

Finanse i Rachunkowość Nr 1

Zakład Zarządzania Finansami
Instytut Nauk Ekonomicznych

Uniwersytet
Wrocławski



Aktualne i wybrane problemy z zakresu bankowości, podatków i rachunkowości

pod redakcją

Anny Ćwiąkały-Małys

Edyty Rutkowskiej-Tomaszewskiej

Wrocław 2015

Zakład Zarządzania Finansami WPAiE Uniwersytet Wrocławski
dodać Instytut Nauk Ekonomicznych

Aktualne i wybrane problemy z zakresu bankowości, podatków i rachunkowości

Prace Naukowe
Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii
Uniwersytetu Wrocławskiego

Seria: **Finanse i Rachunkowość**

Nr 1

Dostęp online: <http://www.bibliotekacyfrowa.pl/publication/79911>

Zakład Zarządzania Finansami WPAiE Uniwersytet Wrocławski

Aktualne i wybrane problemy z zakresu bankowości, podatków i rachunkowości

pod redakcją
Anny Ćwiąkały-Małys
Edyty Rutkowskiej-Tomaszewskiej

Wrocław 2015

Komitet Redakcyjny

prof. dr hab. Leonard Górnicki – przewodniczący

mgr Bożena Górna – członek

mgr Aleksandra Dorywała – sekretarz

Recenzent: *dr hab. Anna Zalcewicz, prof. PW*

Stan prawny na 31.12.2015 r.

Publikacja współfinansowana ze środków

Tax Advisors Group Sp. z o.o. Spółka Doradztwa Podatkowego

TAXAGROUP[®]

TAX ADVISORS GROUP

© Copyright by Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego

Korekta: *Dorota Sideropulu*

Projekt i wykonanie okładki: *Karolina Drozd*

Skład i opracowanie techniczne: *Aleksandra Kumaszcza, Tomasz Kalota eBooki.com.pl*

Druk: *Drukarnia Beta-druk, www.betadruk.pl*

Wydawca

E-Wydawnictwo. Prawnicza i Ekonomiczna Biblioteka Cyfrowa.

Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego

ISBN 978-83-65431-05-9 (druk)

ISBN 978-83-65431-06-6 (online)

Spis treści

Wstęp.....	9
Anna Grodecka	
Nowa struktura regulacji prawnej bankowych norm ostrożnościowych.....	13
Marzena Karpińska	
Formy finansowania projektów w procesie transferu technologii.....	29
Roman Kotapski	
Ujmowanie kosztów na potrzeby zarządzania przedsiębiorstwem na przykładzie wydawnictwa książkowego.....	41
Michał Krawczyk	
Nadwykonania podmiotów leczniczych w ramach realizacji kontraktów zawartych z NFZ – problematyka związana z opodatkowaniem podatkiem dochodowym.....	53
Paweł Łagowski	
Świadczenia ponadlimitowe w podmiotach leczniczych – aspekt prawno-rachunkowy	65
Ilona Maj	
Dualizm gmin – gmina jako podatnik i beneficjent tego samego podatku	77
Krzysztof Maruszcak	
Rola sprawozdań finansowych w procesie podejmowania decyzji w przedsiębiorstwie	85
Monika Mucha	
Zasady finansowania instytucji kultury przez gminy i ich skutki w podatku VAT	95
Krzysztof Prymon	
Rachunkowość i podatki w rolnictwie. Mity i prawdy	103
Ewelina Skwierczyńska	
Odpłatność świadczeń w podatkowoprawnym stanie faktycznym podatku od towarów i usług	115
Mieczysława Szymańska	
Usługi z zakresu pomocy społecznej i oświatowej finansowane dotacjami z budżetu gminy a podstawa opodatkowania w podatku od towarów i usług.....	133
Katarzyna Urbańska	
Opłata interchange na gruncie regulacji krajowych i unijnych.....	145
Monika Zieniewicz	
Klauzula ogólna przeciwko unikaniu opodatkowania – ewolucja instytucji i współczesne tendencje w Polsce	165
Wykaz literatury	185
Notki o Autorach i Redaktorach.....	191

