

Danuta Misińska, Maria Niewiadoma

# **RACHUNKOWOŚĆ BANKOWA**



Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej  
im. Oskara Langego we Wrocławiu  
Wrocław 2003

# Spis treści

|                                                                                   |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Wstęp .....                                                                       | 7         |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Rozdział 1</b>                                                                 |           |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Podmioty rachunkowości bankowej oraz jej funkcje i normy .....</b>             | <b>9</b>  |
| 1.1. Rynek finansowy, jego elementy i podmioty .....                              | 9         |
| 1.2. Podmioty systemu bankowego .....                                             | 13        |
| 1.3. Funkcje i normy rachunkowości bankowej .....                                 | 23        |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Rozdział 2</b>                                                                 |           |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Przedmiot ewidencji rachunkowości bankowej .....</b>                           | <b>30</b> |
| 2.1. Ogólna charakterystyka zdarzeń gospodarczych .....                           | 30        |
| 2.2. Dokumentacja zdarzeń gospodarczych .....                                     | 37        |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Rozdział 3</b>                                                                 |           |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Bankowy plan kont .....</b>                                                    | <b>47</b> |
| 3.1. Procedury księgowości bankowej .....                                         | 47        |
| 3.2. Ogólne zasady wyceny aktywów i pasywów banku .....                           | 49        |
| 3.3. Podstawowe zasady księgowości bankowej .....                                 | 54        |
| 3.4. Ogólne założenia i elementy bankowego planu kont .....                       | 55        |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Rozdział 4</b>                                                                 |           |
| <hr/>                                                                             |           |
| <b>Struktura, wycena i ewidencja aktywów i pasywów banku .....</b>                | <b>61</b> |
| 4.1. Klasyfikacja aktywów i pasywów banku .....                                   | 61        |
| 4.2. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów .....                            | 64        |
| 4.3. Środki pieniężne .....                                                       | 73        |
| 4.4. Klasyfikacja należności bankowych jako elementu ekspozycji kredytowych ..... | 75        |
| 4.5. Zasady tworzenia rezerw bankowych .....                                      | 79        |
| 4.6. Rozrachunki banku z tytułu operacji z bankiem centralnym .....               | 81        |
| 4.7. Rozrachunki z innymi podmiotami sektora finansowego .....                    | 84        |
| 4.8. Rozrachunki z podmiotami niefinansowymi .....                                | 92        |
| 4.9. Rozrachunki z instytucjami rządowymi i samorządowymi .....                   | 100       |
| 4.10. Papiery wartościowe .....                                                   | 109       |
| 4.11. Aktywa trwałe .....                                                         | 113       |
| 4.12. Fundusze własne .....                                                       | 123       |
| 4.13. Pozostałe pozycje bilansowe .....                                           | 126       |

---

**Rozdział 5**

|                                                    |            |
|----------------------------------------------------|------------|
| <b>Koszty i przychody banku .....</b>              | <b>135</b> |
| 5.1. Klasyfikacja kosztów .....                    | 135        |
| 5.2. Koszty banku nie rozliczane w czasie .....    | 139        |
| 5.3. Koszty banku rozliczane w czasie .....        | 154        |
| 5.4. Klasyfikacja przychodów .....                 | 157        |
| 5.5. Przychody banku nie rozliczane w czasie ..... | 162        |
| 5.6. Przychody banku rozliczane w czasie .....     | 177        |
| 5.7. Pozycje pozabilansowe a wynik finansowy ..... | 181        |
| 5.8. Wynik finansowy i jego rozliczenie .....      | 187        |

---

**Rozdział 6**

|                                                                                         |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Sprawozdawczość finansowa banku i elementy analizy działalności finansowej .....</b> | <b>191</b> |
| 6.1. Klasyfikacja sprawozdań według terminów .....                                      | 191        |
| 6.2. Sporządzanie rocznego sprawozdania finansowego banku .....                         | 193        |
| 6.3. Elementy analizy działalności finansowej banku .....                               | 197        |
| 6.4. Narzędzia analizy zdolności kredytowej klientów banku .....                        | 200        |
| <br>Załącznik 1. Wzorcowy plan kont dla banków .....                                    | <br>203    |
| Załącznik 2. Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym banków .....      | 217        |
| Literatura .....                                                                        | 225        |
| Wykaz przepisów .....                                                                   | 226        |
| Wykaz rysunków .....                                                                    | 227        |
| Wykaz tabel .....                                                                       | 227        |