

## Rachunkowość bankowa

### Spis treści

#### Wstęp

#### Część I. Bank i podstawy rachunkowości bankowej

1. Istota działalności banku i cechy charakterystyczne rachunkowości bankowej
  - 1.1. Czynności bankowe
  - 1.2. Bankowość tradycyjna i elektroniczna
  - 1.3. Rachunkowość w bankach
  - 1.4. Sektorowy podział gospodarki dla celów rachunkowości bankowej
  - 1.5. System rezerw w banku
  - 1.6. Podsumowanie

#### 2. Zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych

- 2.1. Podstawy prawne rachunkowości
- 2.2. Pojęcie, istota i zakres rachunkowości bankowej
- 2.3. Księgi rachunkowe banku
- 2.4. Prowadzenie ksiąg rachunkowych
- 2.5. Nadrzędne zasady rachunkowości
- 2.6. Podsumowanie

#### 3. Inwentaryzacja

- 3.1. Pojęcie, cele i zadania inwentaryzacji
- 3.2. Kolejność czynności przy przeprowadzaniu inwentaryzacji
- 3.3. Dokumentacja inwentaryzacji
- 3.4. Termin i częstota inwentaryzacji
- 3.5. Podsumowanie

#### 4. Operacje bankowe i urządzenia księgowe

- 4.1. Istota zdarzeń gospodarczych
- 4.2. Konto i jego elementy
- 4.3. Podział kont księgowych
- 4.4. Podzielność kont finansowych
- 4.5. Zasady zapisów na kontach księgowych
- 4.6. Poprawianie błędów księgowych
- 4.7. Plan kont finansowych
- 4.8. Podsumowanie

#### 5. Dokumentacja księgowa banku

- 5.1. Elementy dowodu księgowego
- 5.2. Klasyfikacja dowodów księgowych
- 5.3. Dokumentacja operacji międzybankowych
- 5.4. Dokumentacja operacji pozabankowych (gospodarka własna)
- 5.5. Zasady sporządzania, obiegu, kontroli i przechowywania oraz zabezpieczenia dowodów księgowych

- 5.6. Przechowywanie i ochrona danych

- 5.7. Zasady korygowania błędów

- 5.8. Podsumowanie

#### 6. Ujmowanie w księgach i wycena aktywów i pasywów

- 6.1. Ujęcie w księgach rachunkowych aktywów i pasywów

- 6.2. Ogólne zasady wyceny aktywów i pasywów

- 6.3. Wycena poszczególnych grup aktywów i pasywów

- 6.4. Podsumowanie

#### Część II. Obszary ewidencyjne rachunkowości bankowej

#### 7. Ewidencja księgowa aktywów trwałych

- 7.1. Podział aktywów trwałych

- 7.2. Dotacje

- 7.3. Akcje i udziały w innych jednostkach

- 7.4. Rzeczowe aktywa trwałe

- 7.5. Wartości niematerialne i prawne

- 7.6. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne objęte umowami leasingu, najmu i dzierżawy

- 7.7. Pozostałe aktywa trwałe

- 7.8. Aktywa trwałe do zbycia

- 7.9. Podsumowanie

#### 8. Ewidencja obrotu gotówkowego

- 8.1. Obrót gotówkowy wynikający z czynności bankowych i dotyczący gospodarki własnej

- 8.2. Ewidencja księgowa obrotu gotówkowego

- 8.3. Czeki podróżnicze

- 8.4. Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne

- 8.5. Znaki wartościowe

- 8.6. Czeki bankierskie

- 8.7. Podsumowanie

#### 9. Ewidencja księgowa na rachunkach bankowych

- 9.1. Rachunki bankowe

- 9.2. Warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych przez NBP

- 9.3. Ewidencja księgowa na rachunkach banków w NBP

- 9.4. Otwieranie i prowadzenie rachunków banku w innym banku
- 9.5. Rachunki dla osób fizycznych i osób prawnych
- 9.6. Podsumowanie

#### **10. Kredyty i ewidencja księgowa**

- 10.1. Umowa kredytowa
- 10.2. Zabezpieczenie spłaty kredytu
- 10.3. Podział kredytów
- 10.4. Zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością kredytową banków
- 10.5. Ewidencja księgowa kredytów
- 10.6. Ewidencja księgowa zabezpieczeń kredytów
- 10.7. Kredyt dyskontowy
- 10.8. Podsumowanie

#### **11. Ewidencja księgowa papierów wartościowych**

- 11.1. Pojęcie i podział papierów wartościowych
- 11.2. Ewidencja papierów wartościowych obcych emitentów
- 11.3. Emisja bankowych papierów wartościowych
- 11.4. Podsumowanie

#### **12. Bezgotówkowe rozrachunki i rozliczenia bankowe**

- 12.1. Krajowy system rozliczeń międzybankowych
- 12.2. Sposoby przeprowadzania rozrachunku międzybankowego
- 12.3. Formy bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych
- 12.4. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET
- 12.5. Ewidencja księgowa rozrachunków międzybankowych
- 12.6. Zasady numeracji rachunków bankowych
- 12.7. Podsumowanie

#### **13. Fundusze własne banków i ich ewidencja**

- 13.1. Fundusze podstawowe
- 13.2. Fundusze uzupełniające banku
- 13.3. Poziom funduszy banku
- 13.4. Ewidencja księgowa funduszy własnych
- 13.5. Podsumowanie

#### **14. Koszty i przychody banku**

- 14.1. Koszty i straty działalności handlowej
- 14.2. Przychody i zyski działalności bankowej
- 14.3. Rachunek zysków i strat banków w ujęciu księgowym
- 14.4. Podsumowanie

#### **15. Działalność dewizowa banku**

- 15.1. Obrót dewizowy
- 15.2. Ryzyko działalności walutowej
- 15.3. Ewidencja księgowa
- 15.4. Podsumowanie

#### **Część III. Sprawozdawczość finansowa banku**

#### **16. Sprawozdania finansowe banków**

- 16.1. Zakres sprawozdania finansowego
- 16.2. Bilans
- 16.3. Rachunek zysków i strat
- 16.4. Informacja dodatkowa
- 16.5. Zastawienie zmian w kapitale (funduszy) własnym
- 16.6. Rachunek przepływów pieniężnych
- 16.7. Sprawozdanie z działalności banku
- 16.8. Termin sporządzenia i zatwierdzanie sprawozdań
- 16.9. Udostępnianie sprawozdań
- 16.10. Podsumowanie

#### **17. Badanie i ogłaszanie sprawozdań finansowych**

- 17.1. Cel badania
- 17.2. Produkty pracy biegłego
- 17.3. Podmioty uprawnione do badania
- 17.4. Uprawnienia biegłego rewidenta
- 17.5. Podsumowanie

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont banków

Literatura