

Izabela Emerling
Magdalena Wójcik-Jurkiewicz
Aneta Wszelaki

ZASADY RACHUNKOWOŚCI BANKOWEJ



Katowice 2011

SPIS TREŚCI

WSTĘP	9
1. WPROWADZENIE DO RACHUNKOWOŚCI BANKOWEJ	11
1.1. Zakres czynności banku	11
1.2. Podstawowe zasady rachunkowości bankowej	15
1.3. Specyfika bankowego planu kont.....	17
2. ŚRODKI GOSPODARCZE I ŹRÓDŁA ICH POCHODZENIA W RACHUNKOWOŚCI BANKU	23
2.1. Środki gospodarcze w bilansie banku	24
2.2. Charakterystyka źródeł pochodzenia w banku	30
3. WYBRANE KATEGORIE BILANSOWE I ICH RACHUNKOWE UJĘCIE	37
3.1. Środki pieniężne w banku	37
3.1.1. Środki pieniężne w kasie	37
3.1.2. Ewidencja środków pieniężnych w kasie	38
3.1.3. Środki pieniężne w banku centralnym.....	40
3.1.4. Ewidencja operacji przeprowadzanych z uczestnictwem NBP	42
3.2. Operacje kredytowe i depozytowe	44
3.2.1. Ewidencja zobowiązań banku z tytułu depozytów	44

3.2.2. Ewidencja depozytów podmiotów niefinansowych	46
3.2.3. Ewidencja depozytów jednostek budżetowych.....	47
3.2.4. Należności kredytowe	47
3.2.5. Ewidencja należności banków z tytułu kredytów	55
3.3. Rozrachunki międzyoddziałowe i międzybankowe.....	58
3.4. Papiery wartościowe.....	60
3.4.1. Pojęcie i rodzaje papierów wartościowych w banku ...	60
3.4.2. Papiery wartościowe dotyczące transakcji z przyrzeczeniem odkupu.....	63
3.4.3. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu.....	65
3.4.4. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	70
3.4.5. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności.....	75
3.4.6. Emisja własnych papierów wartościowych.....	78
3.4.7. Udziały i akcje w innych jednostkach.....	84
3.5. Aktywa trwałe w banku	84
3.5.1. Pojęcie i rodzaje aktywów trwałych banku	84
3.5.2. Zasady ewidencji rzeczowych aktywów trwałych	86
3.5.3. Zasady ewidencji wartości niematerialnych i prawnych	97
4. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	105
5. SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU	109
5.1. Zakres i rodzaj sprawozdawczości bankowej.....	110
5.2. Bilans banku	112
5.3. Formuła rachunku zysków i strat banku w sprawozdawczości bankowej	113
5.4. Zestawienie ze zmian w kapitale własnym	120
5.5. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	122
5.6. Sprawozdanie z działalności banku	125
5.7. Informacja dodatkowa.....	126

ZAŁĄCZNIKI	141
BIBLIOGRAFIA	171
SPIS RYSUNKÓW	173
SPIS SCHEMATÓW	173
SPIS TABEL	174