

Příklady ke třídě 6

		MD	D
1. Nákladové úroky placené bankou:			
a/ ČNB při refinančním úvěru	10 000,-		
b/ jiným KB při přijatém úvěru	20 000,-		
c/ jiným KB z jejich vkladů v bance	50 000,-		
d/ jiným KB z jejich prostředků na BÚ v bance	10 000,-		
2. Úroky z BÚ klientů:			
a/ účtování časově rozlišených úroků do nákladů banky /postupné měsíční účtování/	36 000,-		
b/ připsání úroků na BÚ na konci roku	36 000,-		
3. Úroky z termínových vkladů klientů:			
a/ celkový úrok připsaný na účet TV	40 000,-		
b/ srážková daň z příjmu	6 000,-		
c/ odvod daně do státního rozpočtu	6 000,-		
4. Náklady banky na emitované dluhopisy:			
a/ úrokové náklady banky	50 000,-		
b/ poplatky při emisi	10 000,-		
5. Ztráta z prodeje cenných papírů:			
a/ v obchodním portfoliu	10 000,-		
b/ v bankovním portfoliu	20 000,-		
6. Poplatky burze při nákupu CP	15 000,-		
7. Poplatky burze při prodeji CP	10 000,-		
8. Kurzové ztráty banky			
a/ účtování na uspořadací účet	20 000,-		
b/ účtování přímo do nákladů	20 000,-		
9. Náklady banky na			
a/ inkasní operace se směnkami a šeky	10 000,-		
b/ podrozvahové operace banky /sk. 91-93, 97 a 98/	20 000,-		
10. Náklady banky na derivátové operácie:			
a/ změny RH u pevných termínových operací /deriváty k obchodování/ - snížení	50 000,-		
b/ změny RH opcí - snížení	40 000,-		
11. Mzdové náklady banky	500 000,-		
12. Sociální náklady banky	100 000,-		
13. Daň z nemovitostí – přímé zaplacení	100 000,-		
14. Ostatní daně banky – přímé zaplacení	100 000,-		

15. Poplatky banky /soudní/	
a/ závazek banky	50 000,-
b/ zaplacení	50 000,-
16. Notářské poplatky banky v hotovosti	5 000,-
17. Poplatky banky – použití kolků v zásobě banky	5 000,-
18. Nákup materiálu bankou – přímo do spotřeby	10 000,-
19. Nájemné placené bankou předem:	
a/ platba nájemného	120 000,-
b/ měsíční účtování do nákladů banky	120 000,-
20. Roční odpisy – trvalé snížení dlouhodobého banky:	
a/ hmotného majetku	300 000,-
b/ nehmotného majetku	100 000,-
21. Tvorba opravných položek	100 000,-
22. Tvorba rezerv	100 000,-
23. Odpis pohledávky:	
a/ za bankami	200 000,-
b/ za klienty	200 000,-
c/ za třetí osobou	100 000,-
24. Odpis rozdílu mezi nominální hodnotou postoupené pohledávky a její cenou sjednanou při postoupení /cena je nižší než nominální hodnota/	
a/ u postoupené pohledávky za bankami	100 000,-
b/ u postoupené pohledávky za klienty	100 000,-
25. Náklady z převodu majetkových účastí	20 000,-
26. Převod oceňovacího rozdílu /snížení/ při prodeji majetkových účastí	100 000,-
27. Zůstatková cena prodávaného majetku	300 000,-
28. Příspěvek banky do fondu pojištění vkladů	50 000,-
29. Bankou placené smluvní penále	60 000,-
30. Jiné provozní náklady banky	
a/ placené v hotovosti	10 000,-
b/ placené bezhotovostní	40 000,-
31. Škody, ztráty, manka na dlouhodobém majetku banky	800 000,-
32. Opravy nákladů minulých let	100 000,-
33. Daň z příjmů z běžné činnosti:	
a/ měsíční zálohy	300 000,-
b/ roční zúčtování – nedoplatek	500 000,-
34. Daň z příjmů z mimořádní činnosti:	
a/ splatná	100 000,-
b/ odložené – závazek	50 000,-

35. Daň z příjmů z běžné činnosti odložená:	
a/ pohledávka	100 000,-
b/ závazek	100 000,-
36. Dodatečný odvod daně z příjmů	200 000,-
37. Konečné zůstatky nákladových účtů	
39. Konečné zůstatky výnosových účtů	

Příklady ke třídě 7

1. Banka účtuje výnosové úroky z mezibankovních operací	
a/ z nostro účtů banky připsané na tyto účty	10 000,-
b/ z účtů banky vedených v zúčtovacím centru	10 000,-
2. Výnosové poplatky za vedení BÚ u jiné banky	5 000,-
3. Výnosy z operací s klienty:	
a/ poplatky za vedení účtu	1 000,-
b/ poplatky za výpis z účtu	100,-
c/ poplatky za trvalý příkaz	100,-
d/ poplatky za noční trezor	100,-
e/ poplatek za předčasný výběr TV	2 000,-
f/ úroky z úvěrů	10 000,-
4. Časové rozlišení úroků z úvěru:	
a/ postupné účtování úroků do výnosů	10 000,-
b/ úhrada úroků klientem	10 000,-
5. Výnosy z prodeje cenných papírů	100 000,-
6. Provize banky za zprostředkování prodeje cenných papírů	10 000,-
7. Poplatky za úschovu cenných papírů v bance	10 000,-
8. Dividendy z akcií, které má banka ve svém portfoliu	50 000,-
9. Kurzový zisk banky při prodeji valut	2 000,-
10. Kurzový zisk banky při přepočtu na rozvažných účtech	4 000,-
11. Změny v reálných hodnotách při termínových obchodech /deriváty k obchodování/ - zvýšení hodnoty	10 000,-
12. Změny v reálných hodnotách u opcí – zvýšení hodnoty	10 000,-
13. Provize banky za poskytnutý úvěrový příslib:	
a/ klientovi – placené z jeho účtu	20 000,-
b/ jiné bance, placená z účtu této banky vedeného v naší bance	20 000,-
14. Poplatek za poradenské služby	2 000,-
15. Poplatek za podání zprávy, vyhledávání dokladů	1 000,-
16. Poplatek za bankovní záruku za klienta	10 000,-
17. Použití opravných položek	30 000,-

18. Použití rezerv	40 000,-
19. Výnosy banky z odepsaných pohledávek	
a/ za bankami	100 000,-
b/ za klienty	100 000,-
20. Výnos z převodu dlouhodobého majetku	
a/ vznik pohledávky	100 000,-
b/ zaplacení pohledávky	100 000,-
21. Výnos z převodu majetkových účastí	100 000,-
22. Kurzový rozdíl při převodu majetkových účastí, úctování do výnosů	50 000,-
23. Bankou přijaté nájemné za pronajaté prostory	50 000,-
24. Penále z smluvních vztahů přijaté bankou	70 000,-
25. Výnosy z výjimečných nahodilých událostí nesouvisících s provozem banky	100 000,-
26. Jiné provozní výnosy banky:	
a/ náhrada škody a manka	40 000,-
b/ neuznaná část odpočtu DPH	100 000,-
27. Zisk z postoupených pohledávek:	
a/ za bankami	80 000,-
b/ za klienty	60 000,-