Wstęp

Oddajemy w Państwa ręce pierwszy numer nowo uruchamianej serii wydawniczej „Finanse i Rachunkowość”. Na łamach kolejnych jej tomów publikowane będą opracowania z zakresu problematyki szeroko rozumianych finansów i rachunkowości, rozpatrywanej z perspektywy różnych obszarów badawczych, zarówno nauk ekonomicznych, prawnych, jak i społecznych. W zamyśle redaktorów ma to być interdyscyplinarne forum wymiany myśli i poglądów dotyczących szeroko rozumianych finansów. Finanse definiowane w różnorodny sposób, rozumiane jako zasoby pieniężne, ale także procesy i zjawiska dotyczące gospodarowania nimi, rozpatrywane zarówno statycznie, jak i dynamicznie, obejmujące podmioty prywatne i publiczne, stanowią wdzięczny, zawsze aktualny i zawierający wiele interesujących i istotnych problemów, także z punktu widzenia praktycznego, obszar badawczy.

W kolejnych jej numerach będą prezentowane opracowania mieszczące się w tej szerokiej i niezwykle bogatej problematyce, obejmujące najczęściej pewną jednorodną tematycznie grupę zagadnień, choć rozpatrywaną z perspektywy różnych dziedzin nauki.

Niniejsza monografia porusza wybrane, najbardziej aktualne problemy z zakresu bankowości, podatków i rachunkowości, ma więc charakter kompleksowy, a jednocześnie interdyscyplinarny.

Zawarto w niej opracowania dotyczące szczegółowych problemów z zakresu bankowości, a nawet szerzej – rynku finansowego, w szczególności prezentujące przyszłe zmiany budzącego dotychczas wiele kontrowersji kształtu struktury krajowych regulacji prawnych bankowych norm ostrożnościowych, w związku z wymogiem ich dostosowania do tzw. pakietu CRD IV/CRR. Oznaczają one konieczność wyeliminowania z ustawy Prawo bankowe upoważnień dla Komisji Nadzoru Finansowego do wydawania uchwał oraz zawarcie w niej delegacji dla ministra właściwego ds. instytucji finansowych do wydawania w odnośnym zakresie rozporządzeń. W tym nurcie utrzymane jest następne opracowanie dotyczące niezwykle istotnego i aktualnego dla prawidłowego funkcjonowania rynku kart płatniczych, ale także budzącego wiele sporów i kontrowersji problemu regulacji prawnej opłat interchange w kształcie przyjętym ostatecznie w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych wykonanych na podstawie karty. Prezentuje on źródła powstania i cele tej regulacji oraz szczegółowe rozwiązania przyjęte w rozporządzeniu w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę, w tym zasady ich realizacji.

Następna grupa opracowań dotyczy problematyki podatkowej, a w jej ramach zagadnień zarówno ogólnych, jak i szczegółowych, w dużej mierze wynikających z praktyki stosowania przepisów prawa podatkowego powstałych na tle opodatkowania podatkiem od towarów i usług. Dotykają one zwłaszcza kwestii odpłatności świadczenia w podatku od towarów i usług z perspektywy orzecznictwa i literatury przedmiotu, a także opodatkowania nim dotacji uzyskiwanych przez podmioty prywatne na realizację zadań, powierzonych przez jednostki samorządu terytorialnego, w zakresie świadczenia usług pomocy społecznej i w zakresie usług edukacyjnych, czy też opodatkowania dotacji dla instytucji kultury. W tym nurcie utrzymane są także artykuły dotyczące opodatkowania działalności rolniczej, w szczególności – aktualnych problemów i tendencji w tym zakresie, zwłaszcza związanych z wprowadzeniem podatku dochodowego w rolnictwie w Polsce oraz opodatkowaniem gminy podatkiem od nieruchomości. W monografii został także poruszony problem przywrócenia w ustawodawstwie polskim, budzącej wcześniej wiele kontrowersji, choć istniejącej i funkcjonującej w wielu krajach, klauzuli generalnej przeciwko unikaniu opodatkowania. Jest to kwestia niezwykle istotna dla sprawnego funkcjonowania systemu podatkowego i aktualna, gdyż w wyniku tendencji międzynarodowych, w tym także ustawodawstwa unijnego, w ostatnich latach ponownie pojawiła się idea wprowadzenia do polskiego prawa podatkowego generalnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania.

