

Rachunkowość, finanse, bankowość. Zainteresowania młodego pokolenia.

Tom 2

Autorzy: Aldona Uziębło (red.)

Kolejny tom Prac Naukowych Młodych Ekonomistów to nadal obszar nauk społecznych, tym razem jednak ograniczony do dziedziny nauk ekonomicznych. Zmienność i dynamika współczesnej gospodarki są wyjątkowe w historii jej rozwoju. Przyczyn jest wiele, głównie wymienia się coraz bardziej swobodny przepływ ludzi, towarów, usług, technologii. Oznacza to także nieustanne zmiany w finansach, bankowości i rachunkowości, próby jak najlepszego odwzorowania zachodzących przemian, szukanie nowych rozwiązań w zakresie możliwości prezentacji wyników, dostosowywanie przepisów do innowacyjnych rozwiązań technologicznych. Właśnie na tych trzech głównych elementach skupili się studenci z całej Polski w trakcie kolejnej konferencji zorganizowanej przez Koło Naukowe Finansów i Rachunkowości „PROFIT”, działające w Wyższej Szkole Bankowej w Gdańsku.

Prezentowane opracowanie jest rezultatem indywidualnych oraz zbiorowych badań naukowych; prace są w większości oparte na badaniach własnych. Przedstawione rozważania mają na celu podjęcie dyskusji na temat aktualnych problemów z zakresu rachunkowości, finansów i bankowości.

Monografia skierowana jest zarówno do teoretyków, jak i praktyków życia gospodarczego; teoretycy dostrzegają możliwości badań w zakresie swoich zainteresowań naukowych, praktycy zaś zapoznają się z pomysłami, rozwiązaniami, usługami czy wreszcie interpretacjami aktów normatywnych, możliwymi do zastosowania w zarządzanych przez nich przedsiębiorstwach.

Wprowadzenie 7

Część I Rachunkowość

1. Rachunkowość kreatywna a agresywna – czyli jaka? – *Angelika Berent* 15

1.1. Czym jest rachunkowość?	15
1.2. Rachunkowość kreatywna – czyli pozytywne aspekty rachunkowości	18
1.3. Rachunkowość agresywna – czyli negatywny aspekt rachunkowości	19
Streszczenie/Summary	20
Bibliografia	21

2. Rezerwy jako narzędzie manipulacji wynikiem finansowym – *Katarzyna Klepek, Marlena Krawczyk* 23

2.1. Istota i pojęcie rezerw	24
2.2.1. Cel i zasady tworzenia rezerw	24
2.2.2. Pojęcie rezerw w rachunkowości	25
2.2. Metody manipulacji wyniku finansowego rezerwami	27
2.2.1. „Big bath charges” – „Wielka kąpiel kosztowa”	27
2.2.2. „Cookie jar reserves” – „Tworzenie fikcyjnych rezerw”	29
2.2.3. „Creative Acquisition Accounting” – „Kreatywna księgowość przejęć”	30
2.2.4. „Income smoothing” – „Wyglądzanie zysków”	31

Streszczenie/Summary	33
Bibliografia	34

3. Zestawienie informacji o segmentach działalności według MSR 14 i MSSF 8 – Natalia Lorkowska 37

3.1. Międzynarodowy Standard Rachunkowości 14 <i>Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności</i>	38
3.1.1. Wymagania MSR 14	38
3.1.2. Segmenty działalności zgodnie z wymogami MSR 14	38
3.2. Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 8 <i>Segmenty Operacyjne</i>	39
3.3. Porównanie danych o segmentach działalności według MSR 14 i MSSF 8	40
3.4. Prezentacja i ujawnianie informacji odnośnie segmentów działalności na przykładzie Grupy Kapitałowej Agora	42
3.4.1. Ogólna charakterystyka przedsiębiorstwa	42
3.4.2. Wyodrębnienie segmentów zgodnie z wymogami MSR 14	43
3.4.3. Ujawnianie informacji objętych obowiązkiem sprawozdawczym zgodnie z MSSF 8	45
3.4.3.1. Segment Prasa Codzienna	45
3.4.3.2. Segment Internet	47
3.4.3.3. Segment Czasopisma	49
3.4.3.4. Segment Reklama Zewnętrzna	50
3.4.3.5. Segment Radio	51
3.4.3.6. Segment Kino	53
Streszczenie/Summary	54
Bibliografia	54

4. Sposób uzyskania tytułu biegłego rewidenta w Polsce – porównanie wymogów KIBR oraz ACCA – Katarzyna Krygiel, Marta Mazewska 57

4.1. Istota zawodu biegłego rewidenta	57
4.2. Droga to uzyskania tytułu biegłego rewidenta	59
4.2.1. Postępowanie kwalifikacyjne dokonywane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów	59
4.2.2. Postępowanie kwalifikacyjne dokonywane przez ACCA	61
Streszczenie/Summary	66
Bibliografia	66

5. Prestiż zawodów w dziedzinie rachunkowości w opinii studentów kierunków ekonomicznych – przyczynek do dalszych badań – Daniel Wieteski, Urszula Wolszon 69

5.1. Metodyka badania i opis grupy badawczej	72
5.2. Wyniki badań	75
Streszczenie/Summary	84
Bibliografia	85

Część II

Finanse przedsiębiorstw i analiza finansowa

6. Koszt kapitału własnego spółek niegieldowych – Szymon Stereńczak 89

6.1. Tradycyjne modele wyznaczania kosztu kapitału własnego	89
6.1.1. Koszt zatrzymanych zysków	90

6.1.2. Koszt kapitału akcyjnego uprzywilejowanego	91
6.1.3. Koszt zwykłego kapitału akcyjnego	91
6.1.4. Koszt kapitału własnego pochodzącego z nowej emisji	93
6.2. Istota miar wrażliwości	94
6.2.1. Współczynnik beta	94
6.2.2. Stopień dźwigni operacyjnej, finansowej i łącznej	96
6.3. Wspomaganie operacyjne i finansowe a współczynnik beta	98
Streszczenie/Summary	101
Bibliografia	102

