

Opis

Jedynymi pośrednikami na rynku finansowym w Polsce po zmianie transformacji gospodarczej były banki komercyjne. Wkrótce po otwarciu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie powstało zapotrzebowanie na usługi domów maklerskich, które dokonywałyby na giełdzie transakcji kupna/sprzedaży instrumentów finansowych w imieniu swoich klientów. Z biegiem lat, wraz z dynamicznym rozwojem rynku finansowego, w Polsce przybywało innych rodzajów instytucji finansowych, które pośredniczą w dokonywaniu inwestycji finansowych. Dziś pośrednikami finansowymi są nie tylko banki, czy domy maklerskie powiązane z rynkiem giełdowym i pozagiełdowym, ale i firmy leasingowe i factoringowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne, a także firmy asset management.

Pośrednictwo finansowe w Polsce jest opracowaniem w sposób obszerny przedstawiającym podmioty związane z szeroko pojętym pośrednictwem w transakcjach zawieranych na rynku finansowym. Składa się z dziesięciu rozdziałów prezentujących wybrany rynek pośrednictwa finansowego. W ramach danego rozdziału czytelnik dowie się o:

- genezie powstania danego rodzaju instytucji pośrednictwa finansowego,
- podstawach organizacyjno-prawnych danego rynku,
- strukturze podmiotowej danego rynku,
- strukturze przedmiotowej związanej z danym rodzajem pośrednictwa finansowego.

Publikację, która jest wynikiem zainteresowań badawczych pracowników i współpracowników Katedry Teorii Pieniądza i Polityki Pieniężnej Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, przygotowano, opierając się na aktualnych regulacjach prawnych i jednolitej klasyfikacji instytucji pośrednictwa finansowego. Zawiera ona bogatą i aktualną ilustrację statystyczną dotyczącą prezentowanych podmiotów. Może być wykorzystywana zarówno jako podręcznik akademicki, jak i przewodnik dla menedżerów i pracowników instytucji finansowych, a także wszystkich innych uczestników rynku finansowego.

Spis treści

Wprowadzenie - Wiesława Przybylska-Kapuścińska

1. Sektor bankowy w Polsce - Michał Skopowski

1.1. Powstanie sektora bankowego w Polsce

1.2. Struktura i podstawy prawne funkcjonowania sektora bankowego w Polsce

1.3. Ryzyko w działalności banków i sposoby jego ograniczania

1.4. Pośrednictwo finansowe banków

1.4.1. Podstawowe operacje bierne banków

1.4.2. Kredyt bankowy i alternatywne formy finansowania przez bank

1.5. Podsumowanie

2. Banki spółdzielcze - Magdalena Szyszko

2.1. Specyfika banków spółdzielczych

2.2. Regulacje szczególne dotyczące funkcjonowania banku spółdzielczego

2.3. Rozwój bankowości spółdzielczej w Polsce w latach 1989-2008

2.4. Banki spółdzielcze na tle sektora bankowego w latach 2001-2008

2.5. Wyzwania stojące przed bankami spółdzielczymi związane z wdrażaniem NUK

2.6. Perspektywy rozwoju bankowości spółdzielczej

3. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie - Elżbieta Gruszczyńska-Brozbar