Trzeci nurt rozważań w niniejszej monografii stanowią zagadnienia dotyczące zarządzania finansami i rachunkowości. W tej grupie mieszczą się opracowania dotyczące roli sprawozdań finansowych jako użytecznych narzędzi analizy sytuacji finansowej przedsiębiorstwa i jej znaczenia dla podejmowania przez kadrę zarządzającą decyzji, sposobu ujmowania kosztów działalności przedsiębiorstwa na potrzeby zarządzania przedsiębiorstwem na przykładzie wydawnictwa książkowego oraz przedstawienia adekwatnych rozwiązań ewidencyjnych. Poza tym przedstawione zostały również niezwykle istotne dla rozwoju gospodarczego kraju problemy dotyczące możliwości finansowania działalności związanej z transferem technologii do praktyki gospodarczej. Ponadto zaprezentowano w niej istotną dla praktyki problematykę podatkowego i rachunkowego ujęcia przychodów i kosztów wynikających z tak zwanych nadwykonań świadczeń medycznych, które powstają po przekroczeniu limitu świadczeń określonych w umowie zawartej pomiędzy podmiotem leczniczym a Narodowym Funduszem Zdrowia, także w oparciu o przyjętą praktykę wynikającą z rozliczeń pomiędzy podmiotami leczniczymi a NFZ, z uwzględnieniem interpretacji podatkowych wydawanych w tym zakresie dla podmiotów leczniczych.

Mamy nadzieję, że oddając się lekturze niniejszej monografii, Czytelnik odnajdzie wiele interesujących i, co ważne, aktualnych informacji, a może nawet uzyska

odpowieź co do sposobu rozwiązania istotnych problemów w praktyce. Przede wszystkim życzeniem redaktorów byłoby, by stała się ona inspiracją do dalszych poszukiwań i rozważań naukowych.

Na koniec chcielibyśmy złożyć serdeczne podziękowania Wszystkim, którzy przyczynili się do jej powstania, a później wydania, zwłaszcza Panu Dziekanowi prof. dr. hab. Włodzimierzowi Gromskiemu i sponsorom zewnętrznym, w tym Tax Advisors Group Sp. z o.o. Spółka Doradztwa Podatkowego, za jej dofinansowanie.

W niniejszej monografii przyjęto stan prawny na koniec grudnia 2015 r.

Anna Cwiakała-Małys
Edyta Rutkowska-Tomaszewska

Wrocław, 7 października 2015 r.

Wykaz literatury

- Adamiak B. [et al.], *Komentarz o ustawy Ordynacja podatkowa*, Wydawnictwo Unimex, Wrocław 2011.
- Adamska A., *Rola i zadania dyrektora finansowego*, Oficyna Ekonomiczna, Kraków 2004.
- ARC Rynek i Opinia, *Podsumowanie badania cen, opłat i prowizji bankowych*, Raport kwartalny dla ZPP, Warszawa, Wrzesień 2013, Lipiec 2014, Wrzesień 2014 r.
- Barrow C., *Zarządzanie finansami w małej firmie*, Helion, Gliwice 2005.
- Bącał M., Dominik D., Militz M., *VAT w wyjaśnieniach organów podatkowych: Komentarz. Linie interpretacyjne*, Warszawa 2010.
- Biernat S., *Zasada pierwszeństwa prawa unijnego po Traktacie z Lizbony*, „Gdańskie Studia Prawnicze” 2011, t. XXV.
- Błażlak R., Owczarek K., *Modele transferu technologii*, Wydawnictwo Politechniki Łódzkiej, Łódź 2013.
- Bonham M. [et al.], *Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w interpretacjach i przykładach*, tom 5: *Podatek dochodowy, przychody, rolnictwo*, Wydawnictwo Prawnicze LexisNexis sp. z o.o., Warszawa 2006.
- Brolik J. [et al.], *Ordynacja podatkowa. Komentarz*, Lex/el.
- Brzeziński B., *Wykładnia prawa – tzw. obejście ustawy podatkowej*, „Monitor Podatkowy” 2002.
- Burzym E., *Rachunkowość przedsiębiorstw i instytucji*, Wyd. PWE, Warszawa 1980.
- Byrski J., *Nowelizacja ustawy o usługach płatniczych dotycząca opłaty interchange – komentarz praktyczny*, FROB, BCC, Warszawa, marzec 2014.
- Byrski J., Wyżnikiewicz B., *Opłata Interchange. Ekonomiczne i prawne uwarunkowania ustawowej regulacji*, IBnGR, Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy, Kancelaria Prawna, Warszawa 2013.
- Choduń A., Gomułowicz A., Skoczylas A., *Klauzule generalne i zwroty niedookreślone w prawie podatkowym i administracyjnym. Wybrane zagadnienia teoretyczne i orzecznicze*, Warszawa 2013.
- Chomiuk M., [w:] Sachs K. (red.), *VI Dyrektywa VAT. Komentarz do Dyrektyw Rady Unii Europejskiej dotyczących wspólnego systemu podatku od wartości dodanej*, Warszawa 2003.
- Czubakowska K., Winiarska K., *Rachunkowość bez konta*, Wyd. ODDK, Gdańsk 1997.
- Daniluk D., *Regulacje i nadzór bankowy w Polsce*, Biblioteka Menedżera i Bankowca, Warszawa 1996.

