrozvahové účty</i>	24
<i>Účty syntetické a analytické</i>	25
<i>Směrná účtová osnova a účtový rozvrh</i>	25
F) ÚČETNÍ PROCES	27
<i>Účetní záznam</i>	27
<i>Účetní doklady</i>	28
<i>Účetní zápisy</i>	28
<i>Účetní knihy</i>	29
<i>Rozsah vedení účetnictví</i>	30
<i>Účetní závěrka</i>	31
<i>Výroční zpráva</i>	32
<i>Inventarizace</i>	33
G) OBECNÉ ZÁSADY ÚČETNICTVÍ	34
H) MEZINÁRODNÍ ÚČETNÍ STANDARDY	35
<i>Mezinárodní účetní standardy a směrnice Evropských společenství</i>	35
<i>Mezinárodní účetní standardy a směrnice Evropských společenství</i>	35
2. KAPITOLA	37
ZÁKLADY ÚČETNICTVÍ FINANČNÍCH INSTITUCÍ	37
A) PRÁVNÍ ÚPRAVA ÚČETNICTVÍ BANK A NĚKTERÝCH FINANČNÍCH INSTITUCÍ	38
B) VYBRANÉ FINANČNÍ INSTITUCE, NA KTERÉ SE VZTAHUJE VYHLÁŠKA Č. 501/2002 – BANKA A DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNA	39
<i>Banka a bankovní činnosti</i>	39
<i>Družstevní záložna a činnosti družstevní záložny</i>	40
C) ROZVAHA BANKY VE VZTAHU K ROZVAZE PODNIKATELŮ	42
D) ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	43
<i>Hlavní položky rozvahy</i>	43
<i>Hlavní položky výkazu zisku a ztráty</i>	50
<i>Obsahové vymezení přílohy</i>	53
<i>Přehled o změnách vlastního kapitálu</i>	56
E) VYMEZENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ, ZÁSAD A METOD	57
<i>Vymezení pojmů</i>	57
<i>Vymezení některých účetních zásad a účetních metod</i>	57
E) KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	66

3. KAPITOLA.....	71
POKLADNÍ, BANKOVNÍ ÚČTY, ZÁVAZKY Z KRÁTKÝCH PRODEJŮ.....	71
A) ÚČTOVÁ TŘÍDA 1 – OBECNÉ VYMEZENÍ.....	72
<i>Obsah účtové třídy 1.....</i>	72
<i>Zásady účtování v účtové třídě 1.....</i>	72
B) POKLADNÍ HODNOTY.....	72
<i>Účtování hotovostních operací.....</i>	73
C) VKLADY, ÚVĚRY A OSTATNÍ ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY ZA CENTRÁLNÍMI BANKAMI.....	76
<i>Účet peněžních rezerv.....</i>	76
<i>Povinné minimální rezervy.....</i>	77
<i>Úvěry poskytnuté ČNB a přijaté od ČNB.....</i>	77
D) VKLADY, ÚVĚRY A OSTATNÍ ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY ZA JINÝMI BANKAMI.....	80
E) VKLADY A ÚVĚRY DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN.....	84
F) ZÁVAZKY Z JINÝCH HODNOT A ZÁVAZKY Z CENNÝCH PAPÍRŮ.....	88
4. KAPITOLA.....	91
POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z VYBRANÝCH FINANČNÍCH ČINNOSTÍ.....	91
A) ÚČTOVÁ TŘÍDA 2 – OBECNÉ VYMEZENÍ.....	92
<i>Obsah účtové třídy 2.....</i>	92
<i>Zásady účtování v účtové třídě 2.....</i>	92
B) STANDARDNÍ POHLEDÁVKY.....	93
C) VKLADY KLIENTŮ A PŘIJATÉ ÚVĚRY OD KLIENTŮ.....	98
D) SLEDOVANÉ A OHROŽENÉ POHLEDÁVKY.....	104
<i>Cese (postoupení) pohledávek.....</i>	109
E) EMITOVANÉ KRÁTKODOBÉ CENNÉ PAPÍRY.....	111
F) ÚČELOVĚ VÁZANÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	114
G) VKLADY A ÚVĚRY ČLENŮ DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN.....	114
5. KAPITOLA.....	117
DERIVÁTY, OSTATNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY, PŘECHODNÉ ÚČTY.....	117
A) ÚČTOVÁ TŘÍDA 3 – OBECNÉ VYMEZENÍ.....	118
