

W publikacji autorzy przedstawili istotę i znaczenie płynności w szerokim ujęciu – finansowym, zarządczym i prawnopodatkowym. Omówili nowatorskie sposoby mierzenia poziomu płynności finansowej, Książka łączy wiedzę teoretyczną i praktyczną, pomaga zrozumieć proces i kluczowe narzędzia zarządzania płynnością.

Spis treści:

Wstęp

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

Część pierwsza. Zagadnienia podstawowe

Rozdział I. Istota płynności finansowej

Tomasz Cicirko

1. Płynność w ujęciu majątkowym
2. Płynność w ujęciu majątkowo-kapitałowym
3. Płynność finansowa a przepływy pieniężne
4. Powiązania między podstawowymi aspektami płynności
5. Analiza płynności finansowej
6. Podsumowanie

Rozdział II. Pomiar płynności finansowej

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Pojęcie płynności strukturalnej, płynności potencjalnej i zdolności płatniczej
2. Istota miernika i cel pomiaru płynności finansowej
3. Tradycyjne mierniki płynności finansowej
4. Mierniki płynności strukturalnej
5. Mierniki płynności potencjalnej
6. Podsumowanie

Rozdział III. Przepływy pieniężne w przedsiębiorstwie jako mechanizm kreowania wartości

Jan Komorowski

1. Wstęp
2. Przepływy pieniężne jako instrument zarządzania płynnością finansową
3. Zarządzanie płynnością a wartość przedsiębiorstwa
4. Proces decyzyjny w sferze zarządzania przepływami finansowymi
5. Wykorzystanie przepływów finansowych w procesie kreacji wartości przedsiębiorstwa
6. Podsumowanie

Rozdział IV. Rola skarbnika w przedsiębiorstwie

Jacek Rauk

1. Misja i zakres obowiązków skarbnika
2. Typowe struktury działów skarbowych w przedsiębiorstwie
3. Stopień centralizacji treasury
4. Podsumowanie

Część druga. Ryzyko w działalności przedsiębiorstwa

Rozdział V. Istota ryzyka

Renata Pajewska-Kwaśny

1. Pojęcie i rodzaje ryzyka w działalności biznesowej
2. Zasady zarządzania w warunkach ryzyka
3. Ubezpieczenie jako jedno z narzędzi zarządzania w warunkach ryzyka
4. Ryzyko w działalności menedżerskiej
5. Podsumowanie

Rozdział VI. Zarządzanie ryzykiem kredytu kupieckiego ze szczególnym uwzględnieniem

ubezpieczenia należności

Ilona Tomaszewska

1. Kredyt kupiecki a ryzyko przedsiębiorstwa
2. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym
3. Ubezpieczenie należności
4. Podział rynku oraz dostępność ubezpieczeń finansowych
5. Podsumowanie

Rozdział VII. Kryzys płynności w przedsiębiorstwie

Tomasz Gigol

1. Rodzaje kryzysu w przedsiębiorstwie
2. Spostrzeganie kryzysu płynności
3. Finansowe przyczyny kryzysu płynności
4. Reakcje na kryzys płynności
5. Podsumowanie

Rozdział VIII. Rola i znaczenie informacji w zarządzaniu płynnością finansową

Monika Bekas, Waldemar Rogowski

1. Znaczenie informacji
2. Podaż informacji gospodarczej
3. Źródła informacji
4. Oferta biur informacji gospodarczej
5. Modele dyskryminacyjne jako narzędzie prognozowania zagrożenia przedsiębiorstwa niewypłacalnością
6. Potencjalni interesariusze informacji o zagrożeniu przedsiębiorstwa niewypłacalnością
7. Podsumowanie

Rozdział IX. Wykorzystanie informacji w praktyce korporacyjnej

Jacek Rauk, Maciej Lipiński

1. Wstęp
2. Wewnętrzne i zewnętrzne źródła informacji a zapotrzebowanie na informację
3. Informacje ekonomiczne
4. Know-how
5. Informacje potrzebne do zarządzania ryzykiem współpracy
6. Wewnętrzne źródła informacji
7. Podsumowanie