- Dembczyńska J., Pietrasz P., *Gmina jako podmiot uprawniony do wniesienia skargi do sądu administracyjnego na decyzję wydaną w postępowaniu podatkowym przez samorządowe kolegium odwoławcze*, „Samorząd Terytorialny” 2009, nr 7-8.
- Dudycz T., *Analiza finansowa jako narzędzie zarządzania finansami przedsiębiorstwa*, Indygo Zahir Media, Wrocław 2011.
- Dziemianowicz I., *Efektywność systemu opodatkowania rolnictwa*, Wydawnictwo Uniwersytetu w Białymstoku, Białystok 2007.
- Federacja Konsumentów z ogólnopolskiego badania ankietowego, *Czy polski konsument jest gotowy na dodatkową opłatę za wypłatę gotówki w bankomacie?*, Warszawa 2014.
- Fojcik-Mastalska E., *Podstawowe źródła prawa bankowego po nowelizacji*, „Prawo Bankowe” 2002, nr 4.
- Gomułowicz A., *Aspekt prawotwórczy sądownictwa administracyjnego*, Warszawa 2008.
- Góral L., *Nadzór bankowy*, [w:] E. Fojcik-Mastalska (red.), *Prawo bankowe. Komentarz*, Lexis-Nexis, Warszawa 2007.
- Grzeszczyk T., *Metody oceny projektów z dofinansowaniem Unii Europejskiej*, Wydawnictwo Placet, Warszawa 2006.
- Hass-Symotiuł M. (red.), *Rachunkowość. System informacji finansowych Zakładów Opieki Zdrowotnej*, Warszawa 2010.
- Hass-Symotiuł M. (red.), *Wzorcowy plan kont a rachunkowość finansowa i zarządcza podmiotów leczniczych*, Warszawa 2012.
- Helfert E.A., *Techniki analizy finansowej*, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2004.
- Ignar S., *Polityka agrarna*, PWN, Warszawa 1968.
- Inglot S. (red.), *Historia chłopów polskich*, T. I, Ludowa Spółdzielnia Wydawnicza, Warszawa 1970.
- Janczak A., Kotapski R., *Wpływ realizacji projektu książki Słownik polsko@polski z Miodkiem na zmiany w systemie controllingu wydawnictwa*, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu nr 181, 2011.
- Jaśkiewiczowa J., *Podatki konsumpcyjne*, [w:] M. Wersalski (red.), *System instytucji prawno-finansowych PRL*, tom III, Wrocław 1985.
- Jurkowska-Zeidler A., *Bezpieczeństwo rynku finansowego w świetle prawa Unii Europejskiej*, WoltersKluwer business, Warszawa 2008.
- Kalinowski M., *Granice legalności unikania opodatkowania w polskim systemie podatkowym*, Toruń 2001.
- Karwat P., *Obejście prawa podatkowego. Natura zjawiska i sposoby przeciwdziałania mu*, Warszawa 2002.

