

Nr 1186 | 2007

BIBLIOTEKA
AKADEMII EKONOMICZNEJ
im. O. Langego we Wrocławiu

0

571

Nr 1186

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





**A K A D E M I A
E K O N O M I C Z N A**
im. Oskara Langego
we Wrocławiu

Finanse i rachunkowość

– teoria i praktyka

Nr 1186

PRACE 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 2007



Komitety Redakcyjny

Andrzej Matysiak (przewodniczący)

*Tadeusz Borys, Jan Lichtarski, Adam Nowicki, Zdzisław Pisz
Waldemar Podgórski, Wanda Ronka-Chmielowiec, Jan Skalik, Stanisław Urban*

Recenzenci

Danuta Dziawgo, Teresa Kiziukiewicz, Irena Pyka

Redaktor Wydawnictwa

Aleksandra Śliwka

Redaktor techniczny

Barbara Łopusiewicz

Korektor

Teresa Wilniewicz

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 2007**

PL ISSN 0324-8445

Druk i oprawa: Zakład Graficzny AE we Wrocławiu. Zam. 449/2007

Spis treści

Słowo wstępne	7
Grażyna Borys: Prawa majątkowe do świadectw pochodzenia energii ze źródeł odnawialnych jako towarowy instrument pochodny	9
Bartosz Bartniczak: Klasyfikacja form pomocy publicznej stosowanych w Polsce	18
Jarosław Dziuba: Dochody podatkowe w budżetach jednostek samorządu terytorialnego a zasada samodzielności finansowej	26
Michał Ptak: Kontrowersje związane z definicją i charakterem prawnym opłat i podatków ekologicznych	41
Damian Kubiak: Indywidualne konta emerytalne jako dobrowolna forma gromadzenia oszczędności emerytalnych	53
Alina Majczyna: Finansowanie rozwoju budownictwa mieszkalnego z (zasobów) Krajowego Funduszu Mieszkaniowego	63
Alicja Janusz: Porównanie najlepszych praktyk w zakresie tworzenia efektywnych systemów gwarantowania depozytów bankowych	76
Agnieszka Ostalecka: Kryzys bankowy w Tajlandii – przebieg kryzysu i sposoby jego opanowywania	88
Małgorzata Solarz: Pośrednicy kredytowi i brokerzy usług finansowych na rynku consumer finance w Polsce	99
Magdalena Swacha-Lech: Analiza kooperacji bankowo-ubezpieczeniowej w ramach umowy o współpracy w wyodrębnionej dziedzinie	109
Robert Kurek: Ewolucja struktur nadzoru nad rynkiem finansowym Unii Europejskiej – rozwiązania przejściowe	122
Wojciech Krawiec: Fundusze aktywów niepublicznych – regulowana forma funduszy <i>private equity/venture capital</i>	133
Rafał Szefczenko: Miejsce i rola polskiego rynku kapitałowego w kontekście założeń strategii „Agenda Warsaw City 2010”	145
Beata Owczarczyk: Współpraca Kredyt Banku SA i Grupy Warta SA w ramach działalności bancassurance – oferta dla klientów indywidualnych	154
Jacek Adamek: Zależność pomiędzy stadium rozwoju małego i średniego przedsiębiorstwa a jego strukturą kapitałową – ujęcie teoretyczne	164
Melania Bąk: Harmonizacja i standaryzacja zasad rachunkowości w Unii Europejskiej a polskie prawo bilansowe	171
Andrzej Koza: Wskaźnikowa analiza płynności finansowej w świetle nowelizacji ustawy o rachunkowości	189
Joanna Zuchewicz: Wymagania wobec prowadzących księgi rachunkowe w regulacjach polskich i międzynarodowych	197
Teresa Orzeszko: Ogólne rezerwy na straty kredytowe w bankach w świetle prawa bankowego, bilansowego i podatkowego	212
Joanna Jankowiak: Rezerwy na naprawy gwarancyjne	227

