



MASARYKOVA UNIVERZITA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

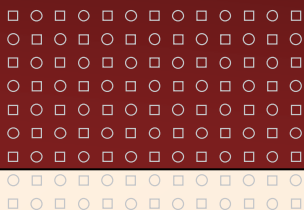
Bankovní účetnictví

Účty emisní banky

BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ

ÚČTY EMISNÍ BANKY

- Emisní banka, v našich podmínkách ČNB, účtuje na účtech všech ostatních tříd, pokud provádí operace, které se zde evidují
- Kromě toho, vzhledem na své postavení makroekonomického peněžního centra, účtuje s tím související operace na specifických účtech, které jsou vyhrazeny pouze pro její účtování
- Tyto jsou obsaženy:
 - V účtové třídě 0 - zúčtovací vztahy ČNB
 - V ostatních účtových třídách



Účtová třída 0 - Zúčtovací vztahy ČNB



ZÚČTOVACÍ VZTAHY ČNB

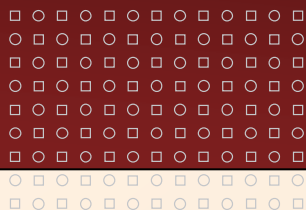
■ Účtové skupiny:

■ 01 - Měnové pohledávky

■ 02 - Měnové závazky

■ V této účtové třídě účtuje pouze ČNB, která zde eviduje i své operace ve vztahu k jiným bankám

■ Zatímco komerční banky používají pro jejich evidenci účty účtové třídy 1, ČNB používá účty účtové třídy 0



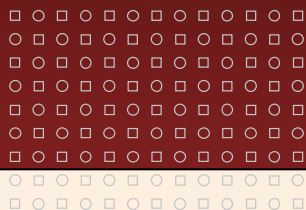
Účtová skupina 01

Měnové pohledávky



MĚNOVÉ POHLEDÁVKY

- Tato účtová skupina obsahuje účty:
 - Pohledávky za Mezinárodním měnovým fondem
 - Pohledávky za bankami Evropského systému centrálních bank
 - Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - vklady (nostro účty ČNB)
 - Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - úvěry
 - Poskytnuté úvěry tuzemským bankám
 - Ostatní pohledávky za tuzemskými bankami (slouží i pro clearingové zúčtování)
 - Klasifikované úvěry a ostatní pohledávky
 - Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům a ostatním pohledávkám



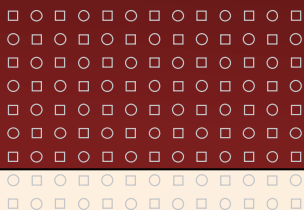
Účtová skupina 02

Měnové závazky



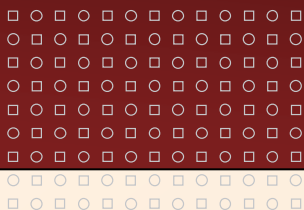
MĚNOVÉ ZÁVAZKY

- **Účtová skupina 02 obsahuje tyto účty:**
 - **Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu**
 - **Závazky vůči bankám Evropského systému centrálních bank**
 - **Závazky vůči ostatním zahraničním bankám - vklady (loro účty)**
 - **Závazky vůči ostatním zahraničním subjektům - úvěry**
 - **Účty peněžních rezerv (závazky z PMR uložených tuzemskými bankami v ČNB)**
 - **Emitované krátkodobé cenné papíry ČNB**
 - **Ostatní závazky vůči tuzemsku**
 - **Emitované oběživo**



Účty emisní banky v ostatních účtových třídách





ÚČTY EMISNÍCH BANK V OSTATNÍCH ÚČTOVÝCH TŘÍDÁCH

- Kromě účtové třídy 0, jsou i v jiných účtových třídách účty používané výhradně pro účtování operací emisní banky
- Jedná se o účty v účtových třídách 2, 5, 6, 7 a 9



ÚČTY EMISNÍCH BANK V OSTATNÍCH ÚČTOVÝCH TŘÍDÁCH

■ Zvláštní účty ČNB v účtové třídě 2

- V této třídě účtování operací vyplývajících z postavení emisní banky jako banky státu

■ Účtové skupiny

- 20 - Zvláštní agendy ČNB (účtování v souladu se zvláštními právními předpisy)
- 29 - Zúčtování s orgány státu a obdobnými orgány (účtování operací spojených s pokladním plněním státního rozpočtu)

ÚČTY EMISNÍCH BANK V OSTATNÍCH ÚČTOVÝCH TŘÍDÁCH

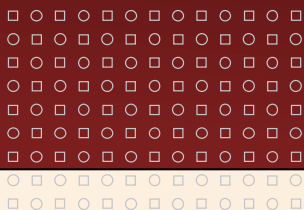
■ Účtová skupina 29

- Rozpočtové příjmy státního rozpočtu (analytické členění podle rozpočtové klasifikace)
- Rozpočtové výdaje státního rozpočtu (analytické členění podle rozpočtové klasifikace)
- Rozpočtové příjmy rozpočtu územních samosprávných celků
- Rozpočtové výdaje rozpočtu územních samosprávných celků
- Vklady mimorozpočtových prostředků orgánů státu
- Státní fondy a jiná zúčtování s rozpočtem ČR (prostředky státních fondů a přechodné pohledávky a závazky vůči státnímu rozpočtu ČR)

ÚČTY EMISNÍCH BANK V OSTATNÍCH ÚČTOVÝCH TŘÍDÁCH

■ Účtová skupina 29

- Příjmy územních samosprávných celků spravované finančními úřady (příjmy územních samosprávných celků spravované finančními úřady - příjmy jako daň z příjmu fyzických osob, daň z nemovitostí)
- Pohledávky a závazky vlády ve vztahu k zahraničí
- Zúčtování prostředků České republiky z minulých let (finanční vyrovnání za minulý rok, dodatečné výdaje minulého roku)



Zvláštní účty ČNB v jiných účtových třídách



ZVLÁŠTNÍ ÚČTY ČNB V JINÝCH ÚČTOVÝCH TŘÍDÁCH

■ Účty v jiných účtových třídách:

- Fond na nové ocenění zlata (v účtové skupině 56, účtujeme o tvorbě a použití fondu na nové ocenění zlata)
- Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (v účtové skupině 61, účtujeme o nákladech na tisk bankovek a ražbu mincí)
- Výnosy z emise bankovek a mincí (v účtové skupině 71, účtujeme o výnosech z emise bankovek a mincí)
- Zásoby české měny (v účtové skupině 98, účtujeme o bankovkách a mincích v zásobě a na cestě, vyrobené a zničené bankovky a mince tuzemské měny)