7. Rola modelu Du Ponta w zarządzaniu finansami przedsiębiorstw – *Marlena Trzaska* 103

7.1. Analiza finansowa w zarządzaniu finansami przedsiębiorstw	104
7.2. ROE – wskaźnik zyskowności kapitału własnego	106
7.3. Analiza finansowa metodą Du Ponta	106
7.3.1. Zastosowanie oraz znaczenie modelu Du Ponta	107
7.3.2. Schemat modelu oraz analityka wskaźnika ROE	107
7.4. Analiza modelu Du Ponta dla Grupy Żywiec SA	109
Streszczenie/Summary	113
Bibliografia	114

8. Controlling jako innowacyjna koncepcja zarządzania przedsiębiorstwem – *Robert Parzonko* 115

8.1. Historia controllingu	115
8.2. Pojęcie controllingu	117
8.3. Funkcje controllingu	119
8.4. Rodzaje controllingu	121
8.5. Studium przypadków	122
8.5.1. Controlling w przedsiębiorstwie Osadkowski SA	122
8.5.2. Controlling w przedsiębiorstwie LUMAG sp. z o.o.	123
8.5.3. Controlling w Toyota Motor Manufacturing Poland sp. z o.o. (TMMP)	125
Streszczenie/Summary	127
Bibliografia	127

9. Wykorzystanie analizy rentowności do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa – *Beata Lewicka, Kamil Mazurkiewicz* 129

9.1. Wynik memoriałowy a wynik kasowy	130
9.2. Statyczna analiza rentowności przedsiębiorstwa	131
9.3. Dynamiczna analiza rentowności przedsiębiorstwa	133
9.4. Analiza rentowności przedsiębiorstwa LW Bogdanka SA w okresie 2009–2011	135
Streszczenie/Summary	137
Bibliografia	137

10. Gry ekonomiczne i ich wykorzystanie – wybrane przykłady – *Arkadiusz Markowski, Konrad Mazurek, Łukasz Pietralczyk* 139

10.1. Istota gier ekonomicznych i wybrane przykłady	139
10.2. Gry jako narzędzie edukacyjne	142
Streszczenie/Summary	147
Bibliografia	147

11. Znaczenie motywacji w przedsiębiorstwie – <i>Oliwia Katarzyna Górka</i>	149
11.1. Początki i rozwój zjawiska motywacji	151
11.1.1. Ogólne nakreślenie problemu motywacji	151
11.1.1.1. Model tradycyjny	152
11.1.1.2. Model stosunków współdziałania	152
11.1.1.3. Model zasobów ludzkich	153
11.1.2. Naukowe podejścia do terminu motywacja	153
11.1.2.1. Teorie treści	153
11.1.2.2. Teorie procesu	154
11.1.2.3. Teorie wzmocnienia	154
11.1.3. Motywacja wśród pracowników	154
11.1.4. Systemy motywacyjne wśród pracowników	155
11.2. Współczesne systemy motywacyjne	155
11.2.1. Współczesne systemy wdrażania motywacji	155
11.2.2. Przyczyny stosowania motywacji w pracy	157
11.2.3. Różnice w postrzeganiu i stosowaniu motywacji przed XIX wiekiem i współcześnie	158
11.3. Badania prowadzone nad zagadnieniem	159
11.3.1. Przykładowe badania dotyczące teorii motywacji	159
11.3.2. Zastosowanie	161
Streszczenie/Summary	163
Bibliografia	163

Część III

Finanse publiczne i bankowość

12. Dłużne papiery wartościowe na polskim rynku finansowym – *Katarzyna Pałucha, Aleksandra Rojek*

	167
12.1. Instrumenty finansowe i ich klasyfikacja	167
12.1.1. Obligacje Skarbu Państwa	169
12.1.2. Bony skarbowe	170
12.1.3. Krótkoterminowe papiery dłużne (KPD)	171
12.1.4. Bon pieniężny	172
12.1.5. Obligacje przedsiębiorstw	174
12.1.6. Obligacje samorządowe	175
12.2. Giełda Papierów Wartościowych	176
Streszczenie/Summary	177
Bibliografia	178

13. Bazylea III a polski sektor bankowy – *Mateusz Kukło*

	179
13.1. Nowa, lepsza (?) umowa kapitałowa, czyli Basel Accord III	179
13.1.1. Definicja kapitału regulacyjnego	180
13.1.2. Bufory kapitałowe	181
13.1.3. Wzmocnienie współczynnika wypłacalności	183
13.2. Regulacje Basel III a polski sektor bankowy	185
Streszczenie/Summary	192
Bibliografia	193

14. Tradycyjne a nowoczesne formy płatności. Korzyści i zagrożenia nowych technologii – *Edyta Król, Anna Mickiewicz*

195

14.1. Formy płatności	195	
14.1.1. Forma gotówkowa pieniądza	196	
14.1.2. Formy bezgotówkowe	196	
14.1.3. Pieniądz elektroniczny	198	
14.2. Korzyści i zagrożenia	204	
14.2.1. Forma gotówkowa i bezgotówkowa pieniądza		204
14.2.2. Pieniądz elektroniczny	205	
14.3. Ocena form płatności	206	
14.4. Przyszłość	210	
Streszczenie/Summary	212	
Bibliografia	214	