

Nr 1091

# **P** RACE NAUKOWE

Akademii Ekonomicznej  
im. Oskara Langego we Wrocławiu

## **Finanse i rachunkowość – teoria i praktyka**

Redaktor naukowy  
**Grażyna Borys**

Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej  
im. Oskara Langego we Wrocławiu  
Wrocław 2005



Komitet Redakcyjny  
*Andrzej Matysiak (przewodniczący),  
Tadeusz Borys, Andrzej Gospodarowicz, Jan Lichtarski,  
Adam Nowicki, Zdzisław Pisz, Teresa Znamierowska*

Recenzenci  
*Grażyna Borys, Leszek Dziawgo, Bronisław Micherda,  
Krystyna Piotrowska-Marczak*

Redaktor Wydawnictwa  
*Andrzej Szubert*

Korektor  
*Teresa Wilniewczyc*

Projekt okładki  
*Beata Dębska*

Skład i łamanie  
*Adriana Przybyszewska-Czesnakowicz*

Kopiowanie i powielanie w jakiegokolwiek formie  
wymaga pisemnej zgody Wydawcy

© Copyright by Akademia Ekonomiczna we Wrocławiu  
Wrocław 2005

PL ISSN 0324-8445

Druk i oprawa: Zakład Graficzny AE we Wrocławiu. Zam. 679/05

## SPIS TREŚCI

<b>Słowo wstępne</b> .....	9
<b>Grażyna Borys</b> : Cele regulacji w ochronie środowiska a podatki ekologiczne .....	11
<b>Jarosław Dziuba</b> : Ewolucja podatku od nieruchomości jako źródła finansowania jednostek samorządu terytorialnego w Polsce .....	18
<b>Martina Černíková</b> : Steuerpolitik EU – Harmonisierung oder Wettbewerb? ..	29
<b>Andrzej Koza</b> : Pomoc publiczna dla przedsiębiorców ze środków Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych w celu przeciwdziałania bezrobociu .....	33
<b>Arkadiusz Babczuk</b> : Public Debt Management in Japan – Evaluation Based on Recent Trends in OECD Countries .....	41
<b>Magdalena Swacha-Lech</b> : Istota wewnątrzsektorowej konsolidacji banków komercyjnych w Polsce .....	51
<b>Teresa Orzeszko</b> : Rezerwy celowe w hiszpańskim systemie bankowym .....	60
<b>Jacek Adamek</b> : Instytucje gwarancji kredytowych dla małych i średnich przedsiębiorstw – rys historyczny .....	73
<b>Šárka Čechlovská, Markéta Dubová</b> : The History of the Czech Mortgage Banking .....	81
<b>Anděla Landorová</b> : Řízení jednotné měny Evropské měnové unie .....	90
<b>Agnieszka Ostalecka</b> : Analiza porównawcza kryzysów bankowych Argentyny i Paragwaju .....	110
<b>Małgorzata Solarz</b> : Bezpieczeństwo bankowości internetowej .....	119
<b>Helena Rybková</b> : Bezpečnost internetového bankovníctví v ČR.....	130
<b>Ivana Simikova</b> : Maastricht Criteria: Analysis of the Czech Republic Position in the UE .....	136
<b>Alicja Janusz</b> : Potrzeba harmonizacji ubezpieczeniowych programów gwarancji w Unii Europejskiej.....	145
<b>Robert Kurek</b> : Wypłacalność II – ewolucja stanowisk podmiotów stanowiących prawo oraz podmiotów opiniujących prawo.....	156
<b>Elżbieta Hajduga</b> : Miejsce reasekuracji w prawie polskim .....	163
<b>Wojciech Krawiec</b> : Rola i znaczenie funduszy inwestycyjnych dla gospodarki polskiej .....	172
<b>Damian Kubiak</b> : Oszczędności a proces zabezpieczenia starości .....	180
<b>Olga Hasprová</b> : Modifikace Altmanova modelu na ekonomické podmínky v ČR .....	188
<b>Karina Kurková</b> : Małe i średnie przedsiębiorstwa w polskiej i czeskiej części Euroregionu Nysa – wybrane uwarunkowania prawno-ekonomiczne .....	197
<b>Lenka Borůvková</b> : Oceňování majetku v českém a světovém účetnictví .....	208
<b>Helena Jáčová</b> : Factoring jako moderní forma financování provozní činnosti podnikatelských subjektů .....	215
<b>Josef Horák</b> : K problematice daňové evidence .....	222

<b>Joanna Kogut</b> : Ścieżka wdrożeniowa rachunku kosztów leczenia szpitalnego ..	229
<b>Radana Hojná</b> : Kalkulacje cیفowych nákladů .....	238

