## Finanční účetnictví II

### Cíle a zaměření zkoušky

Cílem zkoušky z Finančního účetnictví II je ověření znalostí a dovedností uchazečů o auditorskou profesi v oblasti účetnictví organizací, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, vybraných organizací veřejné správy a finančních institucí.

**Požadavky**

* Znalost účetnictví a účetní závěrky organizací, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání („nevýdělečné organizace“);
* Znalost účetnictví a účetní závěrky, rozpočtu a financování vybraných organizací veřejné správy včetně přezkoumání hospodaření;
* Znalost účetnictví a účetní závěrky finančních institucí (banky a komerční pojišťovny).

### Vymezení témat

#### Nestátní nevýdělečné organizace

Charakteristika nestátních nevýdělečných organizací. Specifické rysy účetnictví nestátních nevýdělečných organizací. Odlišnosti od účetnictví podnikatelských subjektů. Zvláštnosti jejich hospodaření a zdroje jejich financování. Hlavní a vedlejší (doplňková) činnost. Struktura účtové osnovy a náplň účtových tříd. Účetní závěrka a obsah účetních výkazů.

#### Obecně prospěšné společnosti

Charakteristické rysy obecně prospěšné společnosti. Založení a vznik obecně prospěšné společnosti. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost obecně prospěšné společnosti. Zásady hospodaření a vedení účetnictví obecně prospěšné společnosti. Účetní závěrka obecně prospěšné společnosti. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik obecně prospěšné organizace.

#### Spolky

Charakteristické rysy spolku. Založení a vznik spolku. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost spolku. Zásady hospodaření a vedení účetnictví spolku. Účetní závěrka spolku. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik spolku.

#### Ústavy

Charakteristické rysy ústavu. Založení a vznik ústavu. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost ústavu. Zásady hospodaření a vedení účetnictví ústavu. Účetní závěrka ústavu. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik ústavu.

#### Nadace a nadační fondy

Charakteristické rysy nadace a nadačního fondu. Založení a vznik nadace a nadačního fondu. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost nadace a nadačního fondu. Zásady hospodaření a vedení účetnictví nadace a nadačního fondu. Nadační kapitál a nadační jistina. Účetní závěrka nadace a nadačního fondu. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik nadace a nadačního fondu.

#### Veřejné výzkumné instituce

Charakteristické rysy veřejně výzkumné instituce. Založení a vznik veřejné výzkumné instituce. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost veřejné výzkumné instituce. Zásady hospodaření a vedení účetnictví veřejné výzkumné instituce. Účetní závěrka veřejné výzkumné instituce. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik veřejné výzkumné instituce.

#### Politické strany a politická hnutí

Charakteristické rysy politické strany a politického hnutí. Založení a vznik politické strany apolitického hnutí. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost politické strany a politického hnutí. Zásady hospodaření a vedení účetnictví politické strany a politického hnutí. Účetní závěrka politické strany a politického hnutí. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik politické strany a politického hnutí.

#### Církve a náboženské společnosti

Charakteristické rysy církve a náboženské společnosti. Založení a vznik církve a náboženské společnosti. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost církve a náboženské společnosti.

Zásady hospodaření a vedení účetnictví církve a náboženské společnosti. Účetní závěrka církve a náboženské společnosti. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik církve a náboženské společnosti.

#### Vysoké školy

Charakteristické rysy veřejné, soukromé a státní vysoké školy. Založení a vznik veřejné a soukromé vysoké školy. Orgány – jejich práva a povinnosti. Činnost veřejné a soukromé vysoké školy. Zásady hospodaření a vedení účetnictví veřejné a soukromé vysoké školy. Účetní závěrka veřejné a soukromé vysoké školy. Vznik povinnosti ověření účetní závěrky auditorem. Zrušení, likvidace a zánik veřejné a soukromé vysoké školy.

#### Organizace veřejné správy

#### Územní samosprávné celky – obce, kraje, hlavní město Praha (včetně městských částí hlavního města Prahy)

Vymezení územních samosprávných celků, jejich postavení, orgány, jejich práva a povinnosti, hospodaření a jeho přezkoumání. Specifika účetnictví územních samosprávných celků (účetní metody a zásady). Účetní závěrka, obsah a náplň účetních výkazů. Hlavní a hospodářská činnost. Zásady sestavení rozpočtu a rozpočtového výhledu, jeho obsah, rozpočtová opatření, saldo příjmů a výdajů, způsob financování a závěrečný účet. Finanční výkaz – rozsah a způsob jeho sestavení.