- Karwat P., *Obejście prawa podatkowego*, „Przegląd Podatkowy” 2003, nr 2.
- Kaszubski R., Obzejta Ł., *Karty płatnicze w Polsce*, Lex a Wolters Kluwer business, Warszawa 2012.
- Kiziukiewicz T., *Organizacja rachunkowości w przedsiębiorstwie*, Wyd. PWE SA, Warszawa 2002.
- Klein A., *Elementy zobowiązaniowego stosunku prawnego*, Wrocław 2005.
- Knedler K., Stasik M., *Audyt wewnętrzny w praktyce*, Polska Akademia Rachunkowości, Łódź 2007.
- Kornasiewicz A., *Venture Capital w krajach rozwiniętych i w Polsce*, CeDeWu, Warszawa 2004.
- Kotapski R., *Rachunkowość jako element systemu informacyjnego przedsiębiorstwa*, [w:] T. Kiziukiewicz (red.), *Rachunkowość. Teoria i praktyka*, Wyd. Uniwersytetu Szczecińskiego, Szczecin 1999.
- Kotapski R., *Jak prawidłowo opisać w zasadach rachunkowości funkcjonowanie kont zespołu 5*, „Biuletyn Rachunkowości i Finansów” 2006, nr 1.
- Kotapski R., *Czy nasz klient jest rentowny?*, „Controlling i Zarządzanie” 2015, nr 1.
- Kotapski R., Kowalak R., Lew G., *Rachunkowość zarządcza. Kompendium Wiedzy*, Wydawnictwo MARINA, Wrocław 2008.
- Krawczyk R., *Aspekty prawne dotyczące opłaty nakładanej na użytkownika karty płatniczej z tytułu wypłaty gotówki w bankomacie w Polsce*, NBP, Warszawa 2014.
- Krawczyk W., *Analiza skutków obniżenia opłaty interchange w Polsce*, Departament Systemu Płatniczego NBP, Warszawa 2015.
- Kuśnierek A., *Badania obrotu kartowego wśród przedsiębiorców w Polsce*, Ipsos, Warszawa, styczeń 2014.
- Łazowski A., *Proeuropejska wykładnia prawa przez polskie sądy i organy administracji jako mechanizm dostosowania systemu prawnego do *acquis communautaire**, [w:] E. Piontek (red.), *Prawo polskie a prawo Unii Europejskiej*, Warszawa 2003.
- Łuczka T., *Kapitał obcy w małym i średnim przedsiębiorstwie*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa – Poznań 2001.
- Marciniak S., *Controlling. Teoria, zastosowania*, Difin, Warszawa 2008.
- Martini J., Karpiesiuk Ł., *VAT w orzecznictwie Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości*, Warszawa 2005.
- Mastalski R., *Prawo podatkowe*, Warszawa 2012.
- Matusiak K. B., *Innowacje i transfer technologii. Słownik pojęć*, PARP, Warszawa 2005.
- Matusiak K. B., Stawasz E., *Przedsiębiorczość i transfer technologii. Polska perspektywa*, Żyrardowskie Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, Łódź – Żyrardów 1998.

