

## OBSAH.

Předmluva . . . . .	3
<b>ČÁST I.</b>	
<b>Vnitřní organizace v bance . . . . .</b>	<b>5</b>
Dělba práce v bance . . . . .	5
<b>Oddělení v bance . . . . .</b>	<b>6</b>
Oddělení řídící . . . . .	6
Výkonná oddělení v bance . . . . .	7
Oddělení registrující a účtující v bance . . . . .	10
Kontrola a revize v bance . . . . .	11
Pomocná oddělení bankovní . . . . .	12
Zvláštní oddělení banky . . . . .	12
<b>ČÁST II.</b>	
<b>Účetnictví v bankách . . . . .</b>	<b>13</b>
Druhy knih bankovního účetnictví . . . . .	15
Účtování na volných listech . . . . .	16
<b>Zákonné předpisy, které mají vliv na bankovní účetnictví . . . . .</b>	<b>18</b>
Obchodní zákon československý . . . . .	18
Obchodní zákon uherský . . . . .	19
Předpisy z důvodů fiskálních . . . . .	19
Zákonné předpisy československé . . . . .	20
Předpisy rázu povšechného . . . . .	21
Předpisy rázu fiskálního . . . . .	22
+ Poplatek ze služebních smluv . . . . .	23
+ Daň důchodová . . . . .	23
+ Daň z obchodu s cennými papíry . . . . .	24
Bankovní zákony . . . . .	27
<b>ČÁST III.</b>	
<b>Účty bankovního účetnictví . . . . .</b>	<b>31</b>
Skupiny účtů . . . . .	32
Tabulka skupin účtů a podúčtů bankovních . . . . .	33
<b>Účty bankovní hlavní knihy . . . . .</b>	<b>38</b>
Účet pokladní . . . . .	38
» pohledávek u bank (banky nostro) . . . . .	38
» bank a peněžních ústavů . . . . .	38
» centrály . . . . .	39
» filiálek . . . . .	39
» valut a mincí . . . . .	39
» devis . . . . .	39
» směnek . . . . .	40

Účet směnek inkasních . . . . .	41
» » vrácených (protestovaných) . . . . .	42
» cenných papírů . . . . .	42
» komisionářských cenných papírů . . . . .	42
» slosovaných cenných papírů . . . . .	43
» kuponů . . . . .	43
» kuponů na cizí měnu . . . . .	43
» obchodů konsorciálních . . . . .	44
» trvalé účasti . . . . .	44
» číslovaných záloh . . . . .	45
» úvěrů lombardních . . . . .	47
» reportů . . . . .	47
» dlužníků . . . . .	48
» hypotečních zápůjček . . . . .	49
» zápůjček komunálních . . . . .	50
» » melioračních . . . . .	51
» » železničních . . . . .	52
» nemovitosti . . . . .	52
» movitosti (inventáře) . . . . .	53
» nákladů zařizovacích . . . . .	53
» přechodných aktiv . . . . .	54
» záruk . . . . .	55
» akciového kapitálu . . . . .	58
» rezerv . . . . .	59
» hypotečních výpůjček <i>banka dluží</i> . . . . .	61
» bankovních dlužních úpisů (v oběhu) . . . . .	62
» slosovaných bankovních dlužních úpisů . . . . .	65
» vkladů na vkladní knížky . . . . .	66
» vkladů na pokladniční poukázky . . . . .	67
» vkladů na běžné účty . . . . .	68
» vkladů na žirové účty . . . . .	69
» směnek dlužných . . . . .	69
» trat . . . . .	70
» akceptů . . . . .	70
» kuponů dílčích dlužních úpisů vlastního vydání . . . . .	71
» dividendy . . . . .	72
» tantiém . . . . .	73
» přechodných pasiv . . . . .	73
» záručných akceptů . . . . .	73
» odúčtovacího sdružení . . . . .	73
» výpůjček na cenné papíry . . . . .	75
» průběžný . . . . .	76
» postoupených pohledávek . . . . .	76
» úroků . . . . .	80
» odměn . . . . .	81
» úroků z hypotekárních zápůjček . . . . .	82
» » z dílčích úpisů vlastního vydání . . . . .	82
» úrokového fondu . . . . .	83
» zajišťovacího fondu dílčích dlužních úpisů . . . . .	83
» umořovacího fondu bankovních dílčích úpisů . . . . .	84
» správních příspěvků . . . . .	84
» poplatků . . . . .	84
» výloh . . . . .	85
» služného . . . . .	85
» daní a poplatků . . . . .	86
» příspěvků Všeobecnému fondu peněžních ústavů v re- publice Československé . . . . .	86
» odpisů na movitostech a nemovitostech . . . . .	87
» » » dubiosních pohledávkách . . . . .	87



