

Spis treści

CZĘŚĆ III. PODATKI DOCHODOWE

CZĘŚĆ I. ŚRODOWISKO REGULACJI I RACHUNKOWOŚCI BANKOWEJ

1. Sprawozdawczość bankowa	15
1.1. Instytucje finansowe	15
1.2. Rachunkowość	16
1.3. Cele sprawozdawczości finansowej	19
1.4. Jakościowe cechy informacji rachunkowości	20
1.5. Proces tworzenia ogólnie akceptowanych zasad rachunkowości — rola AICPA	23
1.6. Rada Standardów Rachunkowości Finansowej	25
1.7. Rada Standardów Rachunkowości Rządowej	28
1.8. Rachunkowość władz federalnych	29
1.9. Międzynarodowe standardy rachunkowości	29
1.10. Amerykańskie Stowarzyszenie Księgowych	29
1.11. Komisja Papierów Wartościowych i Giełdy	30
1.12. Izby Skarbowe	31
1.13. Ogólnie akceptowane zasady rachunkowości	31
1.14. Główne założenia, zasady i konwencje rachunkowości	33
1.15. Specyfika banku	34
Podstawowe terminy	36
2. Sprawozdawczość i regulacje bankowe	39
2.1. Cele regulacji bankowych	39
2.2. Agencje regulacyjne — przegląd	39
2.3. System Rezerwy Federalnej	41
2.4. Nadzór bankowy	52
2.5. Komisja Papierów Wartościowych i Giełdy	57
2.6. Federalna Korporacja Ubezpieczenia Depozytów	70
2.7. Biuro Nadzoru Instytucji Oszczędnościowych	73
2.8. Specyfika banku: rekomendacje	74
Podstawowe terminy	75
CZĘŚĆ II. RACHUNKOWOŚĆ BANKOWA: TEORIA I PRAKTYKA	79
3. Funkcja kontrolna	81
3.1. Główny księgowy	81
3.2. Struktura organizacyjna	90
3.3. Rewolucja komputerowa	91

3.4. System kontroli wewnętrznej	91
Podstawowe terminy	92
4. Model rachunkowości banków	94
4.1. Cykl rachunkowości	94
4.2. Księga główna	100
4.3. Procedury uzgadniania i wyceny	101
4.4. Środowisko minikomputerowe	102
Podstawowe terminy	105
5. Sprawozdanie z kondycji finansowej	109
5.1. Zawartość informacji	109
5.2. Sprawozdanie z kondycji finansowej	110
5.3. Środki pieniężne	115
5.4. Inwestycje terminowe	115
5.5. Inwestycyjne papiery wartościowe	115
5.6. Handel obligacjami	115
5.7. Kredyty	116
5.8. Instrumenty finansowe	124
5.9. Standard SFAS nr 105 — Ujawnianie informacji o instrumentach finansowych z ryzykiem pozabilansowym oraz o instrumentach finansowych z koncentracją ryzyka kredytowego	125
5.10. Standard SFAS nr 107 — Ujawnianie informacji o wartości godziwej instrumentów finansowych	127
5.11. Kontrakty <i>financial futures</i>	134
5.12. Kontrakty swapowe	136
5.13. Opcje	137
5.14. Oddzieranie kuponów, wpływy skarbowe i STRIPS	138
5.15. Inne instrumenty finansowe i rynku pieniężnego	139
5.16. Referencje EITF dotyczące instrumentów finansowych	139
5.17. Nieruchomości i wyposażenie banku	140
5.18. Pozostałe nieruchomości	140
5.19. Zobowiązania	140
5.20. Pozycje pozabilansowe	141
5.21. Kapitały	142
5.22. Kapitał w perspektywie ryzyka	144
5.23. Opis polityki rachunkowości	145
5.24. Dźwignia w sprawozdaniach banku	146
5.25. Osobiste sprawozdania finansowe	146
Podstawowe terminy	148
Słowniczek instrumentów finansowych: ostatnie innowacje	151
6. Rachunek zysków i strat	156
6.1. Zawartość rachunku zysków i strat	156
6.2. Standardy SFAS odnoszące się do banków	168
6.3. Śródkresowe sprawozdania finansowe	169
6.4. Sprawozdanie ze zmian kapitału własnego	170
Podstawowe terminy	170
7. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	173
7.1. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	173
7.2. Wskaźniki finansowe	183
Podstawowe terminy	184
8. Zobowiązania — uznawanie i pomiar	186
8.1. Zobowiązania z tytułu obligacji	186
8.2. Restrukturyzacja kredytów trudnych	188
8.3. Leasing	190
8.4. Emerytury	196

