

Spis treści

Wstęp.....	9
------------	---

Część I. Bank i podstawy rachunkowości bankowej

1. Istota działalności banku i cechy charakterystyczne rachunkowości bankowej..	13
1.1. Czynności bankowe.....	13
1.2. Bankowość tradycyjna i elektroniczna.....	14
1.3. Rachunkowość w bankach.....	16
1.4. Sektorowy podział gospodarki dla celów rachunkowości bankowej.....	17
1.5. System rezerw w banku.....	26
1.6. Podsumowanie.....	28
2. Zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych.....	29
2.1. Podstawy prawne rachunkowości.....	29
2.2. Pojęcie, istota i zakres rachunkowości bankowej.....	30
2.3. Księgi rachunkowe banku.....	32
2.4. Prowadzenie ksiąg rachunkowych.....	36
2.5. Nadrzędne zasady rachunkowości.....	40
2.6. Podsumowanie.....	42
3. Inwentaryzacja.....	44
3.1. Pojęcie, cele i zadania inwentaryzacji.....	44
3.2. Kolejność czynności przy przeprowadzaniu inwentaryzacji.....	45
3.3. Dokumentacja inwentaryzacji.....	51
3.4. Termin i częstotliwość inwentaryzacji.....	52
3.5. Podsumowanie.....	53
4. Operacje bankowe i urządzenia księgowe.....	55
4.1. Istota zdarzeń gospodarczych.....	55
4.2. Konto i jego elementy.....	57
4.3. Podział kont księgowych.....	57
4.4. Podzielność kont finansowych.....	60
4.5. Zasady zapisów na kontach księgowych.....	62
4.6. Poprawianie błędów księgowych.....	63
4.7. Plan kont finansowych.....	65
4.8. Podsumowanie.....	70
5. Dokumentacja księgowa banku.....	71
5.1. Elementy dowodu księgowego.....	71
5.2. Klasyfikacja dowodów księgowych.....	74

5.3. Dokumentacja operacji międzybankowych.....	75
5.4. Dokumentacja operacji pozabankowych (gospodarka własna).....	77
5.5. Zasady sporządzania, obiegu, kontroli i przechowywania oraz zabezpieczenia dowodów księgowych.....	78
5.6. Przechowywanie i ochrona danych	82
5.7. Zasady korygowania błędów	84
5.8. Podsumowanie.....	85
6. Ujmowanie w księgach i wycena aktywów i pasywów.....	87
6.1. Ujęcie w księgach rachunkowych aktywów i pasywów.....	87
6.2. Ogólne zasady wyceny aktywów i pasywów	89
6.3. Wycena poszczególnych grup aktywów i pasywów	92
6.4. Podsumowanie	103

Część II. Obszary ewidencyjne rachunkowości bankowej

7. Ewidencja księgowa aktywów trwałych	109
7.1. Podział aktywów trwałych	109
7.2. Dotacje.....	110
7.3. Akcje i udziały w innych jednostkach	112
7.4. Rzeczowe aktywa trwałe	119
7.5. Wartości niematerialne i prawne.....	131
7.6. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne objęte umowami leasingu, najmu i dzierżawy	136
7.7. Pozostałe aktywa trwałe	143
7.8. Aktywa trwałe do zbycia.....	144
7.9. Podsumowanie	148
8. Ewidencja obrotu gotówkowego.....	150
8.1. Obrót gotówkowy wynikający z czynności bankowych i dotyczący gospodarki własnej.....	150
8.2. Ewidencja księgowa obrotu gotówkowego	154
8.3. Czeki podróżnicze	159
8.4. Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne	161
8.5. Znaki wartościowe	163
8.6. Czeki bankierskie.....	164
8.7. Podsumowanie	165
9. Ewidencja księgowa na rachunkach bankowych	167
9.1. Rachunki bankowe	167
9.2. Warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków banków przez NBP	168
9.3. Ewidencja księgowa na rachunkach banków w NBP.....	170
9.4. Otwieranie i prowadzenie rachunków banku w innym banku	176
9.5. Rachunki dla osób fizycznych i osób prawnych	178
9.6. Podsumowanie..	189

10. Kredyty i ich ewidencja księgowa.....	191
10.1. Umowa kredytowa	191
10.2. Zabezpieczenie spłaty kredytu.....	193
10.3. Podział kredytów.....	194
10.4. Zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością kredytową banków	195
10.5. Ewidencja księgowa kredytów.....	203
10.6. Ewidencja księgowa zabezpieczeń kredytów.....	209
10.7. Kredyt dyskontowy.....	210
10.8. Podsumowanie.....	212
11. Ewidencja księgowa papierów wartościowych	214
11.1. Pojęcie i podział papierów wartościowych	214
11.2. Ewidencja papierów wartościowych obcych emitentów	220
11.2.1. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu.....	224
11.2.2. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	226
11.2.3. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży.....	231
11.2.4. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności..	235
11.2.5. Podsumowanie	238
11.3. Emisja bankowych papierów wartościowych.....	239
11.3.1. Papiery dłużne.....	243
11.3.2. Listy zastawne	246
11.4. Podsumowanie	247
12. Bezgotówkowe rozrachunki i rozliczenia bankowe	248
12.1. Krajowy system rozliczeń międzybankowych	248
12.2. Sposoby przeprowadzania rozrachunku międzybankowego	249
12.3. Formy bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych	257
12.4. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET.....	258
12.5. Ewidencja księgowa rozrachunków międzybankowych.....	259
12.6. Zasady numeracji rachunków bankowych	264
12.7. Podsumowanie.....	266
13. Fundusze własne banków i ich ewidencja	268
13.1. Fundusze podstawowe	268
13.2. Fundusze uzupełniające banku.....	270
13.3. Poziom funduszy banku.....	273
13.4. Ewidencja księgowa funduszy własnych	274
13.5. Podsumowanie.....	281
14. Koszty i przychody banku	283
14.1. Koszty i straty działalności bankowej.....	283
14.2. Przychody i zyski działalności bankowej	286
14.3. Rachunek zysków i strat banków w ujęciu księgowym	288
14.4. Podsumowanie	292
15. Działalność dewizowa banku	294
15.1. Obrót dewizowy	294
15.2. Ryzyko działalności walutowej.....	296

15.3. Ewidencja księgowa	298
15.4. Podsumowanie.....	301

Część III. Sprawozdawczość finansowa banku

16. Sprawozdania finansowe banków	305
16.1. Zakres sprawozdania finansowego.....	305
16.2. Bilans	308
16.3. Rachunek zysków i strat.....	333
16.4. Informacja dodatkowa	341
16.5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	351
16.6. Rachunek przepływów pieniężnych	353
16.7. Sprawozdanie z działalności banku	362
16.8. Termin sporządzenia i zatwierdzanie sprawozdań	363
16.9. Udostępnianie sprawozdań.....	364
16.10. Podsumowanie	365
17. Badanie i ogłaszanie sprawozdań finansowych	368
17.1. Cel badania.....	368
17.2. Produkty pracy biegłego	368
17.3. Podmioty uprawnione do badania	373
17.4. Uprawnienia biegłego rewidenta	376
17.5. Podsumowanie	377
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków	379
Literatura	393