Účet pochybných pohledávek . . . . .	87
» nedobytných pohledávek . . . . .	87
» úhrad na odepsané pohledávky . . . . .	88
<b>ČÁST IV.</b>	
<b>Účetní knihy a účtování bankovních oddělení.</b>	
Úvod . . . . .	88
Pokladna a likvidatura . . . . .	89
Deník úvěrní . . . . .	101
Oddělení vkladních knížek . . . . .	105
» valut a kuponů . . . . .	111
Eskontní oddělení . . . . .	117
Devisové » . . . . .	125
Oddělení cenných papírů . . . . .	141
» depositní . . . . .	154
Pancéřové schránky . . . . .	169
+/ Kontokorentní účtárna . . . . .	171
Saldokonto anuitních zápůjček . . . . .	181
Konsorciální oddělení . . . . .	183
+/ Úvěrové oddělení . . . . .	183
Hlavní účtárna . . . . .	185
Filiálky a expositury . . . . .	196
<b>ČÁST V.</b>	
<b>Rozbor a kritika bankovní bilance . . . . .</b>	
Bankovní bilance . . . . .	199
Jasnost bankovních bilancí . . . . .	201
Kontinuita bankovních bilancí . . . . .	202
Pravdivost bankovních bilancí . . . . .	202
Jednotné vzorce bankovních bilancí a čtvrtletní výkazy stavu . . . . .	203
<b>Vznik bilance, poměr popisu jmění k hlavní knize . . . . .</b>	
<b>Výklad bankovních bilancí . . . . .</b>	
Co není vidět z bankovních bilancí? . . . . .	233
Co je vidět z bankovních bilancí? . . . . .	235
Likvidita . . . . .	236
Poměr vlastních a svěřených prostředků . . . . .	242
Poměr správních nákladů a zisku . . . . .	245
Poměr ziskových položek k sobě navzájem . . . . .	246
Poměr ziskových položek k jejich pramenům . . . . .	247
<b>ČÁST VI.</b>	
<b>Těžší případy bankovního účetnictví . . . . .</b>	
Předprodej devis . . . . .	248
Prolongační devisové obchody . . . . .	250
Přeměna valuty v devisu . . . . .	253
Remboursní obchody . . . . .	253
Obchody a metá . . . . .	256
» » s cizinou . . . . .	262
Obchody syndikátní (konsorciální) . . . . .	263
Syndikáty úvěrové . . . . .	268
<b>ČÁST VII.</b>	
<b>Mechanisace účetnictví . . . . .</b>	
Racionalisace bankovních podniků . . . . .	270
Důvody a předpoklady mechanisace účetnictví . . . . .	272
Stroje . . . . .	266
a) psací stroje . . . . .	267
b) píšící počítací stroje . . . . .	269
c) psací stroje s počítacím zařízením . . . . .	269
d) počítací stroje se psacím zařízením . . . . .	272
e) statistické stroje Hollerith a Powers . . . . .	273

Otázka systému strojů . . . . .	276
Výhody a nevýhody strojového účetnictví . . . . .	277
Organisace mechanického účtování . . . . .	278
<b>Praktické příklady mechanického účtování . . . . .</b>	<b>279</b>
Primanoty a pokladní knihy . . . . .	279
Mechanisace účtování v oddělení cenných papírů . . . . .	292
Mechanisace eskontního oddělení . . . . .	294
Kontokorentní účtárna, denní kontokorent . . . . .	298
Rufovo účetnictví . . . . .	305
<b>Bankovní úřednictvo a mechanisace účetnictví . . . . .</b>	<b>305</b>
Literatura . . . . .	308
Opravy a doplňky . . . . .	310
Abecední rejstřík . . . . .	311