



# MASARYKOVA UNIVERZITA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

## Bankovní účetnictví

### Dlouhodobé cizí zdroje a vlastní kapitál

## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- Operace spojené s vlastními a dlouhodobými cizími zdroji jsou především operacemi centrály banky
- Jsou podstatnou součástí bankovního managementu a strategie banky, účty této účtové třídy proto najdeme zejména v ústředí banky
- Dlouhodobé cizí zdroje se svými vlastnostmi přibližují vlastním zdrojům banky, proto o nich účtuje ve stejné účtové třídě

## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- Účtujeme o dotacích a obdobných prostředcích, které účetní jednotky obdržely od státu nebo jiných subjektů
- Dále o emitovaných cenných papírech se splatností nad 1 rok
- Cennými papíry, o kterých se účtuje v této účtové třídě jsou kuponové dluhopisy, hypoteční zástavní listy, směnky a bezkuponové dluhopisy
- Účtujeme také o pořízených vlastních dluhopisech
- Dále o podřízených finančních závazcích, tj., o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo jiného vyrovnání účetní jednotky budou splaceny až po uspokojení ostatních pohledávek věřitelů

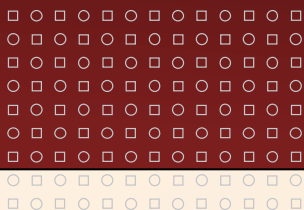
## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- Dále se na účtech této třídy účtuje o rezervách, rezervních fondech a ostatních fondech ze zisku, základním kapitálu, kapitálových fondech a dlouhodobých závazcích zahraniční pobočky k centrále
- Tato třída slouží také k účtování o hospodářském výsledku, o nerozděleném zisku předchozích účetních období a neuhrazené ztrátě předchozích účetních období
- Účtují se zde také opravy účtování nákladů a výnosů minulých období, pokud jsou zásadní, a také změny účetních metod

# BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ

## ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- 50 - Dotace a obdobné prostředky
- 52 - Emitované dlouhodobé cenné papíry
- 53 - Podřízené finanční závazky
- 54 - Rezervy
- 55 - Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
- 56 - Základní kapitál a kapitálové fondy
- 57 - Převedený hospodářský výsledek
- 58 - Závěrkové účty
- 59 - Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení



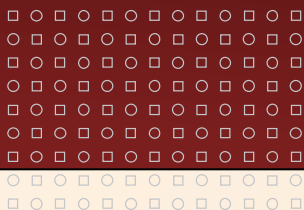
# Účtová třída 5

## Dotace a obdobné prostředky



## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- V této účtové skupině evidujeme získané nenávratné zdroje na dvou účtech:
- Dotace - nenávratné zdroje obdržené od státu
- Prostředky obdobné dotacím - které byly poskytnuty jinými subjekty než státem
- Sleduje se přísně účelovost použití poskytnutých prostředků
- Uvedené účty se člení podle subjektů, které prostředky poskytly a podle účelu, na který byly poskytnuty



# Účtová třída 5

## Emitované dlouhodobé cenné papíry



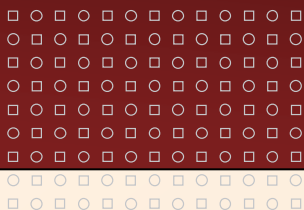


## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- Účtuje se zde o závazcích z bankou emitovaných a prodaných cenných papírech:
  - Bez kuponové dluhopisy
  - Kuponové dluhopisy
  - Hypoteční zástavní listy
  - Směnky
  
- Cenné papíry se splatností nad 1 rok
  
- Podřízené finanční závazky a neprodané emitované cenné papíry účtujeme v jiných účtových skupinách

## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- Bankou emitované, ale zatím neprodané, listinné cenné papíry se účtují v podrozvaze na účtu 997 - Zásoba hodnot v evidenci
- Podobné účtování jako u jiných účetních jednotek, specifikem bank je ale emise HZL
- Podmínky emise (nominální hodnota, emisní kurz, způsob prodeje, splácení a stanovení úrokového výnosu) podmiňují způsob účtování