- Michalik T., *Glosa do uchwały NSA z dnia 8 stycznia 2007 r., I FPS 1/06*, OSP 2008, z. 2, poz. 19
- Micherda B. (red.), *Współczesna analiza finansowa*, Zakamycze, Kraków 2004.
- Militz M., [w:] M. Militz, D. Dominik-Ogińska, M. Bącal, T. Siennicki, *Zasady prawa unijnego w VAT*, Warszawa 2013.
- NBP, Departament Systemu Płatniczego, *Analiza funkcjonowania opłaty interchange w transakcjach na rynku na rynku polskim*, Warszawa, styczeń 2012.
- NBP, Zespół Roboczy ds. Opłaty Interchange przy Radzie ds. Systemu Płatniczego, *Program redukcji opłat kartowych w Polsce*, Warszawa, marzec 2012.
- Nita A., *Stosunek prawnopodatkowy*, [w:] Brzeziński B. (red.), *Prawo podatkowe. Teoria. Instytucje. Funkcjonowanie*, Toruń 2009.
- Obzejta Ł., *Spory wokół opłaty*, „Bank. Miesięcznik Finansowy” 2009, nr 5(200).
- Olesińska A., *Klauzula ogólna przeciwko unikaniu opodatkowania*, Toruń 2013.
- Olszak M., *Bankowe normy ostrożnościowe*, Wydawnictwo Temida 2, Białystok 2011.
- Pawłowska-Tyszko I., *Systemy podatkowe w krajach Unii Europejskiej*, Instytut Ekonomiki Rolnictwa i Gospodarki Żywnościowej Państwowy Instytut Badawczy nr 83, Warszawa 2013.
- Podstawka M., *System podatkowy w rolnictwie*, Wydawnictwo SGGW, Warszawa 2000.
- Poznańska K., *Strefa badawczo-rozwojowa i przedsiębiorstwa w działalności innowacyjnej*, Instytut Funkcjonowania Gospodarki Narodowej SGH, Warszawa 2001.
- Prętki K., *Przekształcenia systemu ochrony zdrowia w Polsce po II wojnie światowej*, Poznań 2007.
- Prymon K., *Możliwości zastosowania modelu wartości godziwej w rolnictwie*, Prace Naukowe UE, Wrocław 2012.
- Rusinek M., *Komentarz do zmiany art.24(b) ustawy – Ordynacja podatkowa wprowadzonej przez Dz.U. z 2002 r. Nr 169 poz. 1387*, stan prawny 11.10.2002, System Informacji Prawnej LEX.
- Rutkowska-Tomaszewska E., *Charakter prawny uchwał Komisji Nadzoru Finansowego (norm ostrożnościowych)*, [w:] E. Fojcik-Mastalska (red.), *Prawo bankowe*, Wrocław 2009.
- Sawicki K., *Zarządzanie kosztami a polskie prawo bilansowe i podatkowe*, [w:] *Zarządzanie kosztami w polskich przedsiębiorstwach w aspekcie integracji Polski z Unią Europejską*, cz. 1, Wyd. Politechniki Częstochowskiej, Częstochowa 1999.
- Siwoń B., *Informacyjna funkcja rachunkowości*, PWE, Warszawa 1977.
- Skrzypek J., *Jak korzystać z funduszy strukturalnych UE*, Twiger, Warszawa 2008.
- Szczęsny W. (red.), *Finanse firmy. Jak zarządzać kapitałem*, C.H. Beck, Warszawa 2007.
- Śnieżek E., Wiatr M., *Przepływy pieniężne*, Oficyna a WoltersKluwer business, Warszawa 2014.
- Średniowski S., *Dzieje chłopów w Polsce*, Czytelnik SW 1947.

- Świdarska G. K. (red.), *Controlling kosztów i rachunkowość zarządcza*, MAC Consulting, Difin, Warszawa 2010.
- Świdarska G. K., Więclaw W. (red.), *Sprawozdanie finansowe bez tajemnic*, MAC Consulting, Difin, Warszawa 2008.
- Turowska W., Węgrzyn A., *Rachunkowość*, wyd. 3, Wydawnictwo MARINA, Wrocław 2013.
- Waśniewski T., Skoczylas W., *Teoria i praktyka analizy finansowej w przedsiębiorstwie*, Fundacja Rozwoju Rachunkowości w Polsce, Warszawa 2002.
- Waniak-Michalak H., *Aniołowie biznesu – alternatywne źródło kapitału dla przedsiębiorców*, www.euroinfo.org.pl
- Włodarz R., *Analiza punktów krytycznych z punktu widzenia interesów ekonomicznych rolników ze szczególnym uwzględnieniem gospodarstw towarowych*, Śląska Izba Rolnicza, Katowice 2012.
- Woll T., *Jak osiągnąć zysk w wydawnictwie*, Wyd. BMR, Kraków 1998
- Wróbel A., *Źródła prawa europejskiego – wspólnot europejskich*, [w:] Wróbel A. (red.), *Stosowanie prawa Unii Europejskiej przez sądy*, Kraków 2005.

Notki o Autorach i Redaktorach

Anna Ćwiąkała-Malys – dr hab. inż. nauk ekonomicznych w zakresie rachunkowości i analizy ekonomicznej, profesor nadzwyczajny Uniwersytetu Wrocławskiego; kierownik Zakładu Zarządzania Finansami, koordynator kierunku ekonomia na WPAiE, praktyk gospodarczy, doradca podatkowy. W pracy naukowej koncentruje się na badaniu efektywności finansowej jednostek organizacyjnych przy wykorzystaniu narzędzi ilościowych.

Anna Grodecka – mgr prawa, absolwentka Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego oraz radca prawny przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych we Wrocławiu. Od 2012 r. doktorantka w Katedrze Prawa Finansowego na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii UW. W pracy naukowej koncentruje się na zagadnieniu adekwatności kapitałowej banków.

