

Finanse i rachunkowość

– teoria i praktyka

**PRACE NAUKOWE
UNIwersytetu EKONOMICZNEGO
WE WROCLAWIU
nr 121**

**RESEARCH PAPERS
OF WROCLAW UNIVERSITY
OF ECONOMICS
No. 121**

Finanse i rachunkowość – teoria i praktyka

Redaktor naukowy
Jacek Adamek



Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu
Wrocław 2010

Senacka Komisja Wydawnicza

Zdzisław Pisz (przewodniczący),

Andrzej Bąk, Krzysztof Jajuga, Andrzej Matysiak, Waldemar Podgórski,

Mieczysław Przybyła, Aniela Styś, Stanisław Urban

Recenzenci

Bronisław Micherda, Krystyna Piotrowska-Marczak, Irena Pyka

Redakcja wydawnicza

Zespół

Redakcja techniczna i korekta

Barbara Łopusiewicz

Skład i łamanie

Beata Mazur

Projekt okładki

Beata Dębska

Kopiowanie i powielanie w jakiegokolwiek formie
wymaga pisemnej zgody Wydawcy

© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu
Wrocław 2010

ISSN 1899-3192

ISBN 978-83-7695-026-6

Spis treści

Wstęp	7
Melania Bąk: Rachunkowość w dobie globalizacji i kryzysu finansowego – szanse i zagrożenia	9
Elżbieta Hajduga: Biegły rewident i badanie sprawozdania w świetle nowych regulacji prawnych	23
Joanna Kogut: Metodologia rachunku kosztów zakładów opieki zdrowotnej – dotychczasowe doświadczenia i perspektywy	32
Joanna Zuchewicz: Makropolityka rachunkowości w świetle procesów internacjonalizacji przedsiębiorstw	48
Grażyna Borys: Odpowiedzialność administracyjna za szkody w środowisku przesłanką rozwoju ubezpieczeń ekologicznych	61
Robert Kurek: Źródła informacji a regulacyjna ocena działalności zakładów ubezpieczeń	73
Jacek Adamek: Islamskie banki wiejskie jako element indonezyjskiego systemu mikrofinansów – rys statystyczny	86
Wojciech Krawiec: Paszport spółek zarządzających i kluczowe informacje dla inwestorów – charakterystyka wybranych instrumentów dyrektywy UCITS IV	96
Teresa Orzeszko: Istota rezerw dynamicznych na tle innych kategorii bankowych rezerw na straty kredytowe	109
Agnieszka Ostalecka: Zaburzenia na rynkach finansowych a kierunki zmian w systemach gwarantowania depozytów	130
Małgorzata Solarz: Rola banków w inkluzji finansowej	140
Magdalena Swacha-Lech: Behawioralne aspekty zachowań inwestorów na rynku kapitałowym oraz podmiotów oceniających inwestycje w kontekście przyczyn kryzysu finansowego w USA	154
Jarosław Dziuba: Znaczenie przychodów zwrotnych w procesie absorpcji środków pomocowych Unii Europejskiej przez miasta na prawach powiatu	166
Andrzej Koza: Wsparcie finansowe zatrudnienia osób niepełnosprawnych na otwartym rynku pracy	181
Beata Owczarczyk: Źródła finansowania obcego przedsiębiorstw z sektora MSP w Polsce	193

Summaries

Melania Bąk: Accounting in the age of globalization and financial crisis – opportunities and threats	22
Elżbieta Hajduga: Chartered auditor and his role in the audit of a financial statement in the light of new regulations	31
Joanna Kogut: Methodology of health care institutions’ costs accounting – to date experiences and perspectives	47
Joanna Zuchewicz: Accounting macro-policy vs. internationalization of enterprises’ activities	60
Grażyna Borys: Administrative responsibility for environmental damages as the reason for developing ecological insurance market	72
Robert Kurek: Sources of information vs. regulatory assessment of insurance companies’ performance	85
Jacek Adamek: Islamic rural banks as the element of Indonesian microfinance system – statistical outline	95
Wojciech Krawiec: Management companies passport and key information for investors – characterization of chosen instruments of UCITS IV directive	108
Teresa Orzeszko: The concept of dynamic provisions compared to other categories of bank loan loss provisions	129
Agnieszka Ostalecka: Financial markets’ distortion vs. directions of changes in deposit guarantee systems	139
Małgorzata Solarz: Role of banks in financial inclusion	153
Magdalena Swacha-Lech: Behavioural aspects of borrowers and banks behaviour in the context of reasons of financial crisis in USA	165
Jarosław Dziuba: Importance of refunded revenues in the process of the European Union aid means absorption by city county	180
Andrzej Koza: Financial support of the disabled employment on the open labour market	192
Beata Owczarczyk: Sources of foreign funding of enterprises of SMEs sector	206

Wstęp

Niniejsze opracowanie jest podsumowaniem badań pracowników Katedry Finansów i Rachunkowości Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu (Wydziału Gospodarki Regionalnej i Turystyki w Jeleniej Górze) prowadzonych w ramach działalności statutowej w roku 2010.

Zaprezentowane w tej publikacji artykuły obejmują swą treścią zarówno rozważania teoretyczne z obszarów badawczych będących domeną poszczególnych autorów, jak i odniesienia do praktyki, które ułatwiają percepcję zawartej w nich tematyki. Na podkreślenie zasługuje fakt, że wiele z prezentowanych niżej artykułów w sposób bezpośredni odnosi się do bieżących wydarzeń związanych z kryzysem gospodarczym i jego różnorodnych implikacji.

Zbiór przygotowanych przez pracowników katedry artykułów podzielono na trzy części obejmujących zagadnienia:

- 1) teorii i praktyki rachunkowości,
- 2) teorii i praktyki funkcjonowania podmiotów sektora finansowego,
- 3) pozostałe.

W pierwszej grupie znalazły się opracowania: Melanii Bąk, Elżbiety Hajdugi, Joanny Kogut i Joanny Zuchewicz. Ich treść odnosi się zarówno do zagadnień uniwersalnych, związanych z szeroko rozumianą rolą i kształtem rachunkowości we współczesnej gospodarce, jak i narzędziowych, łączonych z oceną i propozycją zmian szczegółowych rozwiązań aparatu rachunkowości.

Drugi obszar prowadzonych badań odzwierciedlony został w artykułach: Grażyny Borys, Roberta Kurka, Jacka Adamka, Wojciecha Krawca, Teresy Orzeszko, Agnieszki Ostaleckiej, Małgorzaty Solarz i Magdaleny Swachy-Lech. Autorzy ci swoją uwagę skupili m.in. na zagadnieniach organizacji i funkcjonowania podmiotów finansowych, ich produktach oraz relacjach charakteryzujących interakcje pomiędzy pośrednikami finansowymi a ich klientami.

Trzecia grupa problemów jest przedmiotem rozważań prowadzonych w artykułach autorstwa Jarosława Dziuby, Andrzeja Kozy i Beaty Owczarczyk. Osoby te w swych opracowaniach koncentrują się na zagadnieniach pozostających w centrum ich zainteresowań naukowych, związanych z różnorodnymi formami finansowego wsparcia instytucji, podmiotów i osób zgłaszających zapotrzebowanie na środki finansowe.

Jako redaktor tego opracowania pragnę podziękować wszystkim osobom zaangażowanym w przygotowanie jego treści i ostatecznego kształtu.

Jacek Adamek