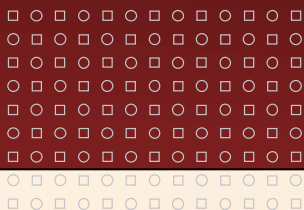
# Účtová třída 5

## Podřízené finanční závazky



## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 5

- Účtujeme zde o podřízených finančních závazcích ve formě přijatých úvěrů, vkladů nebo emitovaných cenných papírů
- Podřízené finanční závazky jsou závazky, o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo jiného vyrovnání účetní jednotky budou splaceny až po uspokojení ostatních pohledávek věřitelů
- Analytická evidence se vede podle jednotlivých věřitelů, půjček, měn



# Účtová třída 5

## Základní kapitál a kapitálové fondy



## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, používá pro „kapitál“ pojem „vlastní kapitál“, který je definován jako vlastní zdroje financování obchodního majetku podnikatele
- Mezinárodní standardy pro finanční výkaznictví definují kapitál (capital, equity) jako zbytkovou položku aktiv jednotky po odečtení jejích závazků
  - Synonymem je pojem „čistá aktiva“ (net assets)

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- **Banky a jiné finanční instituce účtují o položkách tvořících kapitál v účtové třídě 5 v účtových skupinách 55 až 59**
- **V účetní závěrce jsou informace o jednotlivých složkách kapitálu předmětem „Přehledu o změnách vlastního kapitálu“**

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- V účtové skupině 56 se účtuje o:
  - Základním kapitálu podle obchodního zákoníku zapsaném do obchodního rejstříku
  - Prostředcích dlouhodobě svěřených pobočce zahraniční centrálou
  - Ážiu při emisi cenných papírů základního kapitálu účetní jednotky
  - Ostatních kapitálových fondech, kapitálovém fondu podílových fondů (emitovaných podílových listech)
  - Vlastních akciích, kurzových rozdílech z čistých investic spojených s cizoměnovými účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem



## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- Při navyšování základního kapitálu se však v účtové skupině 56 účtuje až od okamžiku zapsání základního kapitálu do obchodního rejstříku
- Do té doby jsou vykazovány závazky vůči akcionářům v účtové skupině 37

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- V účtové skupině 56 se na samostatném účtu také účtuje o vlastních akciích, nezávisle na účelu nabytí
- V účetní závěrce potom tyto vlastní akcie snižují základní kapitál účetní jednotky
- V takovém případě operace s vlastními akciemi neovlivňují výsledek hospodaření účetní jednotky
- Dopad z těchto operací je účtován přímo proti položkám kapitálu

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- **Vlastní akcie nejsou tudíž součástí cenných papírů vykázaných v aktivech**
- **Stejně tak se k vlastním akciím netvoří opravné položky ani se nepřeceňují na reálnou hodnotu**
- **V okamžiku pořízení vlastních akcií není o rozdíl mezi pořizovací cenou a jmenovitou hodnotou účtováno, rozdíly jsou vypořádány až při snížení základního kapitálu či následném zcizení vlastních akcií**

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- Dividendy připadající na vlastní akcie jsou zachyceny přímo proti kapitálu, neboť podle IAS 32.36 klasifikace finančního nástroje v rozvaze určuje, zda úroky, dividendy, ztráty či zisky vztahující se k danému nástroji se vykazují výsledkově či rozvahově
- Rozdíl mezi jmenovitou hodnotou vlastních akcií a pořizovací cenou se při snížení základního kapitálu zúčtuje jako zvýšení nebo snížení emisního ážia, popř. snížení rezervního fondu
- Stejně tak při prodeji vlastních akcií se rozdíl mezi prodejní cenou a pořizovací cenou účtuje k okamžiku sjednání prodeje jako zvýšení nebo snížení emisního ážia nebo snížení rezervního fondu

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- Při bezplatném předání vlastních akcií se pořizovací cena vlastních akcií zúčtuje jako snížení emisního ážia nebo rezervního fondu
- **POZOR!** - kapitál v účetnictví není shodný s kapitálem pro účely kapitálové přiměřenosti, tedy s kapitálem vypočteným pro účely regulace