Summaries

Grażyna Borys: Property Rights for Energy Form Renewable Sources Certificates as a Derivative Commercial Instrument	17
Bartosz Bartniczak: Classification of Forms in which State Aid Could Be Granted in Poland	25
Jarosław Dziuba: Tax Revenues in the Budgets of Local Authority Units vs. the Principle of Financial Independence	40
Michał Ptak: Controversies over the Definitions and Legal Character of Environmental Charges and Taxes	52
Damian Kubiak: Individual Pension Account Programmes as a Voluntary Forms of Saving for Old Age	62
Alina Majczyna: Housing Construction Development Financing from the (Resources of) National Housing Fund	75
Alicja Janusz: Comparison of Best Practices in the Constructions of Efficient Bank Deposit Guarantee Systems	87
Agnieszka Ostalecka: Banking Crisis in Thailand – the Course of the Crisis and the Ways of Its Overcoming	98
Małgorzata Solarz: Credit Middlemen and Financial Brokers on the Market of Consumer Finance in Poland	108
Magdalena Swacha-Lech: Bank-insurance Cooperation Analysis within the Confines of Agreement of Cooperation in Separated Field	121
Robert Kurek: The Evolution of Supervision Structures over the EU Financial Market – Temporary Solutions	132
Wojciech Krawiec: Private Equity Funds – Regulated Form of Private Equity/Venture Capital	144
Rafał Szefczenko: The Place and Role of Polish Capital Market in the Context of „The Agenda Warsaw City 2010”	153
Beata Owczarczyk: The Cooperation of Kredyt Bank SA and Warta Group SA within Bancassurance Activity – a Proposition for Individual Clients	163
Jacek Adamek: The Stage of Entity Development as the Factor Influencing Capital Structure of a Small and Medium Enterprise	170
Melania Bąk: Harmonization and Standardization of Accountancy Standards in the European Union vs. Polish Balance Law	188
Andrzej Koza: The Ratios Analysis of Financial Liquidity Due to Amended Act of Accountancy	196
Joanna Zuchewicz: Requirements Regarding Persons Responsible for Running Account Books in Polish and International Regulations	211
Teresa Orzeszko: General Loan Loss Reserves in Banks in the Light of Bank, Accounting and Tax Law	226
Joanna Jankowiak: Reserves for Guarantee Repairs	238

Słowo wstępne

Niniejsze opracowanie stanowi podsumowanie części działalności statutowej pracowników i doktorantów Katedry Finansów i Rachunkowości Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu (Wydziału Gospodarki Regionalnej i Turystyki w Jeleniej Górze) w roku 2007. Wyniki badań zaprezentowane w opracowaniu koncentrują się wokół trzech zasadniczych zagadnień:

- 1) teorii i praktyki finansów i rachunkowości podmiotów sektora finansów publicznych,
- 2) teorii i praktyki finansów i rachunkowości sektora finansowego (bankowego i ubezpieczeń) i rynku kapitałowego,
- 3) teorii i praktyki finansów i rachunkowości przedsiębiorstw.

Pierwszą grupę zagadnień – dotyczącą teorii i praktyki finansów i rachunkowości podmiotów sektora finansów publicznych – reprezentują opracowania Grażyny Borys, Jarosława Dziuby, Damiana Kubiaka, Bartosza Bartniczaka i Michała Ptaka. Poświęcone one zostały m.in. formom pomocy publicznej stosowanym w Polsce, dochodom jednostek samorządu terytorialnego oraz systemom zabezpieczenia społecznego.

Drugą grupę zagadnień – dotyczącą teorii i praktyki finansów i rachunkowości podmiotów sektora finansowego – przedstawiono w opracowaniach Alicji Janusz, Roberta Kurka, Agnieszki Ostaleckiej, Małgorzaty Solarz, Magdaleny Swacha-Lech, Beaty Owczarczyk, Wojciecha Krawca i Rafała Szefczenki. Szczególnie dużo miejsca zajmuje w tych opracowaniach problematyka funduszy gwarancyjnych, nowych produktów bankowych i ubezpieczeniowych, zarządzania ryzykiem i nadzoru finansowego nad rynkiem kapitałowym.

Trzecia grupa zagadnień – odnosząca się do teorii i praktyki finansów i rachunkowości przedsiębiorstw – jest przedmiotem rozważań w opracowaniach Jacka Adamka, Joanny Jankowiak, Teresy Orzeszko, Melanii Bąk, Andrzeja Kozy i Joanny Zuchewicz. Dotyczą one m.in. rozwoju branży usług księgowych, analizy finansowej i rachunkowości zarządczej.

Grażyna Borys

