

Opis

Książka podejmuje aktualną i istotną zarówno dla teorii finansów, jak i praktyki życia gospodarczego problematykę zarządzania płynnością finansową, która stanowi jedną z najważniejszych dziedzin zarządzania przedsiębiorstwem. Utrzymanie płynności finansowej decyduje o sytuacji finansowej przedsiębiorstwa, jego stabilności, a tym samym przetrwaniu.

Główne obszary tematyczne poruszane w opracowaniu to:

- istota i znaczenie płynności finansowej,
- instrumenty zarządzania płynnością,
- czynniki wpływające na poziom bezpieczeństwa transakcji z odroczonym terminem zapłaty.

Treść książki nawiązuje do praktyki gospodarczej. Może być zatem wykorzystywana przez studentów kierunków ekonomicznych i słuchaczy studiów podyplomowych z zakresu rachunkowości i finansów, jak również praktyków zajmujących się finansami przedsiębiorstwa oraz osoby pragnące pogłębić wiedzę z zakresu zapewnienia bezpieczeństwa prowadzonej działalności poprzez zachowywanie przez przedsiębiorstwa płynności finansowej.

Spis treści

Wprowadzenie 7

Rozdział 1

Płynność finansowa w systemie zarządzania przedsiębiorstwem 11

- 1.1. Miejsce płynności finansowej w zarządzaniu przedsiębiorstwem 12
- 1.2. Pojęcie i istota płynności finansowej 14
- 1.3. Czynniki kształtujące płynność finansową 19
- 1.4. Przesłanki utrzymywania płynności finansowej 25

Rozdział 2

Metody analizy płynności finansowej w przedsiębiorstwie 31

- 2.1. Wykorzystanie rachunku cash flows w badaniu płynności finansowej 32
- 2.2. Analiza kapitału obrotowego netto 35
- 2.3. Mierniki oceny płynności finansowej przedsiębiorstwa 39

Rozdział 3

Charakterystyka wybranych narzędzi zarządzania płynnością finansową w przedsiębiorstwach 45

- 3.1. Kredyt handlowy w działalności przedsiębiorstw 46
- 3.2. Zastosowanie polecenia wypłaty w praktyce handlowej 48
- 3.3. Leasing 50
- 3.4. Kredyt bankowy jako źródło finansowania zewnętrznego 55
- 3.5. Faktoring jako narzędzie poprawy płynności finansowej 59
- 3.6. Wykorzystanie forfaitingu w transakcjach gospodarczych 64
- 3.7. Cesja wierzytelności 68

- 3.8. Kapitały podwyższonego ryzyka 69
- 3.9. Cash pooling jako sposób na poprawę płynności finansowej 71
- 3.10. Emisja krótkoterminowych papierów dłużnych 75
- 3.11. Sekurytyzacja wierzytelności 78

Rozdział 4

Zarządzanie kredytem handlowym jako istotny element zarządzania płynnością finansową w przedsiębiorstwach 83

- 4.1. Kredyt handlowy a zapotrzebowanie na kapitał obrotowy netto 83
- 4.2. Rola kredytu handlowego w zdobywaniu przewagi konkurencyjnej 85
- 4.3. Polityka opustów cenowych w sterowaniu należnościami 88
- 4.4. Zatory płatnicze a płynność finansowa przedsiębiorstw 91
- 4.5. Windykacja należności w przedsiębiorstwach 97

Rozdział 5

Czynniki wpływające na poziom bezpieczeństwa transakcji z odroczonym terminem płatności 107

- 5.1. Znaczenie oceny wypłacalności i wiarygodności finansowej dla bezpieczeństwa transakcji 109
- 5.2. Ryzyko handlowe związane z transakcjami z odroczonym terminem płatności 111
- 5.3. Zakres badania wiarygodności partnera handlowego 113
- 5.4. Utrudnienia w pozyskaniu informacji 120
 - 5.4.1. Wywiadownie gospodarcze jako źródło informacji 122
 - 5.4.2. Rola Biura Informacji Gospodarczej w ocenie wypłacalności klienta 124
- 5.5. Niektóre formy zabezpieczeń płatności z odroczonym terminem zapłaty 126
 - 5.5.1. Rola gwarancji w redukcji ryzyka 127
 - 5.5.2. Znaczenie systemu ubezpieczeń należności 130
 - 5.5.3. Wykorzystanie weksla w praktyce handlowej 134
 - 5.5.4. Rzeczowe zabezpieczenia wierzytelności 137
 - 5.5.4.1. Kaucja 138
 - 5.5.4.2. Przedpłata 140
 - 5.5.4.3. Blokada na rachunku 141
 - 5.5.4.4. Hipoteka 142

Zakończenie 147

Bibliografia 151