

Popis předmětu

Zkratka předmětu:	FIU/BPUFI	Strana:	1 / 3
Název předmětu:	Účetnictví finančních institucí		
Akademický rok:	2014/2015	Tisknuto:	01.09.2014 19:13

Pracoviště / Zkratka	FIU / BPUFI	Akademický rok	2014/2015
Název	Účetnictví finančních institucí	Způsob zakončení	Zkouška
Akreditováno/Kredity	Ano, 5 Kred.	Forma zakončení	Kombinovaná
Rozsah hodin	Přednáška 2 [HOD/TYD] Seminář 1 [HOD/TYD]	Zápočet před zkouškou	NE
Obs/max	Statut A Statut B Statut C	Počítán do průměru	ANO
Letní semestr	0 / - 0 / - 0 / -	Min. (B+C) studentů	nestanoveno
Zimní semestr	0 / 20 1 / 15 0 / 0	Opakovaný zápis	NE
Vyučovací jazyk	Čeština	Vyučovaný semestr	Zimní semestr
Nahrazovaný předmět	UC/BPUFI		
Vyloučené předměty	FIU/PUFI a UC/PUFI		
Podmiňující	FIU/BAFUA nebo FIU/BPFUA nebo UC/BAFUA nebo UC/BPFUA		

Splnit všechny podmiňující předměty před	ANO
Předměty informativně doporučené	Nejsou definovány
Předměty, které předmět podmiňuje	Nejsou definovány

Cíle předmětu (anotace):

Finanční instituce, jako například banky a pojišťovny zabezpečují určitou míru stability ostatních podnikatelských a nepodnikatelských subjektů. Předmět Účetnictví finančních institucí se věnuje specifické problematice účtování a hlavním otázkám vykazování v prostředí národní úpravy.

Cílem předmětu je umožnit studentům orientaci v účetnictví bank a pojišťoven. Studenti se rovněž v rámci studia seznámí s charakteristikou základní legislativní úpravy jednotlivých finančních institucí a po absolvování předmětu budou schopni identifikovat specifika účtování v bankách a pojišťovnách.

Předmět je zaměřen zejména na účtování bank a pojišťoven a to podle vymezených účtových tříd směrných účtových osnov určených těmito institucím. Postupně se studenti seznámí se zúčtovacími vztahy vůči bankám, pokladnicí a mezibankovními operacemi, cennými papíry, s účtováním o majetku, nákladů, výnosů, se způsobem oceňování aktiv a pasiv pojišťoven a bank.

Požadavky na studenta

60% účast na seminářích, průběžný test (min. 70 % úspěšnost), ústní zkouška

Obsah

1. Právní úprava účetnictví bank, vymezení účtových tříd účtové osnovy banky
2. Charakteristika a účtování pokladnicích a mezibankovních operací
3. Charakteristika pohledávek a závazků z vybraných finančních činností
4. Charakteristika a účtování cenných papírů a derivátů
5. Charakteristika a účtování dlouhodobého majetku a některých operací s kapitálem
6. Základní charakteristika nákladů a výnosů a jejich účtování
7. Účetní závěrka bank a její zveřejňování
8. Právní úprava pojišťoven. Specifika účtové osnovy pojišťoven
9. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účetní třídy Finanční umístění a Majetek
10. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účtové třídy Pohledávky, závazky a přechodné účty
11. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účtové třídy Účty kapitálu a dlouhodobých závazků
12. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účtové třídy Náklady a Výnosy
13. Účetní závěrka pojišťoven a její zveřejňování

1. Právní úprava účetnictví bank, vymezení účtových tříd účtové osnovy banky
Základní charakteristika právní úpravy účetnictví bank, směrné účtové osnovy a základní činnosti bank.

2. Charakteristika a účtování pokladnicích a mezibankovních operací
Charakteristika účetních případů, které vyplývají ze vztahu obchodních bank a centrální banky a účetních případů, které se vztahují k operacím mezi obchodními bankami navzájem a mezi obchodními bankami a vybranými finančními institucemi.

3. Charakteristika pohledávek a závazků z vybraných finančních činností

Charakteristika účetních případů souvisejících s poskytováním úvěrů, postupováním pohledávek a přijímáním vkladů od veřejnosti.

4. Charakteristika a účtování cenných papírů, derivátů

Základní charakteristika jednotlivých druhů cenných papírů, oceňování cenných papírů.

5. Charakteristika a účtování dlouhodobého majetku a některých operací s kapitálem

Charakteristika účetních případů vztahujících se k pořízení, odpisování a vyřazování dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku.