Marzena Karpińska – mgr ekonomii, mgr prawa, absolwentka Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego, doktorantka u prof. nadzw. Anny Ćwiąkały-Malys w Zakładzie Zarządzania Finansami WPAiE Uniwersytetu Wrocławskiego, praktyk gospodarczy.

Roman Kotapski – dr inż., absolwent Wydziału Elektroniki Politechniki Wrocławskiej oraz Wydziału Zarządzania i Informatyki Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu, pracownik Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, członek Rady Programowej czasopisma „Controlling i Zarządzanie”, autor i współautor 196 artykułów i 15 książek. Do najważniejszych należą: *ABC kosztów przedsiębiorstwa telewizyjnego*, Wyd. Studio Filmowe Montevideo, Warszawa 2005; *Budżetowanie w zarządzaniu przedsiębiorstwem budowlano-montażowym*, Wydawnictwo MARINA, Wrocław 2014. Autor licznych wdrożeń systemów budżetowania, controllingu, rachunkowości, m.in. w przedsiębiorstwach budowlano-montażowych, wodociągowo-kanalizacyjnych, usług zagospodarowania odpadów, handlowych oraz szpitalach. Jest także autorem specjalistycznych szkoleń z zakresu controllingu, budżetowania, rachunku kosztów, rachunkowości zarządczej i rachunkowości.

Michał Krawczyk – Starszy Konsultant Podatkowy w Tax Advisors Group Sp. z o.o. Spółka Doradztwa Podatkowego, były pracownik organów podatkowych, trener, absolwent Wydziału Gospodarki Narodowej Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. W latach 1999–2003 pracował w Izbie Skarbowej we Wrocławiu na Wydziale Podatku od towarów i usług. W latach 2003–2014 pracował w Dziale Kontroli Podatkowej Urzędu Skarbowego. Od 2008 r. projektuje i prowadzi szkolenia, głównie w zakresie procedury

kontroli podatkowej. W roku 2010 współtworzy i prowadzi szkolenia o tematyce podatkowej. Współautor publikacji dla C.H. BECK *Opodatkowanie samochodów służbowych w działalności gospodarczej (PIT, CIT, VAT)* oraz innych publikacji z zakresu prawa podatkowego.

Paweł Łagowski – mgr ekonomii, absolwent Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego, doktorant u prof. nadzw. Anny Cwiąkały-Małys w Zakładzie Zarządzania Finansami WPAiE Uniwersytetu Wrocławskiego, praktyk gospodarczy.

Iłona Maj – absolwentka Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego, pracownik Tax Advisors Group Sp. z o.o. Spółka Doradztwa Podatkowego.

Krzysztof Maruszczak – mgr prawa, mgr ekonomii, absolwent Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego; doktorant u prof. nadzw. Anny Cwiąkały-Małys w Zakładzie Zarządzania Finansami, WPAiE Uniwersytetu Wrocławskiego.

Monika Mucha – doradca podatkowy od 2002 r., współnik w Tax Advisors Group Sp. z o.o. Spółka Doradztwa Podatkowego, absolwentka WPAiE, doktor nauk prawnych specjalizacja Prawo administracyjne – w 2002 r. obrona pracy doktorskiej pt. *Obowiązki administracji publicznej w sferze dostępu do informacji*; liczne usługi doradcze dla podmiotów samorządowych, spółek użyteczności publicznej, gmin, szkół wyższych; autorka artykułów publikowanych m.in. na łamach: „Monitora Podatkowego”, „Przeglądu Podatkowego”, „Przeglądu Sądowego”, „Przetargów Publicznych”, „Samorządu Terytorialnego”; stała współpracownik renomowanych firm szkoleniowych w zakresie prawa podatkowego.

Krzysztof Prymon – doktor nauk ekonomicznych, specjalność rachunkowość i analiza finansowa, adiunkt w Instytucie Nauk Ekonomicznych i Społecznych Uniwersytetu Przyrodniczego we Wrocławiu, wykładowca w Wyższej Szkole Bankowej w Poznaniu oraz na studiach podyplomowych Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu. Autor publikacji naukowych z zakresu rachunkowości, analizy finansowej oraz prawa podatkowego. Trener na kursach i szkoleniach dla doradców rolnych z zakresu rachunkowości i podatków w rolnictwie.