#### Dobrovolné svazky obcí

Specifika účetnictví dobrovolných svazků obcí. Struktura směrné účtové osnovy a náplň účtových tříd. Účetní závěrka, obsah a náplň účetních výkazů. Předmět činnosti. Hospodaření a jeho přezkoumání.

#### Příspěvkové organizace

Účetnictví příspěvkových organizací. Struktura směrné účtové osnovy a náplň účtových tříd. Účetní závěrka a obsah účetních výkazů. Finanční hospodaření příspěvkových organizací, hlavní a hospodářská činnost.

#### Banky

Specifika účetního výkaznictví bank. Zvláštnosti jejich hospodaření. Naše účetní předpisy týkající se účetnictví a účetního výkaznictví bank (mj. struktura účtové osnovy a náplň účtových tříd, účetní závěrka a obsah účetních výkazů). Vykazování finančních nástrojů podle IFRS. Oceňování finančních aktiv a závazků, základy účtování a vykazování spotových transakcí a derivátů, zajišťovací účetnictví.

#### Komerční pojišťovny

Specifika účetnictví komerčních pojišťoven. Odlišnosti v účetnictví komerčních pojišťoven oproti podnikatelským subjektům. Struktura účtové osnovy a náplň účtových tříd. Specifika oceňování finančního umístění a pojistně technických rezerv k datu účetní závěrky. Zajištění pojišťoven. Účetní závěrka a obsah účetních výkazů.

### Literatura

#### Povinná

1. Bokšová J.: Účetnictví komerčních pojišťoven – specifika v ČR, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-521-2.
2. Březinová H.: Účetnictví veřejného sektoru, Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo 2013. ISBN 978-80-87314-51-7.
3. Jílek J., Svobodová J.: Účetnictví bank a finančních institucí, Grada, 2009. ISBN978-80-247-3048-6.
4. Dobrozemský V., Stejskal J.: Nevýdělečné organizace v praxi, Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-040-1.
5. Schneiderová I., Nejezchleb Z.: Účetní reforma 2012 pro ÚSC a jimi zřizované PO, Acha obec účtuje, 2012. ISBN 978-80-260-2780-5.

#### Doporučená

1. IFRS in Practice 2019.
2. Mezinárodní účetní standardy pro veřejný sektor (IPSAS); (v aktuálním znění: <http://www.ifac.org/publications-resources/2016-handbook-international-public-sector-accounting-pronouncements>).
3. Nováková Š.: Reforma účetnictví ve vybraných účetních jednotkách, I. Díl – Účetnictví příspěvkových organizací, Praha 2014, VŠE. ISBN 978-80-245-1923-4.
4. Nováková Š.: Účetnictví příspěvkových organizací, Praha 2014. ISBN 978-80-904560-2-0.
5. Prokůpková D., Bartoš T.: Ověření účetní závěrky vybraných organizací veřejného sektoru, Praha: Český institut interních auditorů, 2014. ISBN 978-80-86689-53-1.
6. Štefanková B.: Průvodce veřejnými rozpočty, Praha: Český institut interních auditorů, 2012. ISBN 978-80-86689-37-1.
7. Takáčová H.: Účetnictví neziskových organizací, nakladatelství VŠE 2010. ISBN 978-80-245-1664-6.

#### Předpisy podrobná znalost

**Zákony**

1. č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
2. č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů
3. č. 218/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů
4. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů
5. č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů
6. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

**Vyhlášky**

1. č. 501/2002 Sb., k zákonu o účetnictví pro banky
2. č. 502/2002 Sb., k zákonu o účetnictví pro pojišťovny
3. č. 504/2002 Sb., k zákonu o účetnictví pro nepodnikatele
4. č. 410/2009 Sb., k zákonu o účetnictví pro některé vybrané účetní jednotky
5. č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví

**Standardy**

1. České účetní standardy pro nevýdělečné organizace č. 401 – 414
2. České účetní standardy pro některé vybrané účetní jednotky č. 701 – 710
3. České účetní standardy pro finanční instituce č. 101 – 115
4. České účetní standardy pro pojišťovny č. 201 – 223

