

5. B Účtovanie v bankách

Banka- je inštitúcia, kt. priama peňažné vklady od vkladateľov, vypláca im ich na požiadanie na späť a voľné peňažné prostriedky požičiava vhodným zákazníkom

Všetky banky pôsobiace v NH a ich vzájomné vzťahy tvoria **bankovú sústavu**. Banková sústava SR je 2stupňová:

1. stupeň tvorí Centrálna banka (emisná, cedul'ová)
↳ touto bankou bank je NBS (Národná banka Slovenska)
2. stupeň tvoria Obchodné banky(komerčné)

Úlohou NBS- je zabezpečiť stabilitu meny a fungujúci bankový systém

Operácie komerčných bánk možno rozdeliť na

- 1.pasívne operácie** -nimi si banka sústreďuje zdroje s ktorými potom následne vykonáva svoju podnikateľskú činnosť
-tieto zdroje tvoria tzv. **bankové pasíva**
↳napr. vklady klientov, prijaté pôžičky od iných bánk či NBS
- 2.aktívne operácie** -sú podnikateľskými operáciami pri kt. sa používa kapitál sústredený prostredníctvom pasívnych operácií
↳napr. poskytovanie úverov, investičné operácie
- 3.ostatné operácie** - platobný styk,
devízové a zmenárenské operácie,
poradenstvo,
lízing, faktoring, forfaiting

RÚO pre banky

Účty sú zatriedené do 10ÚT s týmto obsahom:

ÚT 0- Zúčtovacie vzťahy NBS

↳ táto trieda slúži iba pre potreby NBS

ÚT 1- Pokladničné účty, bankové účty a medzibankové účty

↳slúži na účtovanie vzťahov banka- banka, okrem ÚS 11Pokladničné hodnoty
(banka ↔ banka, banka ↔NBS)

ÚT 2- Účty klientov

↳je ťažisková trieda pre banky, účtujú sa tu vzťahy medzi bankou a klientom
(banka ↔ klient)

ÚT 3- Cenné papiere, deriváty, ostatné pohľadávky, ostatné záväzky a prechod .účty

ÚT 4- Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok, podriadené finančné aktíva a zásoby

ÚT 5- Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty

ÚT 6- Náklady

ÚT 7- Výnosy

ÚT 8- vnútroorganizačné účtovníctvo

ÚT 9- Podsúvahové účty

Účtovanie vkladov klientov

Banky prijímajú od svojich klientov peňažné prostriedky, kt. klienti ukladajú či už na bežné účty, termínované, alebo ako úsporné vklady.

Operácie tohto druhu sa označujú pojmom „depozitné operácie“

Vklady klientov tvoria podstatnú časť zdrojov prostriedkov v bankách a sú v súvahe na strane P ako záväzky voči klientom

5. B Účtovanie v bankách

Prijímané vklady sa účtujú v prospech (Dal) účtov ÚS 22- Vklady klientov
 221- Bežné účty klientov (AP)
 222- Termínované vklady klientov (P)
 223- Úsporné vklady klientov (P)

Z hľadiska banky sú úroky z vkladov klientov jej nákladom a účtujú sa na nákladovom účte 612- N na ostatné úroky

1.	PVH*	Klient vložil na účet (bežný) v hotovosti	30 000,--	111	221
2.	VBÚ	Bezhotovostný prevod peňažných prostriedkov z bežného účtu na termínovaný	200 000,--	221	222
3.	PVyh**	Predčasná výber z termín. vkladu v hotovosti	80 000,--	222	111
4.	ID	Sankčný poplatok za predčasný výber hotovosti	5 000,--	111	713
5.	PVH	Vklady klientov na vkladné knižky v hotovosti	320 000,--	111	223
6.	ID	Zúčtovanie poplatku za vedenie účtov zrážkou z b. ú	20 000,--	221	713
7.	ID	Zaúčtovanie debetných úrokov z bežných účtov		612	221

* PVH- potvrdenka o vklade hotovosti

** PVyh Potvrdenie o výbere hotovosti

Účtovanie úverov poskytovaných klientom skupina 21

Úvery, kt. banka poskytuje klientom sa členia podľa zmluvnej doby splatnosti na :

- krátkodobé- splatné do 1 roka (spotrebné úvery)
- dlhodobé- splatné nad 1 rok a viac (hypotekárne)

Na účtovanie úverov, kt. banka poskytuje klientom je vyhradená ÚS 21:

211- Krátkodobé úvery (A)

212 Dlhodobé úvery (A)

Sumy poskytovaných úverov klientom sa účtujú na strane MD príslušného účtu úveru.

Z poskytnutých úverov platia klienti úroky, kt. pre banku predstavujú výnos

711- V z ostatných úrokov

Úroky z úverov si banka spravidla inkasuje z bežného účtu klientov

1.	PÚ*	Zúčtovanie čerpania krátkodob. Úveru na úhradu faktúry dod. klienta	60 000,--	211	221
2.	PVyh	Poskytnutie krát. úveru klientovi v hotovosti	20 000,--	211	111
3.	PÚ	Splátka poskytn. dlhodob úveru z bežn- účtu klienta	25 000,--	221	212
4.	ID	Zúčtovanie úrokov z poskytn. úverov z bežn. účtu klienta	5 000,--	221	711

*PÚ- Príkaz na úhradu