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- Kapitálovou přiměřeností (capital adequacy) se rozumí měření finančních rizik daného regulovaného subjektu a stanovení odpovídající minimální úrovně kapitálu
- Ne všechny položky vykázané bankou jako vlastní kapitál jsou uznány jako kapitál pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti
- Účelové rezervní fondy či fondy ze zisku, stejně tak některé oceňovací rozdíly, do regulačního kapitálu nevstupují

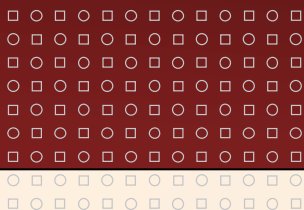
## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- Naopak do kapitálu pro účely kapitálové přiměřenosti vstupují některé položky, které jsou v účetnictví závazky (např. podřízený dluh)
- Kapitál se u regulovaných institucí pro účely kapitálové přiměřenosti nepovažuje za homogenní, ale v současné době se z hlediska kvality rozlišují tři kategorie kapitálu (tier 1, tier 2, tier 3), mezi nimiž je plynulý přechod

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ FONDY

- Výpočet kapitálové přiměřenosti, postupy při tomto výpočtu uplatňované, pravidla pro stanovení kapitálu upravuje vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry





# Účtová třída 5

## Rezervy



## REZERVY

- Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:
  - Existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí
  - Je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená převyšující pravděpodobnost vyšší než 50%
  - Je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění

## REZERVY

- Rezervy není možné používat k úpravám výše ocenění aktiv
- Rezerva se netvoří na krytí obecných bankovních rizik a jiných rizik
- K těmto účelům slouží fondy tvořené z rozdělení zisku účetní jednotky nebo z jiných zdrojů
- Rezervy nesmí mít aktivní zůstatek
  
- Rezervy lze použít pouze k účelu, ke kterému byly vytvořeny - na restrukturalizaci, na daň z příjmů, na záruky, apod.
  
- Rezerva se tvoří na vrub nákladů v účtové skupině 65 Tvorba rezerv a opravných položek se souvztažným zápisem ve prospěch účtu Rezervy v účtové skupině 54, a to ve výši, která je nejlepším odhadem výdajů nezbytných k vypořádání existujícího závazku

## REZERVY

- Rezervy představují cizí zdroje zvláštního charakteru
- Banka je sice tvoří na vrub vlastních nákladů, jsou však závazkem, i když vnitřním závazkem banky
- Banka účtuje o rezervě v měně, v níž předpokládá, že nastane plnění
- Nelze-li předpoklad přiměřeně provést, účtuje v českých korunách
- Kurzové rozdíly se účtují obdobně jako u kurzové rozdíly z jiných závazků

## REZERVY

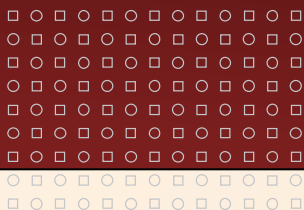
- Budoucí události, které mohou mít vliv na částku nezbytnou k vypořádání závazku, se zohledňují v částce rezervy v případě, že existuje dostatečné objektivní jistota, že k nim dojde
- Použití rezervy se účtuje ve prospěch výsledkových účtů se souvztažným zápisem na vrub účtu Rezervy v účtové skupině 54
- Je-li použití rezervy nižší než její tvorba ke stanovenému účelu, nepoužitá část rezervy se rozpustí pro nepotřebnost ve prospěch výnosů

## REZERVY

- **Rezerva na restrukturalizaci se tvoří v případě, že účetní jednotka má oficiální neodvolatelný podrobný plán restrukturalizace, který určuje alespoň:**
  - **Obor nebo část oboru, kterým se zabývá**
  - **Hlavní místo, kterého se týká**
  - **Místění, funkci a přibližný počet zaměstnanců, kteří budou odškodněni z důvodu ukončení poskytování jejich služeb**
  - **Výdaje, které budou vynaloženy**
  - **Dobu, kdy bude plán implementován**

## REZERVY

- **Restrukturalizace se může projevit:**
  - **Prodejem nebo ukončením části podnikatelských aktivit**
  - **Uzavřením podnikatelských provozů v některé zemi nebo oblasti nebo přemístěním podnikatelských aktivit z jedné země nebo oblasti do jiné**
  - **Změnami ve struktuře vedení účetní jednotky, např. zrušením některé úrovně řízení**
  - **Zásadní reorganizací, která má významný dopad na podstatu a zaměření činnosti účetní jednotky**



