

Spis treści

Od autorów	9
Wstęp	11
1. Przedmiot i podmiot rachunkowości bankowej	15
2. Podstawy prawne rachunkowości bankowej	26
3. Cechy charakterystyczne i podstawowe pojęcia rachunkowości bankowej	34
4. Zasady rachunkowości bankowej	42
4.1. Nadrzędne zasady rachunkowości	42
4.2. Dokumentowanie operacji w księgach banku	48
4.3. Bankowy plan kont	58
4.4. Terminarze	61
4.5. Funkcjonowanie konta księgowego	65
4.6. Inwentaryzacja	74
5. Sprawozdanie finansowe	78
5.1. Bilans	83
5.2. Rachunek zysków i strat	98
5.3. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	101
5.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	110
5.5. Informacja dodatkowa	111
6. Ujęcie, wycena i wyłączenie aktywów i pasywów	113
7. Aktywa trwałe	127
7.1. Dotacje, udziały i akcje w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziały mniejszościowe	129
7.2. Środki trwałe	131
7.3. Środki trwałe w budowie	136
7.4. Wartości niematerialne i prawne	138
7.5. Aktywa do zbycia	141

7.6. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność w trakcie zaniechania	143
8. Operacje z udziałem środków pieniężnych	144
8.1. Operacje kasowe	144
8.2. Rachunek bieżący banku	146
8.3. Czeki	152
8.4. Czeki podróżnicze	153
8.5. Rachunki nostro i loro banków	156
8.6. Rezerwa obowiązkowa	159
8.7. Różne operacje z bankiem centralnym	161
9. Operacje z podmiotami finansowymi, niefinansowymi i instytucjami rządowymi i samorządowymi	163
9.1. Należności	174
9.2. Aktualizacja wartości kredytów	191
9.3. Rezerwy celowe	202
9.4. Zobowiązania	215
9.5. Odsetki	226
9.6. Skup i sprzedaż wierzytelności przez bank	251
9.7. Zrealizowane gwarancje	256
9.8. Lokaty i depozyty rynku pieniężnego	257
9.9. Inne operacje	259
10. Papiery wartościowe	261
10.1. Klasyfikacja	261
10.2. Ewidencja	268
10.3. Akcje	276
10.4. Dłużne papiery wartościowe	278
10.5. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	288
10.6. Inne operacje	292
11. Operacje różne	295
11.1. Czeki	296
11.2. Rozliczenia pieniężne i rozrachunki międzybankowe zleceń płatniczych klientów	297
11.3. Rozrachunki międzyoddziałowe	304
11.4. Rozliczanie w czasie kosztów i przychodów	307
11.5. Wierzyciele i dłużnicy różni	309
11.6. Rozliczenie z tytułu papierów wartościowych	311
11.7. Rezerwy	312
11.8. Pozostałe konta	315

12. Podatek dochodowy	318
13. Fundusze	343
14. Koszty i przychody	354
15. Konta pozabilansowe	367
15.1. Linie kredytowe	371
15.2. Gwarancje bankowe i poręczenia	373
15.3. Akredytywy	376
15.4. Transakcje pozabilansowe	380
16. Rachunkowość walutowa	416
16.1. Transakcje w walutach	416
16.2. Kurs walutowy	418
16.3. Ryzyko walutowe	420
16.4. Ewidencja w walucie obcej	421
16.5. Operacje wymiany	426
16.6. Kredyty walutowe	430
17. Rachunkowość zabezpieczeń	432
18. Sprawozdawczość bankowa	442
18.1. Cele sprawozdania i odbiorcy	443
18.2. FINREP	446
18.3. COREP	451
18.4. MONREP	453
18.5. Oprogramowanie	454
18.6. Cykl sprawozdawczy	458
18.7. Informacja dla banku	458
18.8. Inne informacje przekazywane przez banki	460
19. Skonsolidowane sprawozdania finansowe banków, holdingu finansowego oraz łączenie się banków	461
19.1. Sprawozdania jednostek powiązanych	461
19.2. Łączenie podmiotów gospodarczych – banków	487
20. Bankowe systemy informatyczne	500
20.1. Struktura systemu	503
20.2. Organizacja przetwarzania	507
20.3. Warunki prowadzenia ksiąg przy użyciu komputera w świetle ustawy o rachunkowości	511
20.4. Bezpieczeństwo systemu informatycznego	513
20.5. Hurtownia danych	515
21. Badanie sprawozdań finansowych w bankach	517
Aneks – Wzorcowy Plan Kont	528