

# OBSAH

Úvodem . . . . .	11
1 STYK POBOČEK BANKY A ORGANIZACÍ PŘI SESTAVOVÁNÍ PLÁNŮ . . . . .	13
1.1 Hlavní zásady organizace práce v pobočce banky . . . . .	13
1.2 Účast oborových oddělení a poboček banky při sestavování plánů VHJ a podniků . . . . .	16
1.3 Technika úvěrového styku pobočky banky a organizace při projednávání a povolení úvěru . . . . .	24
2 ORGANIZACE A TECHNIKA PROVOZNÍHO ÚVĚRU . . . . .	50
2.1 Charakteristika a soustava provozního úvěru . . . . .	50
2.2 Objekty a základní podmínky provozních úvěrů na zásoby . . . . .	53
2.3 Technika úvěrování zásob podle stavu (zůstatku) . . . . .	58
Úvěrování trvale se obracejících zásob . . . . .	68
2.4 Technika úvěrování obratu zásob . . . . .	71
2.5 Technika úvěrování pohledávek za odběrateli . . . . .	77
2.5.1 Úvěrování tuzemských pohledávek do lhůty splatnosti podle zůstatku . . . . .	77
2.5.2 Úvěrování tuzemských pohledávek do lhůty splatnosti podle obratu . . . . .	82
2.5.3 Úvěrování pohledávek v zahraničí . . . . .	83
2.6 Technika úvěru na práce prováděné na dodávkách pro investiční výstavbu a dlouhodobou údržbu . . . . .	89
2.6.1 Úvěr na práce nezahrnuté do měsíční splátky . . . . .	94
2.6.2 Úvěrování zařízení stavenišť . . . . .	95
2.7 Technika úvěrování nákladů příštích období . . . . .	98
2.7.1 Úvěrování sezónních nákladů . . . . .	99
2.7.2 Úvěrování vybraných dlouhodobých nákladů příštích období . . . . .	99
2.7.3 Úvěrování výdajů na přípravu a záběh výroby nebo služeb a na licence . . . . .	100
2.8 Metoda kontokorentního úvěrování . . . . .	102
2.9 Prověrky materiálního zajištění provozního úvěru . . . . .	107
2.10 Úvěrové výpomoci a jejich technika . . . . .	118
2.10.1 Úvěr na pohledávky za odběrateli po lhůtě splatnosti . . . . .	121
2.10.2 Platební úvěr . . . . .	123
2.10.3 Úvěr ze mzdy . . . . .	126
2.10.4 Překlenovací provozní úvěr . . . . .	129

2.10.5	Konsolidační úvěr . . . . .	130
2.10.6	Úroky z provozních úvěrů . . . . .	131
2.11	Úvěrové a úrokové sankce a bonifikace z provozních úvěrů . . . . .	132
	Úrokové bonifikace . . . . .	139
3	ORGANIZACE A TECHNIKA INVESTIČNÍHO ÚVĚRU . . . . .	140
3.1	Charakteristika a soustava investičního úvěru. Objekt a základní podmínky jednotlivých druhů investičních úvěrů . . . . .	140
3.2	Technika dlouhodobého investičního úvěru . . . . .	152
3.3	Stanovení maximální výše dlouhodobého investičního úvěru . . . . .	159
3.4	Technika úvěru na racionalizační opatření . . . . .	163
3.5	Technika úvěru na limitní investice . . . . .	164
3.6	Technika úvěru na družstevní bytovou výstavbu . . . . .	164
3.7	Technika překlenovacího investičního úvěru . . . . .	166
4	ORGANIZACE BANKOVNÍ KONTROLY A FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍ VÝSTAVBY . . . . .	169
4.1	Kategorizace investic . . . . .	169
4.2	Účast banky při hodnocení přípravné dokumentace větších staveb (nad 2 mil. Kčs rozpočtových nákladů) . . . . .	171
4.3	Propočty ukazatelů ekonomické efektivity staveb posuzované bankou při zařazování investic do prováděcího plánu . . . . .	173
4.4	Účast banky na státní expertize . . . . .	184
4.5	Účast banky při hodnocení návrhů drobných staveb do 2 mil. Kčs rozpočtových nákladů a strojů a zařízení nezahrnutých do rozpočtu . . . . .	185
4.6	Účast banky při povolování zahájení staveb a prověrka podkladů k financování . . . . .	190
4.7	Technika bankovní kontroly při financování investiční výstavby v průběhu roku . . . . .	194
4.8	Organizace účasti banky při vyhodnocování dokončených investic . . . . .	207
4.9	Bankovní kontrola staveb stanovených jako závazné úkoly státního plánu . . . . .	212
4.10	Zvláštnosti bankovní kontroly financování komplexní bytové výstavby . . . . .	218
4.11	Úrokové bonifikace a zpřísněný postup banky při přípravě a provádění investiční výstavby . . . . .	221
5	ORGANIZACE A TECHNIKA VKLADOVÝCH OPERACÍ . . . . .	225
6	ORGANIZACE A TECHNIKA DEVIZOVÝCH OPERACÍ . . . . .	230
6.1	Charakteristika a celková organizace devizových operací . . . . .	230
6.2	Uvolňování devizového krytí na neinvestiční dovozy z nesocialistických států a Jugoslávie u Státní banky československé . . . . .	236
6.3	Uvolňování devizového krytí na dovozy pro investiční výstavbu a licenci z nesocialistických států u Státní banky československé . . . . .	244
6.4	Uvolňování devizového krytí na dovoz strojů a zařízení z nesocialistických států formou devizově návratného úvěru . . . . .	255
6.5	Průběh devizové operace u Československé obchodní banky . . . . .	265