# Účtová třída 5

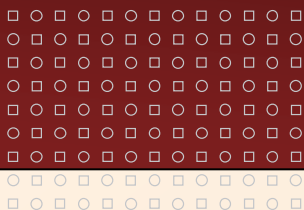
## Převedený hospodářský výsledek





## PŘEVEDENÝ HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK

- Nerozdělený zisk z předchozích období
- Nerozdělená ztráta z předchozích období
  
- Vždy na základě rozhodnutí valné hromady
  
- Na těchto účtech i opravy účtování nákladů a výnosů minulých období, pokud jsou zásadní
  
- Zůstatek účtu Nerozdělený zisk z předchozích období zvyšuje a zůstatek účtu Neuhrazená ztráta z předchozích období snižuje vlastní kapitál banky



# Účtová třída 5

Hospodářský výsledek ve  
schvalovacím řízení  
a závěrkové účty



## HV a ZÁVĚRKOVÉ ÚČTY

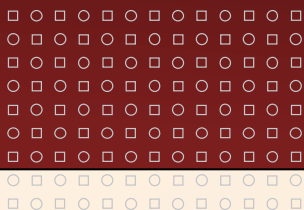
- O hospodářském výsledku ve schvalovacím řízení se účtuje v účtové skupině 59
- Stav účtové skupiny 59, účtu „Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení“ se vyrovná po schválení návrhu na rozdělení zisku, příp. na úhradu ztráty příslušným orgánem účetní jednotky s příslušným rozvahovým účtem
- Pořadí rozdělení zisku, popř. způsob úhrady ztráty stanoví právní předpis, stanovy účetní jednotky nebo rozhodnutí valné hromady
- Ze znění zákona o bankách vyplývá, že vykáže-li banka v běžném roce ztrátu, je valná hromada povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky banky za tento rok o úhradě této ztráty z vlastních zdrojů banky

## HV a ZÁVĚRKOVÉ ÚČTY

- Účtování na účtu Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení věcně navazuje na uzávěrkové práce na Účtu zisku a ztráty a na účetní operace na účtu Počáteční účet rozvahový
  
- Závěrkové účty:
  - Počáteční účet rozvahový
  
  - Konečný účet rozvahový
  
  - Účet zisku a ztráty

## HV a ZÁVĚRKOVÉ ÚČTY

- **Hospodářský výsledek na konci účetního období účtujeme převodem z Účtu zisku a ztráty na Konečný účet rozvažný**
- **Při otevírání účetních knih se pak převede z Počátečního účtu rozvažného na Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení**
- **Účet nemá konečný zůstatek, protože musí být rozdělen na základě rozhodnutí valné hromady**



# Bankovní účetnictví

## Náklady a výnosy



## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 6 a 7

- **Náklady a výnosy se účtují podle těchto zásad:**
  - **Náklady a výnosy se účtují zásadně do období, s nimiž časově a věcně souvisí**
  - **Přijaté náhrady vynaložených nákladů minulých účetních období se účtují do výnosů běžného účetního období**
  - **Náklady a výdaje, které se týkají budoucích účetních období, je nutno časově rozlišit ve formě nákladů příštích období a výdajů příštích období**

## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 6 a 7

- **Náklady a výnosy se účtují podle těchto zásad:**
  - **Výnosy a příjmy, které se týkají budoucích účetních období, je nutno časově rozlišit ve formě výnosů a příjmů příštích období**
  - **Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období. Pokud by však šlo o zásadní chyby týkající se předchozích období, při sestavení účetní závěrky se o ně opraví počáteční stav nerozděleného zisku či neuhrazené ztráty**



## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 6 a 7

- Naběhlé úrokové výnosy a náklady vztahující se k aktivům a závazkům účetní jednotka zaúčtuje společně s těmito aktivy a závazky. Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno
- Při prodeji finančních aktiv se za náklady považují rozdíly (ztráty) mezi prodejní cenou a oceněním v účetnictví k okamžiku vypořádání prodeje
- Při prodeji finančních aktiv se za výnosy považují rozdíly (zisky) mezi prodejní cenou a oceněním v účetnictví k okamžiku vypořádání prodeje