#### Předpisy obecná znalost

**Zákony**

1. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
2. č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů
3. č. 91/2012 Sb., o mezinárodním právu soukromém, ve znění pozdějších předpisů
4. č. 248/1995 Sb., o obecně prospěšných společnostech, ve znění pozdějších předpisů
5. č. 424/1991 Sb., o sdružování v politických stranách a v politických hnutích, ve znění pozdějších předpisů
6. č. 3/2002 Sb., o svobodě náboženského vyznání a postavení církví a náboženských společností a o změně některých zákonů (zákon o církvích a náboženských společnostech), ve znění pozdějších předpisů
7. č. 341/2005 Sb., o veřejných výzkumných institucích, ve znění pozdějších předpisů
8. č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů
9. č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), ve znění pozdějších předpisů
10. č. 129/2000 Sb., o krajích (krajská zřízení), ve znění pozdějších předpisů
11. č. 131/2000 Sb., o hlavním městě Praze, ve znění pozdějších předpisů

**Vyhlášky**

1. č. 323/2002 Sb., o rozpočtové skladbě, v platném znění
2. č. 383/2009 Sb., technická vyhláška
3. č. 270/2010 Sb., o inventarizaci majetku a závazků, v platném znění

**Standardy**

1. IAS 32 Finanční nástroje: Prezentace
2. IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejnění
3. IFRS 9 Finanční nástroje

### Pomůcky u zkoušky

* Právní předpisy v tištěné podobě (zákony, vyhlášky a standardy bez komentářů).
* Kalkulačka.
* Psací potřeby s výjimkou obyčejné tužky, pravítko.

### Průběh a podmínky zkoušky[[1]](#footnote-1)

Zkouška je písemná.

Na zpracování zkoušky je celkem čistého času 5 hodin.

Zkouška je rozdělena do dvou dílčích částí (neziskový sektor a finanční instituce), které jsou zadávány postupně.

#### Neziskový sektor

Na zpracování 1. části zkoušky je čistého času 150 minut.

Celkové maximální bodové hodnocení 1. části zkoušky je 56 bodů, z toho 28 bodů pro oblast nestátních nevýdělečných organizací a 28 bodů pro oblast organizací veřejné správy.

Počet otázek a příkladů v každé dílčí oblasti zkoušky bude zvolen tak, aby byla zachována náročnost zkoušky a přiměřenost k časovému limitu na zpracování zkoušky.

Testové otázky mohou tvořit minimálně 30 % a maximálně 50 % přidělených bodů v každé dílčí oblasti zkoušky.

1. **Nestátní nevýdělečné organizace**

4 až 10 testových otázek: výběr jedné ze čtyř možných odpovědí

4 až 10 testových otázek: odpovědi ANO/NE

2 až 4 výkladové otázky

1 až 2 příklady

1. **Organizace veřejné správy**

4 až 10 testových otázek: výběr jedné ze čtyř možných odpovědí

4 až 10 testových otázek: odpovědi ANO/NE

2 až 4 výkladové otázky

1 až 2 příklady

#### Finanční instituce

Na zpracování 2. části zkoušky je čistého času 150 minut.

Celkové maximální bodové hodnocení 2. části zkoušky je 44 bodů, z toho 22 bodů pro oblast bank a 22 bodů pro oblast komerčních pojišťoven.

Počet otázek a příkladů v každé dílčí oblasti zkoušky bude zvolen tak, aby byla zachována náročnost zkoušky a přiměřenost k časovému limitu na zpracování zkoušky.

Testové otázky mohou tvořit minimálně 30 % a maximálně 50 % přidělených bodů v každé dílčí oblasti zkoušky.

1. **Banky**

4 až 10 testových otázek: výběr jedné ze čtyř možných odpovědí

4 až 10 testových otázek: odpovědi ANO/NE

2 až 4 výkladové otázky

1 až 2 příklady

1. **Komerční pojišťovny**

4 až 10 testových otázek: výběr jedné ze čtyř možných odpovědí

4 až 10 testových otázek: odpovědi ANO/NE

2 až 4 výkladové otázky

1 až 2 příklady

#### Celkové hodnocení zkoušky

Celkové maximální bodové hodnocení zkoušky Finanční účetnictví II je 100 bodů.

K úspěšnému vykonání zkoušky je třeba dosáhnout minimálního počtu 60 bodů.

1. Poprvé tato změna bude aplikována od termínu podzim 2020. [↑](#footnote-ref-1)