Część trzecia. Zarządzanie kapitałem obrotowym netto

Rozdział X. Kapitał obrotowy netto i jego znaczenie dla przedsiębiorstwa

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Wstęp
2. Pojęcie kapitału obrotowego netto
3. Zarządzanie kapitałem obrotowym netto jako element zarządzania finansami przedsiębiorstwa
4. Zapotrzebowanie na kapitał obrotowy netto a cykl konwersji gotówki w przedsiębiorstwie
5. Rodzaje strategii zarządzania kapitałem obrotowym netto
6. Podsumowanie

Rozdział XI. Kredyt kupiecki jako źródło należności

Jacek Folga

1. Kredyt kupiecki w teorii przedmiotu
2. Determinanty udzielania kredytu kupieckiego
3. Polityka kredytowa w przedsiębiorstwie
4. Ocena zdolności kredytowej odbiorcy

5. Organizacja procesu zarządzania kredytem kupieckim
6. Podsumowanie

Rozdział XII. Istota zarządzania zobowiązaniami handlowymi

Jacek Folga

1. Korzyści wynikające z zarządzania zobowiązaniami handlowymi
2. Zaangażowanie pionu finansowego w proces zarządzania zobowiązaniami handlowymi
3. Szacowanie dodatkowego zysku z tytułu wykonania przyspieszonej płatności do dostawcy
4. Kontrola zobowiązań handlowych i procesu wykonywania płatności
5. Podsumowanie

Rozdział XIII. Zarządzanie zapasami

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Zapasy w bilansie przedsiębiorstwa
2. Funkcje zapasów
3. Koszty zapasów
4. Optymalna wielkość zamówienia
5. Termin składania zamówienia – sterowanie i monitorowanie zapasów
6. Podsumowanie

Rozdział XIV. Środki pieniężne w przedsiębiorstwie

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Środki pieniężne w przedsiębiorstwie i cel ich utrzymywania
2. Możliwości przechowywania rezerw płynności
3. Cel zarządzania środkami pieniężnymi w przedsiębiorstwie
4. Cash pooling jako instrument zarządzania środkami pieniężnymi
5. Podsumowanie

Rozdział XV. Proces zarządzania środkami pieniężnymi w przedsiębiorstwie

Aleksandra Filipowicz

1. Wstęp
2. Przebieg procesu zarządzania środkami pieniężnymi
3. Strategie i metody zarządzania środkami pieniężnymi
4. Rola poszczególnych jednostek operacyjnych przedsiębiorstwa w procesie zarządzania środkami pieniężnymi
5. Optymalny poziom środków pieniężnych
6. Podsumowanie

Część czwarta. Źródła i surogaty finansowania przedsiębiorstwa

Rozdział XVI. Przedsiębiorstwo i bank

Jacek Grzywacz

1. Potrzeba współpracy i rola rachunku bieżącego
2. Racjonalny wybór banku
3. Cena usług bankowych
4. Podsumowanie

Rozdział XVII. Przelew wierzytelności jako instrument zarządzania płynnością

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Istota przelewu wierzytelności
2. Podmioty i przedmioty przelewu wierzytelności
3. Rodzaje przelewu wierzytelności
4. Zabezpieczenia i koszt przelewu wierzytel
5. Podsumowanie

Rozdział XVIII. Faktoring jako instrument zarządzania płynnością

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Pojęcie faktoringu
2. Podmioty i przedmioty faktoringu
3. Funkcje faktoringu
4. Rodzaje faktoringu
5. Zabezpieczenia i koszt faktoringu
6. Rynek faktoringowy w Polsce
7. Podsumowanie

Rozdział XIX. Forfaiting jako instrument zarządzania płynnością

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Pojęcie forfaitingu
2. Podmioty i przedmioty forfaitingu
3. Funkcje forfaitingu
4. Zabezpieczenia i koszt forfaitingu
5. Usługi forfaitingowe w Polsce
6. Podsumowanie