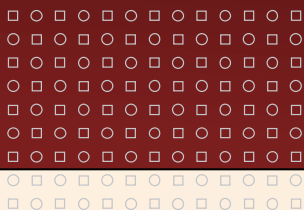
## BANKOVNÍ NÁKLADY

- Uplatňujeme zásadně účelové členění na náklady:
  - FINANČNÍ
  - Provozní
  - Mimořádné
- Účtujeme zde rovněž o tvorbě rezerv a opravných položek, daních a vnitrobankovních nákladech

# BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ

## ÚČTOVÁ TŘÍDA 6

- 61 - Náklady na finanční činnosti
- 63 - Správní náklady
- 65 - Tvorba rezerv a opravných položek
- 66 - Ostatní provozní náklady
- 67 - Mimořádné náklady
- 68 - Daň z příjmu
- 69 - Vnitrobankovní náklady



# Účtová třída 6

## Náklady na finanční činnost

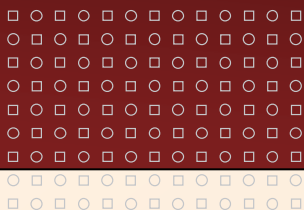


## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 6

- Zpravidla vedené účty
  - Náklady na úroky z cenných papírů (bankou emitovaných)
  - Náklady na ostatní úroky
  - Náklady na poplatky a provize (které přímo souvisejí s operacemi při vedení účtů a provádění platebního styku, náklady na poplatky a provize ve vztahu k bankám a zúčtovacím centrům)
  - Náklady na operace s cennými papíry (pokles reálné hodnoty při přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu, ztráty z prodeje CP, poplatky nebo provize související s prodejem nebo jiným úbytkem cenných papírů)

## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 6

- Zpravidla vedené účty
  - Náklady na devizové operace (ztráty z kurzových rozdílů a náklady z nákupu a prodeje valut a deviz)
  - Náklady na derivátové operace (záporné reálné hodnoty z pevných termínových operací a opcí)
  - Náklady na ostatní operace (náklady na ostatní finanční operace, o nichž se účtuje v účtové skupině 32 a v podrozvaze - účtové skupiny 91,92,93,97,98 - tj. např. poplatky za inkaso šeků, za správu, uložení, úschovu nebo obhospodařování CP, za přijaté záruky úvěrové přísliby)
  
- Na účtu Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí účtuje pouze ČNB



# Účtová třída 6

## Správní náklady



# BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ

## ÚČTOVÁ TŘÍDA 6

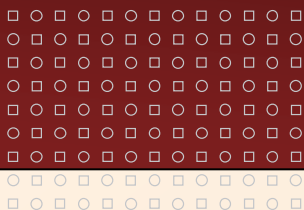
### ■ Zpravidla vedené účty:

- Náklady na zaměstnance (mzdové náklady zaměstnanců banky a odměny za práce vykonané na základě dohod o pracích vykonaných mimo pracovní poměr)
- Sociální náklady (sociální a zdravotní pojištění, pojištění v nezaměstnanosti)
- Daně a poplatky (místní daně a poplatky, clo, ... kromě DPH a daně z příjmu)
- Nakupované výkony (materiál, služby, cestovné)
- Odpisy hmotného majetku
- Odpisy nehmotného majetku



## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 6 - SPRÁVNÍ NÁKLADY

- V této účtové skupině se účtují také náklady na různé činnosti zaměstnanců, které vyplývají z kolektivní smlouvy uzavřené mezi bankou a zaměstnanci a nejsou hrazeny ze sociálního fondu
- Zde účtujeme také náklady na auditní a právní služby
- Náklady této účtové skupiny podstatně snižují bankou vyprodukovaný hospodářský výsledek z finančních činností