3.1. Istota i funkcje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie

3.2. Mechanizm funkcjonowania giełdy

3.3. Instytucje i uczestnicy obrotu giełdowego

3.4. Rodzaje transakcji giełdowych

3.5. Instrumenty pośrednictwa finansowego i obrotu giełdowego

4. Fundusze inwestycyjne - Katarzyna Gabryelczyk

4.1. Wprowadzenie

4.2. Podstawy prawne działalności funduszy inwestycyjnych

- 4.3. Ewolucja ustawodawstwa o funduszach inwestycyjnych w Polsce
- 4.4. Obowiązujące ustawodawstwo o funduszach inwestycyjnych
- 4.5. Mechanizm funkcjonowania rynku funduszy inwestycyjnych
- 4.6. Struktura podmiotowa rynku funduszy inwestycyjnych
- 4.7. Struktura przedmiotowa rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce
- 4.8. Perspektywy rozwoju rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce
5. Firmy asset management - Katarzyna Gabryelczyk
 - 5.1. Wprowadzenie
 - 5.2. Podstawy prawne dotyczące asset management
 - 5.3. Mechanizm funkcjonowania rynku asset management
 - 5.4. Struktura podmiotowa rynku asset management
 - 5.5. Struktura przedmiotowa rynku asset management
 - 5.6. Perspektywy rozwoju rynku asset management w Polsce
6. Otwarte Fundusze Emerytalne - Joanna Ratajczak-Tuchołka
 - 6.1. Wprowadzenie
 - 6.2. Podstawy organizacyjno-prawne
 - 6.3. Mechanizm funkcjonowania rynku
 - 6.4. Struktura podmiotowa badanego rynku
 - 6.5. Struktura przedmiotowa badanego rynku
 - 6.6. Perspektywy rynku OFE w Polsce na tle dojrzałości rynków rozwiniętych
7. Pośrednicy ubezpieczeniowi - Monika Kaczała
 - 7.1. Wprowadzenie
 - 7.2. Podstawy organizacyjno-prawne danego rynku
 - 7.2.1. Pośrednik jako uczestnik kanału dystrybucji
 - 7.2.2. Normy prawne dotyczące podejmowania i prowadzenia działalności pośrednictwa ubezpieczeniowego w Polsce
 - 7.2.3. Normy etyczne regulujące pośrednictwo ubezpieczeniowe w Polsce
 - 7.3. Mechanizm funkcjonowania rynku
 - 7.3.1. Wynagrodzenie pośredników ubezpieczeniowych
 - 7.3.2. Ochrona klienta
 - 7.4. Struktura podmiotowa w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego
 - 7.4.1. Liczba agentów i brokerów ubezpieczeniowych oraz osób wykonujących czynności agencyjne
 - 7.4.2. Znaczenie agentów i brokerów w dystrybucji ubezpieczeń
 - 7.4.3. Wysokość uzyskiwanej prowizji
 - 7.5. Perspektywy pośrednictwa ubezpieczeniowego w Polsce
 - 7.6. Podsumowanie
8. Pośrednicy finansowi - Jacek Truszkowski
 - 8.1. Wprowadzenie
 - 8.2. Podstawy prawne funkcjonowania
 - 8.3. Struktura podmiotowa rynku pośredników finansowych
 - 8.4. Struktura przedmiotowa rynku pośredników finansowych
 - 8.5. Perspektywy
9. Domy i biura maklerskie - Jacek Truszkowski, Wojciech Szymon Kowalski
 - 9.1. Wprowadzenie
 - 9.2. Podstawy organizacyjno-prawne
 - 9.3. Struktura podmiotowa rynku usług maklerskich
 - 9.4. Struktura przedmiotowa rynku usług maklerskich
 - 9.5. Perspektywy rozwoju
10. Firmy leasingowe -Katarzyna Korzeń, Magdalena Szyszka
 - 10.1. Rozwój leasingu w Polsce
 - 10.2. Pojęcie i podstawy prawno-organizacyjne leasingu
 - 10.2.1. Definicja i systematyka leasingu
 - 10.2.2. Leasing w polskim ustawodawstwie
 - 10.3. Struktura podmiotowa rynku w leasingu w Polsce

- 10.4. Struktura przedmiotowa rynku leasingu w Polsce
- 10.5. Perspektywy rynku leasingu w Polsce
- 10.3.
- 11. Instytucje faktoringowe - Urszula Ziarko-Siwek
 - 11.1. Wprowadzenie
 - 11.1.1. Definicja faktoringu
 - 11.1.2. Zalety i wady faktoringu dla potencjalnych faktorantów
 - 11.1.3. Funkcje faktoringu
 - 11.2. Podstawy organizacyjno-prawne
 - 11.3. Mechanizm funkcjonowania rynku
 - 11.3.1. Koszty faktoringu
 - 11.4. Struktura podmiotowa rynku
 - 11.4.1. Rozwój rynku faktoringu
 - 11.4.2. Wybór odpowiedniego faktora
 - 11.5. Struktura przedmiotowa rynku
 - 11.6. Perspektywy rynku w Polsce
- 12. Spółki audytorskie i konsultingowe - Szymon Cendal
 - 12.1. Istota usług audytorskich i doradczych
 - 12.2. Podstawowe uregulowania prawne wpływające na rynek audytu i konsultingu
 - 12.3. Funkcjonowanie rynku audytu i konsultingu
 - 12.4. Struktura podmiotowa rynku audytu i konsultingu
 - 12.5. Rynek audytu i konsultingu w ujęciu przedmiotowym
 - 12.6. Perspektywy rozwoju rynku audytu i konsultingu w Polsce
- Podsumowanie