## SUMMARIES

<b>Grażyna Borys</b> : Goals of Regulations in Environment Protection vs. Ecological Taxes .....	17
<b>Jarosław Dziuba</b> : Evolution of Property Tax as the Source of Financing Local Self-Government Units in Poland .....	27
<b>Martina Černíková</b> : Polityka podatkowa Unii Europejskiej – harmonizacja czy konkurencja? .....	32
<b>Andrzej Koza</b> : Public Assistance for Entrepreneurs from the Means of State Rehabilitation Fund for the Disabled in Relation to Unemployment Prevention .....	40
<b>Arkadiusz Babczuk</b> : Zarządzanie długiem publicznym w krajach OECD – studium przypadku: Japonia .....	50
<b>Magdalena Swacha-Lech</b> : The Essence of the Same-Sector Consolidation between the Commercial Banks in Poland .....	59
<b>Teresa Orzeszko</b> : Specific Provisions in the Spanish Banking System .....	72
<b>Jacek Adamek</b> : Credit Guarantee Institutions for Small and Medium Enterprises – Historical Outline .....	80
<b>Šárka Čechlovská, Markéta Dubová</b> : Historia bankowości hipotecznej w Republice Czeskiej .....	89
<b>Anděla Landorová</b> : Pojedyncza waluta – kontrola w obrębie Europejskiej Unii Walutowej .....	109
<b>Agnieszka Ostalecka</b> : Comparative Analysis of Banking Crises in Argentina and Paraguay .....	118
<b>Małgorzata Solarz</b> : Internet Banking Safety .....	128
<b>Helena Rybková</b> : Bezpieczeństwo bankowości internetowej w Republice Czeskiej .....	135
<b>Ivana Simikova</b> : Kryteria z Maastricht: analiza pozycji Czech w Unii Europejskiej .....	143
<b>Alicja Janusz</b> : The Necessity of Insurance Guarantee Programs Harmonization in the European Union .....	155
<b>Robert Kurek</b> : Solvency II – Evolution of Changes Related to Agencies Constituting and Reviewing Legislation .....	162
<b>Elżbieta Hajduga</b> : The Place of Reinsurance in the Polish Law System .....	171
<b>Wojciech Krawiec</b> : The Meaning of Investment Funds in Economy .....	179
<b>Damian Kubiak</b> : Savings vs. the Process of Old Age Security .....	187
<b>Olga Hasprová</b> : Dostosowanie modelu Altmana do uwarunkowań ekonomicznych Republiki Czeskiej .....	196
<b>Karina Kurková</b> : Small and Medium Enterprises in Polish and Czech Part of Neise Euroregion – Selected Legal and Economic Conditions .....	207

---

<b>Lenka Borůvková</b> : Ustalenie wartości aktywów w rachunkowości czeskiej i międzynarodowej .....	214
<b>Helena Jáčová</b> : Factoring jako nowoczesna metoda finansowania działalności operacyjnej przedsiębiorców .....	221
<b>Josef Horák</b> : Problemy zeznań podatkowych w Republice Czeskiej .....	228
<b>Joanna Kogut</b> : Implementation Path of Hospitalisation Cost Account.....	237
<b>Radana Hojná</b> : Kalkulacja kosztów końcowych .....	243



## Słowo wstępne

Niniejsza publikacja stanowi podsumowanie części działalności statutowej pracowników i doktorantów Katedry Finansów i Rachunkowości w roku 2005. Wyniki badań zaprezentowane w opracowaniu koncentrują się wokół trzech zasadniczych tematów:

- 1) teorii i praktyki finansów i rachunkowości podmiotów sektora finansów publicznych,
- 2) teorii i praktyki finansów i rachunkowości podmiotów sektora finansowego,
- 3) teorii i praktyki finansów i rachunkowości przedsiębiorstw.

Pierwszą grupę zagadnień – dotyczącą teorii i praktyki finansów i rachunkowości podmiotów sektora finansów publicznych – reprezentują opracowania Arkadiusza Babczuka, Grażyny Borys, Damiana Kubiaka, Jarosława Dziuby, Martiny Černíkovéj, Andrzeja Kozy, Ivany Simikovéj, poświęcone m.in. systemom podatkowym, ubezpieczeniom społecznym czy długowi publicznemu.

Druga grupa zagadnień – dotycząca teorii i praktyki finansów i rachunkowości podmiotów sektora finansowego – zawarta jest w opracowaniach Jacka Adamka, Agnieszki Ostaleckiej, Magdaleny Swachy-Lech, Małgorzaty Solarz, Wojciecha Krawca, Alicji Janusz, Elżbiety Hajdugi, Teresy Orzeszko, Šárki Čechlovskéj, Markéty Dubovéj, Anděli Landorovéj. Szczególnie dużo miejsca zajmuje w tych artykułach problematyka bankowości i rynków kapitałowych oraz ubezpieczeń gospodarczych.

Trzecia grupa zagadnień – odnosząca się do teorii i praktyki finansów i rachunkowości przedsiębiorstw – jest przedmiotem rozważań w opracowaniach Kariny Kurkovéj, Roberta Kurka, Olgi Hasprovej, Lenki Borůvkovéj, Josefa Horaka, Joanny Kogut, Radany Hojnej. Dotyczą one m.in. metod ewidencji, analizy kosztów, uwarunkowań funkcjonowania małych i średnich przedsiębiorstw.

Praca zawiera także opracowania pracowników partnerskich uczelni z euroregionu Nysa.

*Grażyna Borys*