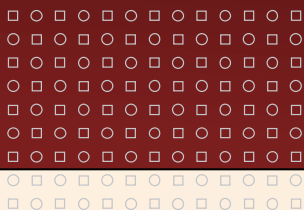
# Účtová třída 6

## Tvorba rezerv a opravných položek



## BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 6

- Zpravidla vedené účty:
  - Tvorba opravných položek
  - Tvorba rezerv
- Účtujeme zde pouze o tvorbě rezerv a opravných položek, o jejich použití účtujeme na účtech účtové skupiny 75
- Oproti jiným účetním jednotkám je pro banky typická větší důležitost rezerv a opravných položek, zejména vzhledem k rizikovosti bankou poskytovaných úvěrů a také vyšší náklady na tvorbu rezerv a opravných položek



# Účtová třída 6

## Ostatní provozní náklady



## OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

### ■ Zpravidla vedené účty:

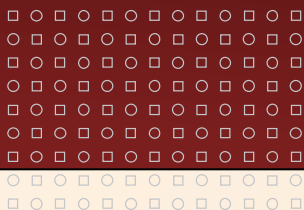
- Odepsané pohledávky za bankami a družstevními záložnami
- Odepsané pohledávky za klienty, členy družstevních záložen a ostatními dlužníky
- Ztráty z postoupených pohledávek za bankami a družstevními záložnami
- Ztráty z postoupených pohledávek za klienty, členy družstevních záložen a ostatními dlužníky
- Podíl na ztrátě účastí v ekvivalenci (včetně změn v ocenění)

## OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

- Zpravidla vedené účty:
  - Ztráty z převodu účastí (s rozhodujícím nebo podstatným vlivem ze skupiny 41 na třetí osoby)
  - Náklady z převodu hmotného a nehmotného majetku
  - Jiné provozní náklady (náklady na daň z přidané hodnoty, pokuty a penále, úroky z prodlení ze závazků z jiných než finančních činností, rozdíly zjištěné při inventarizaci, škody, příspěvky do Fondu pojištění vkladů, Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a jiné provozní náklady, které nelze zaúčtovat v účtové skupině 63)
  
- Ostatní provozní náklady doplňují správní náklady banky a spolu tvoří náklady na provoz

## OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

- Odepsané pohledávky a ztráty z postoupených pohledávek, a sice jejich výše, je přímo úměrná nezvládnutému riziku bankovního podnikání

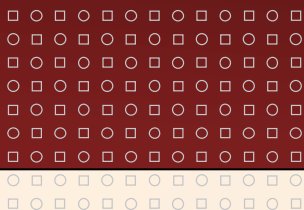


# Účtová třída 6

## Mimořádné náklady



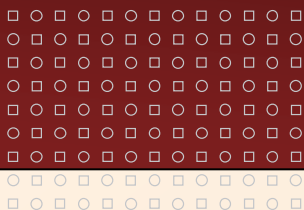




## MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY

- Účtová skupina 67
- Mimořádné náklady vyplývající z výjimečných nahodilých událostí nesouvisejících s předmětem podnikání
- Neúčtují se zde manka a škody, ani opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období





# Účtová třída 6

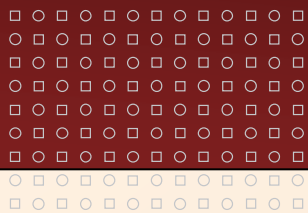
## Daň z příjmu



## DAŇ Z PŘÍJMU

### ■ Zpravidla vedené účty:

- Daň z příjmu - splatná (daň z příjmu k úhradě s ohledem na základ daně za dané období)
- Daň z příjmu - odložená (vychází z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou aktiva nebo závazku a jeho účetní hodnotou vykázanou v rozvaze)
- Dodatečné odvody daně z příjmu (doměrky a vratky daně z příjmu za minulá léta)



# Účtová třída 7

## Výnosy

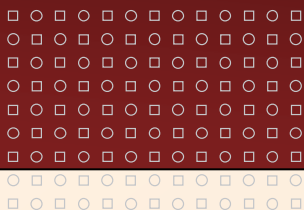


## VÝNOSY

- Jako u nákladů se uplatňuje účelové členění:
  - Finanční
  - Provozní
  - Mimořádné
  
- Účtuje se zde rovněž o použití rezerv a opravných položek a o vnitropodnikových výnosech
  