6.6	Devizové operace při zprostředkování některých dalších operací obchodní povahy . . . . .	268
7	ORGANIZACE A TECHNIKA KONTROLNÍ FUNKCE A PŮSOBNÍ BANKY V OBLASTI PRÁCE A MEZD . . . . .	274
7.1	Celkové působení bankovní ekonomických nástrojů v oblasti práce a mezd při usměrňování mzdového vývoje . . . . .	274
7.2	Bankovní kontrola dodržování pravidel usměrňování mzdových prostředků	276
7.2.1	Závazné limity mzdových prostředků . . . . .	276
7.2.2	Kontrola plánu mezd organizace . . . . .	277
7.2.3	Kontrola dodržování závazných limitů mzdových prostředků . . . . .	278
7.2.4	Kontrola čerpání mezd do výše vytvořených zdrojů ve fondu odměn . . . . .	279
7.2.5	Kontrola opatření při překročení závazných limitů mzdových prostředků . . . . .	280
7.2.6	Kontrola správnosti postupů a číselných údajů při uplatňování pravidel usměrňování mzdových prostředků . . . . .	280
7.2.7	Kontrola tvorby a použití rozpisových rezerv mzdových prostředků . . . . .	281
7.3	Účast banky na usměrňování a kontrole mzdového vývoje u organizačních jednotek . . . . .	281
7.4	Ostatní činnosti banky v oblasti práce a mezd . . . . .	286
7.5	Informační systém účasti banky na usměrňování a kontrole mzdového vývoje	286
8	ORGANIZACE A TECHNIKA PĚTEBNÍCH A ZŮČTOVACÍCH OPERACÍ . . . . .	288
8.1	Charakteristika platebních a zúčtovacích operací . . . . .	288
8.2	Organizace a provádění platebních operací . . . . .	290
8.3	Zásady pro zřizování, vedení a rušení účtů a podúčtů organizací u banky	293
8.3.1	Druhy účtů a podúčtů . . . . .	293
8.3.2	Číslování účtů u peněžních ústavů . . . . .	295
8.3.3	Žádosti o zřízení účtů a podúčtů a dokumentace . . . . .	295
8.3.4	Oprávnění k disponování s prostředky na účtech . . . . .	300
8.3.5	Způsoby disponování s peněžními prostředky na účtech . . . . .	300
8.3.6	Disponování formou písemných příkazů . . . . .	301
8.3.7	Předávání příkazů k zúčtování formou kompatibilních médií a dálkového přenosu dat . . . . .	308
8.3.8	Zprávy o provedeném zúčtování na účtech organizací . . . . .	309
8.3.9	Úroky, poplatky, náhrady a paušály náhrad . . . . .	312
8.3.10	Rušení účtů a podúčtů . . . . .	313
8.4	Lhůty v platebním a zúčtovacím styku . . . . .	313
8.5	Práva a povinnosti banky a organizací při provádění platebního a zúčtovacího styku . . . . .	314
8.5.1	Práva a povinnosti banky . . . . .	314
8.5.2	Práva a povinnosti organizací . . . . .	316
8.5.3	Zásady pro používání kódovaného účelu platby . . . . .	318