6. Základní charakteristika nákladů a výnosů a jejich účtování

Definice nákladů a výnosů souvisejících s finančními činnostmi banky.

7. Účetní závěrka bank a její zveřejňování

Základní charakteristiky a informacemi o obsahu a typech účetních závěrek, výročních zpráv, inventarizací a povinnostech zveřejňovat účetní závěrky.

8. Právní úprava pojišťoven. Specifika účtové osnovy pojišťoven

Charakteristika a specifika právní úpravy účetnictví pojišťoven.

9. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účetní třídy Finanční umístění a Majetek

Základní účetní operace v účtové třídě 1 a 2 směrné účtové osnovy pojišťoven.

10. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účtové třídy Pohledávky, závazky a přechodné účty

Základní charakteristika postupů účtování o pohledávkách a závazcích pojišťovny.

11. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účtové třídy Účty kapitálu a dlouhodobých závazků

Definování dlouhodobých vlastních a cizích zdrojů pojišťovny. Charakteristika účtování o základním kapitálu pojišťovny.

12. Charakteristika a základní účetní operace na účtech účtové třídy Náklady a Výnosy.

Definice a specifika účtování nákladů a výnosů pojišťoven na Technických účtech a Netechnickém účtu.

13. Účetní závěrka pojišťoven a její zveřejňování

Základní charakteristika účetní závěrky pojišťoven, soustavy základních ukazatelů a definování jednotlivých položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, přílohy a přehledu o změnách vlastního kapitálu.

Předpoklady - další informace k podmíněnosti studia předmětu

Předmět může být zapsán až po absolvování předmětu Finanční účetnictví I.

Získané způsobilosti

Studenti získají orientaci v problematice účetnictví finančních institucí včetně teoretické a praktické aplikace na podmínky bank, spořitelen, pojišťoven a zdravotních pojišťoven.

Garanti a vyučující

- **Garanti:** Ing. Ivana KOŠTUŘÍKOVÁ, Ph.D.
- **Přednášející:** Ing. Ivana KOŠTUŘÍKOVÁ, Ph.D.
- **Vede seminář:** Ing. Ivana KOŠTUŘÍKOVÁ, Ph.D.

Literatura

- **Základní:** *České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.*
- **Základní:** *České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 502/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.*
- **Základní:** *České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 503/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.*
- **Základní:** IASB. Progress Report. http://www.ifrs.org/Use-around-the-world/Global-convergence/Convergence-with-US-GAAP/Documents/r_120420d.pdf.
- **Základní:** JÍLEK, J., SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví bank a finančních institucí 2009*. Praha: Grada Publishing, 2009. ISBN 978-80-247-3048-6.
- **Základní:** BLECHOVÁ, B. *Účetnictví finančních institucí*. Karviná: SU OPF, 2011.

- **Základní:** Vyhláška č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou finančními institucemi.
- **Základní:** Vyhláška č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovny.
- **Základní:** Vyhláška č. 503/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou zdravotními pojišťovny.
- **Doporučená:** LEONE, P. VENTO, G. A. *Credit guarantee institutions and SME finance*. Basingstoke: Palgrave Macmillan, 2012. ISBN 9780230362321.
- **Doporučená:** časopisy: *Finanční zpravodaj*.
- **Doporučená:** HUAULT, I., RICHARD, CH. *Finance: the discreet regulator: How financial activities shape and transform the world*. Basingstoke: Palgrave Macmillan. ISBN 9781137033604.
- **Doporučená:** ČEJKOVÁ, V., VALOUCH, P. *Účetnictví pojišťoven po vstupu do EU*. Praha: Grada Publishing, 2005. ISBN 80-247-0953-8.
- **Doporučená:** Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších právních předpisů.
- **Doporučená:** Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance.

Časová náročnost

Aktivity	Časová náročnost aktivity [h]
Přednáška	26
Zkouška	40
Ostatní studijní zátěž	66
Seminář	13
Celkem:	145

Vyučovací metody

Přednáška
Seminář

Hodnotící metody

Známkou

Předmět je zařazen do studijních programů:

Studijní program	Typ stud.	Forma	Obor	Etapa	V.st.pl.	Rok	Blok	Statut	D.roč.	D.sem.
Hospodářská politika a správa	Bakalářský	Prezenční	Bankovníctví	4	12	2014	Povinné předměty oboru BAN Bc. prez.	A	3	ZS
Ekonomika a management	Bakalářský	Prezenční	Účetnictví a daně	4	12	2014	Povinné volitelné předměty oboru UD Bc. prez.	B	3	ZS