Rozdział XX. Sekurytyzacja aktywów

Jolanta Zombirt

1. Wstęp
2. Sekurytyzacja kredytów hipotecznych w USA
3. Rola ratingu w procesach sekurytyzacyjnych
4. Sekurytyzacja a światowy kryzys finansowy
5. Działania antykryzysowe Komisji Europejskiej a sekurytyzacja
6. Podsumowanie

Rozdział XXI. Kapitały podwyższonego ryzyka

Tomasz Gigol

1. Istota i klasyfikacja kapitałów podwyższonego ryzyka
2. Fundusze private equity
3. Fundusze venture capital
4. Korporacyjne venture capital
5. Krajowy Fundusz Kapitałowy
6. Aniołowie biznesu
7. Podsumowanie

Rozdział XXII. Pozyskanie kapitału przez wprowadzenie spółki na giełdę

Tomasz Gigol

1. Motywy wejścia na giełdę i związane z tym obawy
2. Koszty debiutu giełdowego
3. Wartość IPO w Europie i w Polsce
4. Proces wejścia na giełdę
 - 4.1. Reorganizacja
 - 4.2. Podmioty uczestniczące w IPO
 - 4.3. Prospekt emisyjny
 - 4.4. Marketing pierwszej oferty publicznej akcji
5. Podsumowanie

Rozdział XXIII. Zastosowanie leasingu a płynność finansowa

Piotr Russel

1. Wstęp
2. Leasing w świetle prawa cywilnego
3. Leasing a podatek dochodowy

4. Leasing a podatek od towarów i usług
5. Zalety i wady leasingu jako instrumentu zarządzania płynnością finansową
6. Podsumowanie

Część piąta. Prawne i podatkowo-księgowe aspekty zarządzania płynnością

Rozdział XXIV. Prawne zabezpieczenia należności przedsiębiorstw

Izabela Heropolitańska

1. Wstęp
2. Weksel własny in blanco
 - 2.1. Wystawienie weksla in blanco
 - 2.2. Elementy weksla in blanco
 - 2.3. Deklaracja do weksla in blanco
3. Poręczenie wekslowe – awal
 - 3.1. Udzielenie poręczenia wekslowego
 - 3.2. Zakres odpowiedzialności poręczyciela
4. Poręczenie
 - 4.1. Udzielanie poręczenia
 - 4.2. Rodzaje poręczenia
 - 4.3. Treść poręczenia
 - 4.4. Zakres zobowiązania poręczyciela
 - 4.5. Uprawnienia i obowiązki wierzyciela
 - 4.6. Wygaśnięcie zobowiązania poręczyciela
5. Gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe
6. Przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie
 - 6.1. Wierzytelności mogące być przedmiotem przelewu
 - 6.2. Zawarcie umowy przelewu wierzytelności
 - 6.3. Treść umowy
 - 6.4. Prawa i obowiązki stron
7. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym
8. Zastaw rejestrowy
 - 8.1. Definicja zastawu
 - 8.2. Przedmiot zastawu rejestrowego
 - 8.3. Powstanie zastawu rejestrowego
 - 8.4. Umowa zastawnicza
 - 8.5. Strony umowy zastawniczej
 - 8.6. Zbieg obciążeń
 - 8.7. Przeniesienie zastawu rejestrowego
 - 8.8. Wygaśnięcie zastawu
 - 8.9. Zaspokojenie zastawnika
 - 8.10. Rejestr zastawów
9. Zastaw na prawach
10. Przewłaszczenie na zabezpieczenie
 - 10.1. Zagadnienia wstępne
 - 10.2. Forma przewłaszczenia
 - 10.3. Przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości
 - 10.4. Przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku
11. Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych
12. Hipoteka
 - 12.1. Zagadnienia wstępne
 - 12.2. Prawny charakter hipoteki
 - 12.3. Przedmiot hipoteki
 - 12.4. Wierzytelność hipoteczna
 - 12.5. Ustanowienie hipoteki
 - 12.6. Rodzaje hipoteki
 - 12.7. Powstanie hipoteki
 - 12.8. Ubezpieczenie nieruchomości obciążonej hipoteką
 - 12.9. Zmiana treści wierzytelności hipotecznej i hipoteki
 - 12.10. Wygaśnięcie hipoteki
 - 12.11. Opróżnione miejsce hipoteczne