8.6	Bezhotovostní platební styk . . . . .	328
8.6.1	Platby z příkazu plátce . . . . .	328
8.6.2	Platby z příkazu příjemce . . . . .	328
8.6.3	Příkazy k platbám, k jejichž provedení není na účtě plátce dostatek prostředků . . . . .	329
8.6.4	Trvalé příkazy . . . . .	329
8.6.5	Vyrovňování vzájemných pohledávek mezi organizacemi započtením . . . . .	330
8.6.6	Šeky k zúčtování . . . . .	330
8.7	Hotovostní platební styk . . . . .	330
8.7.1	Hotovostní platby mezi organizacemi . . . . .	330
8.7.2	Skládání hotovostí na účty . . . . .	331
8.7.3	Výběry a poukazy hotovostí z účtů . . . . .	331
8.7.4	Výplaty hotovostí odloučeným nesamostatným závodům . . . . .	331
8.7.5	Čerpání hotovostí organizacemi v krátké cestě u poboček banky a u pošt . . . . .	332
8.7.6	Výplaty hotovostí prostřednictvím vnitřních účtů banky . . . . .	334
8.7.7	Příkazy k výplatám hotovostí u pošt . . . . .	335
8.8	Integrace zúčtování mezi Státní bankou československou, dalšími peněžními ústavami a orgány spojů . . . . .	335
8.8.1	Integrované zúčtování mezi čs. peněžními ústavami . . . . .	336
8.8.2	Integrované zúčtování převodových operací pošty ve prospěch účtů vedených ve Státní bance československé . . . . .	337
9	ORGANIZACE A TECHNIKA POKLADNÍCH OPERACÍ . . . . .	338
9.1	Charakteristika pokladních operací . . . . .	338
9.2	Úprava čs. měny závaznými právními předpisy . . . . .	339
9.2.1	Základní měnový zákon, peněžní jednotka, soustava zákonných peněz . . . . .	339
9.2.2	Zásady oběhu zákonných peněz . . . . .	340
9.2.3	Právní ochrana peněz . . . . .	341
9.3	Příprava, výroba, rozmístění, úschova a vydání čs. peněz . . . . .	342
9.3.1	Návrh na doplnění a úpravu soustavy čs. peněz, jejich ideově tematické zaměření, výtvarné a technické řešení . . . . .	342
9.3.2	Příprava a výběr uměleckých návrhů na čs. peníze . . . . .	343
9.3.3	Výroba a dodávky čs. peněz . . . . .	343
9.3.4	Rozmístění, úschova a správa zásob čs. peněz . . . . .	344
9.3.5	Vydávání peněz do oběhu a stahování z oběhu . . . . .	345
9.3.6	Rozsah a struktura hotovostního obrátu v ČSSR . . . . .	346
9.3.7	Péče o čistotu peněz v oběhu, upotřebitelné a neupotřebitelné peníze, ničení neupotřebitelných peněz . . . . .	348
9.4	Organizace a technika provádění pokladních operací ve Státní bance československé . . . . .	349
9.4.1	Organizace pokladního úseku v pobočkách banky . . . . .	349

9.4.2	Pokladní doklady . . . . .	350
9.4.3	Příjem hotovostí . . . . .	350
9.4.4	Výplaty peněz . . . . .	354
9.4.5	Výměna peněz . . . . .	354
9.4.6	Uzávěrka pokladny . . . . .	354
9.4.7	Základní povinnosti pracovníků v pokladní službě banky . . . . .	355
9.4.8	Povinnosti ředitelů poboček banky při zabezpečování pokladní služby . . . . .	356
9.5	Provádění pokladních operací prostřednictvím státních spořitelen a poštovních úřadů . . . . .	356
9.6	Organizace a provádění pokladních operací v organizacích . . . . .	357
9.6.1	Základní povinnosti organizací při provádění pokladních operací . . . . .	357
9.6.2	Provádění a dokumentace pokladních operací . . . . .	358
9.6.3.	Zajištění bezpečnosti pokladních operací . . . . .	360
9.6.4	Kontrola provádění a dokumentace pokladních operací . . . . .	360
9.6.5	Podrobnější pokyny k provádění pokladních operací a možnost výjimek a odchylek . . . . .	361
9.7	Stanovení termínů pro výplatu mezd a jiné platby . . . . .	361
9.8	Účel závazných právních předpisů upravujících provádění pokladních operací a zásady pro určování termínů výplat mezd . . . . .	363
	Rejstřík . . . . .	364