Edyta Rutkowska-Tomaszewska – doktor hab. nauk prawnych; adiunkt w Zakładzie Zarządzania Finansami Uniwersytetu Wrocławskiego. Specjalizuje się w problematyce prawa finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem prawa rynku finansowego. W obszarze jej zainteresowań szczególne miejsce zajmują zagadnienia z zakresu prawa bankowego, prawa usług finansowych, ze szczególnym uwzględnieniem ochrony klienta

(zwłaszcza konsumenta), a także publicznego prawa rynku finansowego, zwłaszcza problematyka nadzoru nad rynkiem finansowym. Autorka licznych publikacji z zakresu wskazanej problematyki badawczej, w tym m.in. czterech monografi; uczestniczka i referentka na wielu konferencjach naukowych.

Ewelina Skwierczyńska – absolwentka stacjonarnych studiów doktoranckich w Katedrze Prawa Finansowego Uniwersytetu Wrocławskiego; nieetatowy dydaktyczny pracownik Uniwersytetu Wrocławskiego; Senior Tax Consultant I w Tax Advisors Group Sp. z o.o. Spółka Doradztwa Podatkowego. Specjalizuje się w zagadnieniach dotyczących podatku od towarów i usług oraz rozliczeń podatkowych podmiotów prawa publicznego, w tym samorządów i uczelni publicznych. Autorka licznych publikacji z zakresu prawa podatkowego, uczestniczka ogólnopolskich i międzynarodowych konferencji naukowych, szkoleniowicz.

Mieczysława Szymańska – zajmuje stanowisko Senior Tax Consultant w Tax Advisors Group Sp. z o.o. Spółka Doradztwa Podatkowego, posiada ponad 14-letnie doświadczenie w zakresie problematyki podatkowej, w szczególności podatku od towarów i usług.

Katarzyna Urbańska – radca prawny, wicedyrektor do spraw Regulacji Usług Finansowych, w dziale prawno-podatkowym Pricewaterhouse Coopers Sp. z o.o. Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Łódzkiego oraz Studium Lobbying Collegium Civitas w Warszawie. Jest specjalistką w zakresie doradztwa regulacyjnego w przedmiocie szeroko rozumianego prawa gospodarczego i rynku finansowego. Prelegentka na konferencjach, seminariach i szkoleniach. Uczestniczka prac parlamentarnych dotyczących wielu projektów aktów prawnych, uczestniczka wielu rządowych zespołów roboczych, m.in. przy ministrze sprawiedliwości, a także Zespołu ds. ulepszania regulacji gospodarczych przy ministrze gospodarki. Członek Obywatelskiego Forum Legislacji przy Fundacji Batorego.

Monika Zieniewicz – doktorantka w Katedrze Prawa Finansowego Uniwersytetu Wrocławskiego oraz aplikantka radcowska przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Opolu. W swych zainteresowaniach badawczych skupia się na prawie podatkowym.

Oddajemy w Państwa ręce pierwszy numer nowo uruchamianej serii wydawniczej „Finanse i Rachunkowość”. Na łamach kolejnych jej tomów publikowane będą opracowania z zakresu problematyki szeroko rozumianych finansów i rachunkowości, rozpatrywanej z perspektywy różnych obszarów badawczych, zarówno nauk ekonomicznych, prawnych, jak i społecznych. W zamyśle redaktorów ma to być interdyscyplinarne forum wymiany myśli i poglądów dotyczących szeroko rozumianych finansów. Finanse definiowane w różnorodny sposób, rozumiane jako zasoby pieniężne, ale także procesy i zjawiska dotyczące gospodarowania nimi, rozpatrywane zarówno statycznie, jak i dynamicznie, obejmujące podmioty prywatne i publiczne, stanowią wdzięczny, zawsze aktualny i zawierający wiele interesujących i istotnych problemów, także z punktu widzenia praktycznego, obszar badawczy. [...]

Niniejsza monografia porusza wybrane, najbardziej aktualne problemy z zakresu bankowości, podatków i rachunkowości, ma więc charakter kompleksowy, a jednocześnie interdyscyplinarny.

Ze wstępu

ISBN 978-83-65431-05-9 (druk)
ISBN 978-83-65431-06-6 (online)