<i>Obsah účtové třídy 3.....</i>	118
<i>Zásady účtování v účtové třídě 3.....</i>	118
B) DERIVÁTY.....	119
<i>Charakteristika derivátů.....</i>	119
<i>Účtování derivátů.....</i>	121
<i>Vykazování derivátů.....</i>	122
C) POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z INKASA.....	123
D) POBOČKY A JEDNATELSTVÍ.....	125
E) RŮZNÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY.....	126
<i>Různí věřitelé a dlužníci.....</i>	127
<i>Pohledávky a závazky z pracovních právních vztahů.....</i>	128
<i>Zúčtování se státním rozpočtem.....</i>	130
F).....	132
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ, DOHADNÉ ÚČTY USPOŘADACÍ ÚČET.....	132
<i>Časové rozlišení.....</i>	132
<i>Náklady příštích období.....</i>	133
<i>Výdaje příštích období.....</i>	134
<i>Výnosy příštích období.....</i>	135
<i>Příjmy příštích období.....</i>	137
<i>Dohadné účty aktivní a pasivní.....</i>	138
<i>Uspořádací účet kurzových rozdílů.....</i>	140

6. KAPITOLA	141
NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETEK.....	141
A) ÚČTOVÁ TŘÍDA 4 – OBECNÉ VYMEZENÍ	142
<i>Obsah účtové třídy 4</i>	<i>142</i>
<i>Zásady účtování v účtové třídě 4.....</i>	<i>142</i>
B) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	142
<i>Odpisy dlouhodobého hmotného majetku.....</i>	<i>143</i>
<i>Oceňování dlouhodobého hmotného majetku.....</i>	<i>144</i>
C) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	148
D) ZÁSoby	149
E) INVENTARIZACE.....	149
7. KAPITOLA	151
CENNÉ PAPIRY.....	151
A) CENNÉ PAPIRY A JEJICH ČLENĚNÍ	152
B) OCEŇOVÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ	155
<i>Reálná hodnota</i>	<i>155</i>
<i>Naběhlá hodnota a přeceňování na naběhlou hodnotu</i>	<i>156</i>
C) PŘESUNY CENNÝCH PAPIRŮ	157
D) DATUM SJEDNÁNÍ A DATUM VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODU	159
E).....	161
DLUHOPISY.....	161
<i>Zvláštní druhy dluhopisů.....</i>	<i>163</i>
F) SKUPINY CENNÝCH PAPIRŮ	165
<i>Cenné papíry k prodeji.....</i>	<i>165</i>
<i>Pohledávky a závazky z obchodování s cennými papíry.....</i>	<i>166</i>
<i>Cenné papíry k obchodování.....</i>	<i>167</i>
<i>Cenné papíry držené do splatnosti.....</i>	<i>169</i>
<i>Emitované dluhové cenné papíry.....</i>	<i>170</i>
G) OBCHODY S CENNÝMI PAPIRY PRO KLIENTY.....	172
8. KAPITOLA	181
KAPITÁLOVÉ ÚČTY, DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY A ZÁVĚRKOVÉ ÚČTY	181
A) ÚČTOVÁ TŘÍDA 5 – OBECNÉ VYMEZENÍ.....	182
<i>Obsah účtové třídy 5</i>	<i>182</i>
<i>Zásady účtování v účtové třídě 5.....</i>	<i>182</i>
B) ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY	183
C) REZERVY	184
D) HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK VE SCHVALOVACÍM ŘÍZENÍ A ZÁVĚRKOVÉ ÚČTY	185
9. KAPITOLA	187
NÁKLADY A VÝNOSY.....	187
A) ÚČTOVÁ TŘÍDA 6 A 7 – OBECNÉ VYMEZENÍ	188
B) NÁKLADY NA FINANČNÍ ČINNOSTI A VÝNOSY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ	188
C) SPRÁVNÍ NÁKLADY	189
D) OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY.....	189