8.5. Inne świadczenia emerytalne	199
8.6. Zdarzenia warunkowe	200
8.7. Płatne nieobecności	201
Podstawowe terminy	201
CZĘŚĆ III. PODATKI DOCHODOWE	207
9. Podatki dochodowe i międzyokresowa alokacja podatków	209
9.A. Podatki dochodowe	209
9.1. Proces legislacyjny	209
9.2. Sądy podatkowe	210
9.3. Jednostki gospodarcze podlegające opodatkowaniu	210
9.4. Skonsolidowane deklaracje podatkowe	212
9.5. Zasady podatkowe właściwe dla banków	213
9.6. Planowanie podatkowe	214
9.7. Oficjalne publikacje	217
9.8. Badania podatkowe	218
9.9. Rewizje podatkowe	219
9.B. Alokacja podatku dochodowego	221
9.10. Cele rachunkowości podatków dochodowych	221
9.11. Wewnątrzkresowa alokacja podatków	225
Podstawowe terminy	225
CZĘŚĆ IV. TRANSAKcje I OPERACJE ZAGRANICZNE. POŁĄCZENIA FIRM	231
10. Transakcje i operacje międzynarodowe	233
10.1. Środowisko międzynarodowe	233
10.2. Kursy wymiany walut	236
10.3. Działania międzynarodowe	236
10.4. Transakcje w walutach obcych	237
10.5. Terminowe transakcje wymiany: hedging i spekulacje	239
10.6. Sprawozdania finansowe w walutach obcych	242
Podstawowe terminy	246
11. Połączenia firm	249
11.1. Ogólne spojrzenie	249
11.2. Rachunkowość nabycia i połączenia	251
11.3. Skonsolidowane sprawozdania finansowe	253
11.4. Rachunkowość <i>push-down</i>	255
11.5. Konsolidacja proporcjonalna	256
11.6. Konsolidacja w jednej linii	256
11.7. Reorganizacja	257
11.8. Połączone sprawozdania	257
11.9. Specyfika banku	257
11.10. Metoda praw własności	259
11.11. Nabycie słabego banku	260
Podstawowe terminy	262
CZĘŚĆ V. PRZEGLĄD ANALIZY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	265
12. Analiza sprawozdań finansowych	267
12.1. Przegląd analizy sprawozdań finansowych banku	267
12.2. Podstawy analizy sprawozdań finansowych	268
12.3. Analiza wskaźnikowa	269
12.4. Specjalistyczne wskaźniki bankowe	269
12.5. Wytyczne nr 3 dla sektora — selektywna sprawozdawczość	277
12.6. Forma raportu	280