- Výnosy se účtují časově rozlišené za účetní období

## VÝNOSY

- Účtová třída 7 obsahuje tyto účtové skupiny:
  - 71 - Výnosy z finančních činností
  - 75 - Použití rezerv a opravných položek
  - 76 - Ostatní provozní výnosy
  - 77 - Mimořádné výnosy
  - 79 - Vnitropodnikové výnosy



# Účtová třída 7

## Výnosy z finančních činností



## VÝNOSY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

### ■ Zpravidla vedené účty:

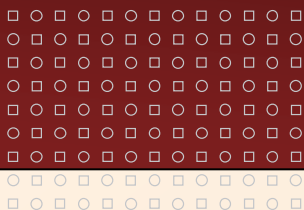
- Výnosy z úroků z cenných papírů
- Výnosy z ostatních úroků
- Výnosy z akcií a podílů (na jiných společnostech)
- Výnosy z poplatků a provizí (které přímo souvisí s operacemi při vedení účtů a provádění platebního styku ve vztahu k bankám a zúčtovacím centřům a klientům)
- Výnosy z pronájmu (leasing hmotného majetku)
- Výnosy z operací s cennými papíry (zvýšení reálné hodnoty při přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu a zisky z prodeje cenných papírů)



## VÝNOSY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

### ■ Zpravidla vedené účty:

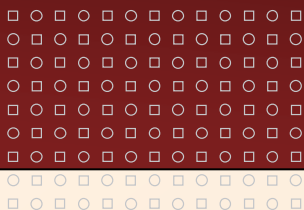
- Výnosy z devizových operací (zisky z kurzových rozdílů a výnosy z nákupu a prodeje valut a deviz)
- Výnosy z derivátových operací (kladné reálné hodnoty z pevných termínových operací a opcí)
- Výnosy z ostatních operací (výnosy z poplatků ze šeků, za úschovu, uložení, správu nebo obhospodařování cenných papírů a dále např. výnosy z vkladů v garančních fondch burz)
- Obsahuje také účet Výnosy z emise bankovek a mincí, který používá pouze ČNB



# Účtová třída 7

## Použití rezerv a opravných položek





# Účtová třída 7

## Ostatní provozní výnosy



## OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

### ■ Zpravidla vedené účty:

- Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami a družstevními záložnami (které byly již v minulosti odepsány na vrub nákladů)
- Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty, členy družstevních záložen a ostatními dlužníky
- Zisky z postoupených pohledávek za bankami a družstevními záložnami
- Zisky z postoupených pohledávek za klienty a členy družstevních záložen

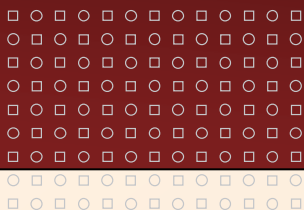
## OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

### ■ Zpravidla vedené účty:

- Podíl na zisku účastí v ekvivalenci (včetně změn v ocenění)
- Zisky z převodu účastí (na třetí osoby)
- Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku (převod na třetí osoby a zisky z prodeje majetku uskutečněného prostřednictvím realitních kanceláří)
- Jiné provozní výnosy (náhrady škod a mank, pokuty a penále, úroky z prodlení pohledávek z jiných než finančních činností a ostatní výnosy, které nelze zaúčtovat v jiných účtových skupinách účtové třídy 7)

## OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

- **Všeobecné provozní výnosy banka nemá, má pouze ostatní provozní výnosy vedené ve skupině 76 (neexistuje párová účtová skupina 73)**



# Účtová třída 7

## Mimořádné výnosy a vnitropodnikové výnosy



## MIMOŘÁDNÉ A VNITROPODNIKOVÉ VÝNOSY

- **Mimořádné výnosy - z výjimečných nahodilých událostí nesouvisejících s předmětem podnikání banky**
- **Neúčtují se zde náhrady mank a škod ani opravy nákladů a výnosů minulých účetních období**
- **Vnitropodnikové výnosy vyplývají z vnitřních vztahů banky**
- **Účtová skupina 79 musí mít ke dni sestavení účetní závěrky shodný zůstatek s účtovou skupinou 69, ve které účtuje své vnitropodnikové náklady**