12.7. Sprawozdawczość segmentów	280	12.7. Sprawozdawczość segmentów	280
12.8. Adekwatność kapitałowa	282	12.8. Adekwatność kapitałowa	282
12.9. Ilustracja	280	12.9. Ilustracja	280
12.10. Uwagi	282	12.10. Uwagi	282
12.11. Analiza horyzontalna i wertykalna	286	12.11. Analiza horyzontalna i wertykalna	286
12.12. Analiza serii czasowych	287	12.12. Analiza serii czasowych	287
12.13. Analiza regresji i korelacji	288	12.13. Analiza regresji i korelacji	288
12.14. Raport rewidenta	288	12.14. Raport rewidenta	288
12.15. Ograniczenia analizy sprawozdań finansowych	288	12.15. Ograniczenia analizy sprawozdań finansowych	288
12.16. Elementy dobrego raportu z analizy finansowej	289	12.16. Elementy dobrego raportu z analizy finansowej	289
12.17. Podstawowe terminy	289	12.17. Podstawowe terminy	289
ACHUNKOWOŚĆ ZARZĄDCZA: KONCEPCJE, METODY		ACHUNKOWOŚĆ ZARZĄDCZA: KONCEPCJE, METODY	
ANALIZA	295	ANALIZA	295
13.1. Adekwatność zarządcza	297	13.1. Adekwatność zarządcza	297
13.2. Adekwatność odpowiedzialności	297	13.2. Adekwatność odpowiedzialności	297
13.3. Działalność	299	13.3. Działalność	299
13.4. Działalność kapitałowa	308	13.4. Działalność kapitałowa	308
13.5. Działalność: implikacje behawioralne	313	13.5. Działalność: implikacje behawioralne	313
13.6. Działalność: efektywne techniki	314	13.6. Działalność: efektywne techniki	314
13.7. Analiza kosztów i korzyści	315	13.7. Analiza kosztów i korzyści	315
13.8. Analiza prognozy rentowności	316	13.8. Analiza prognozy rentowności	316
13.9. Analiza marży brutto	319	13.9. Analiza marży brutto	319
13.10. Analiza kosztu kapitału	322	13.10. Analiza kosztu kapitału	322
13.11. Ryzyko uczenia się	323	13.11. Ryzyko uczenia się	323
13.12. Wzrost	324	13.12. Wzrost	324
13.13. Prognoza finansowa	326	13.13. Prognoza finansowa	326
13.14. Podstawowe terminy	327	13.14. Podstawowe terminy	327
13.15. Koszty	331	13.15. Koszty	331
13.16. Koszty	331	13.16. Koszty	331
13.17. Rozliczanie się kosztów	335	13.17. Rozliczanie się kosztów	335
13.18. Wzrost kosztów	336	13.18. Wzrost kosztów	336
13.19. Polityka cenowa	340	13.19. Polityka cenowa	340
13.20. Polityka polityki cenowej	343	13.20. Polityka polityki cenowej	343
13.21. Specyficzne praktyki cenowe banków w odniesieniu do kredytów	350	13.21. Specyficzne praktyki cenowe banków w odniesieniu do kredytów	350
13.22. Koszty transferowe	350	13.22. Koszty transferowe	350
13.23. Koszt funduszy	352	13.23. Koszt funduszy	352
13.24. Zarządzanie aktywami i pasywami	353	13.24. Zarządzanie aktywami i pasywami	353
13.25. Analiza duration	358	13.25. Analiza duration	358
13.26. Podstawowe terminy	364	13.26. Podstawowe terminy	364
MOŻLIWOŚĆ KONTROLI BANKU	367	MOŻLIWOŚĆ KONTROLI BANKU	367
14.1. Kontrola banku	369	14.1. Kontrola banku	369
14.2. Kontrole przeprowadzane przez władze regulacyjne	369	14.2. Kontrole przeprowadzane przez władze regulacyjne	369
14.3. Kontrola banku	370	14.3. Kontrola banku	370
14.4. Rewizja zewnętrzna	373	14.4. Rewizja zewnętrzna	373
14.5. System rewizji zewnętrznej	373	14.5. System rewizji zewnętrznej	373
14.6. Rewizja wewnętrzna	380	14.6. Rewizja wewnętrzna	380
14.7. Rewizja operacyjna	382	14.7. Rewizja operacyjna	382
14.8. Pilacja	382	14.8. Pilacja	382
14.9. Główny	382	14.9. Główny	382
14.10. Rewizja i błąd	383	14.10. Rewizja i błąd	383
14.11. Indywidualna i karna odpowiedzialność rewidentów	385	14.11. Indywidualna i karna odpowiedzialność rewidentów	385
14.12. Podstawowe terminy	386	14.12. Podstawowe terminy	386
CZĘŚĆ VI. RACHUNKOWOŚĆ		CZĘŚĆ VI. RACHUNKOWOŚĆ	
ZASTOSOWANIE		ZASTOSOWANIE	
13. Rachunkowość		13. Rachunkowość	
13.1. Rachunkowość		13.1. Rachunkowość	
13.2. Budowa		13.2. Budowa	
13.3. Budowa		13.3. Budowa	
13.4. Budowa		13.4. Budowa	
13.5. Budowa		13.5. Budowa	
13.6. Analiza		13.6. Analiza	
13.7. Analiza		13.7. Analiza	
13.8. Analiza		13.8. Analiza	
13.9. Koszt		13.9. Koszt	
13.10. Koszt		13.10. Koszt	
13.11. Działalność		13.11. Działalność	
13.12. Prognoza		13.12. Prognoza	
13.13. Podstawowe terminy		13.13. Podstawowe terminy	
14. Koszty i cennik		14. Koszty i cennik	
14.1. Koszt		14.1. Koszt	
14.2. Zakres		14.2. Zakres	
14.3. Rachunek		14.3. Rachunek	
14.4. Polityka		14.4. Polityka	
14.5. Praktyka		14.5. Praktyka	
14.6. Specyficzne		14.6. Specyficzne	
14.7. Koszt		14.7. Koszt	
14.8. Koszt		14.8. Koszt	
14.9. Zarządzanie		14.9. Zarządzanie	
14.10. Analiza		14.10. Analiza	
14.11. Podstawowe terminy		14.11. Podstawowe terminy	
CZĘŚĆ VII. REWIZJA		CZĘŚĆ VII. REWIZJA	
15. Rewizja i kontrola		15. Rewizja i kontrola	
15.A. Kontrola		15.A. Kontrola	
15.1. Kontrola		15.1. Kontrola	
15.2. Rewizja		15.2. Rewizja	
15.3. Zarys		15.3. Zarys	
15.4. Rewizja		15.4. Rewizja	
15.5. Rewizja		15.5. Rewizja	
15.6. Kontrola		15.6. Kontrola	
15.7. Przebieg		15.7. Przebieg	
15.8. Rewizja		15.8. Rewizja	
15.9. Cykl		15.9. Cykl	
15.10. Podstawowe terminy		15.10. Podstawowe terminy	

CZĘŚĆ VIII. KONCEPCJA KAPITALIZACJI ODSETEK	389
16. Wartość pieniądza w czasie	391
16.1. Szczególne odniesienia do banku	392
16.2. Odsetki	392
16.3. Wartość bieżąca	393
16.4. Wartość przyszła	400
16.5. Bieżąca i przyszła wartość renty należnej	401
16.6. Część roku	401
16.7. Okresy obliczeniowe	403
16.8. Renta odroczone	404
16.9. Obliczanie wartości rent, liczby okresów lub stopy procentowej	404
16.10. Zasada 72, Zasada 69 i Zasada 78	404
16.11. Zasada kupiecka i Zasada Stanów Zjednoczonych	405
16.12. Renty wieczne (<i>perpetuities</i>)	405
Podstawowe terminy	405
Bibliografia	408