- 12.12. Zaspokojenie roszczeń wierzyciela z nieruchomości
- 12.13. Akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji
- 13. Podsumowanie

Rozdział XXV. Ubezpieczenie należności

Jacek Kukielka

- 1. Zasady działalności ubezpieczeniowej i umowy ubezpieczenia
 - 1.1. Zasady wykonywania działalności ubezpieczeniowej
 - 1.2. Podstawowe reguły umowy ubezpieczenia
- 2. Ubezpieczenie kredytu kupieckiego udzielanego przez dostawcę
 - 2.1. Ogólne cechy ubezpieczeń finansowych
 - 2.2. Ryzyko kredytu kupieckiego
 - 2.3. Metody zabezpieczania ryzyka kredytu kupieckiego
 - 2.4. Podstawowe zasady ubezpieczenia kredytu kupieckiego
 - 2.5. Należności obejmowane ubezpieczeniem
 - 2.6. Zdarzenia ubezpieczeniowe
 - 2.7. Wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela
 - 2.8. Zawieranie umowy ubezpieczenia należności
 - 2.9. Funkcjonowanie umowy ubezpieczenia należności
 - 2.10. Kryteria oceny oferty ubezpieczyciela
 - 2.11. Korzyści ubezpieczania należności
- 3. Ubezpieczenia transakcji eksportowych
- 4. Podsumowanie

Rozdział XXVI. Formy prowadzenia działalności gospodarczej i odpowiedzialność z tym związana

Tomasz Niepytalski

- 1. Wstęp
- 2. Odpowiedzialność osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą
- 3. Odpowiedzialność w spółkach prawa handlowego
- 4. Odpowiedzialność w spółce jawnej
- 5. Odpowiedzialność w spółce partnerskiej
- 6. Odpowiedzialność w spółce komandytowej
- 7. Odpowiedzialność w spółce komandytowo-akcyjnej
- 8. Odpowiedzialność wspólników i członków zarządu w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością
- 9. Odpowiedzialność cywilna członków organów spółki akcyjnej
- 10. Podsumowanie

Rozdział XXVII. Wykorzystanie rachunkowości w zarządzaniu płynnością przedsiębiorstwa

Joanna Wielgórska-Leszczyńska

- 1. Sprawozdania finansowe jako źródła informacji o przedsiębiorstwie
 - 1.1. Obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych
 - 1.2. Zakres informacyjny sprawozdania finansowego
- 2. Ocena dokonań przedsiębiorstwa a polityka rachunkowości
- 3. Płynność aktywów i wymagalność pasywów
- 4. Wycena bilansowa aktywów i jej znaczenie w ocenie płynności aktywów
- 5. Znaczenie rachunku przepływów pieniężnych w ocenie dokonań przedsiębiorstwa, jego zdolności płatniczej i sposobów finansowania działalności
- 6. Podsumowanie

Rozdział XXVIII. Opodatkowanie a płynność finansowa przedsiębiorstwa

Marcin Jamroży

- 1. Wstęp
- 2. Podatki dochodowe
 - 2.1. Sposoby ustalania podstawy opodatkowania
 - 2.2. Wierzytelności nieściągalne jako koszty uzyskania przychodów
 - 2.3. Korekta kosztów w związku z nieuregulowanymi zobowiązaniami

- 2.4. Działania restrukturyzacyjne
- 2.5. Cash pooling
- 2.6. Ulgi w realizacji zobowiązań podatkowych
3. Podatki pobierane u źródła
4. Podatek od towarów i usług
- 4.1. Neutralność podatku od towarów i usług (VAT)
- 4.2. Powstanie obowiązku podatkowego
- 4.3. Ulgi za złe długi
- 4.4. Wybór zwolnienia przez drobnego przedsiębiorcę
- 4.5. Rozliczanie podatku naliczonego
- 4.6. Zwroty nadwyżek podatku naliczonego nad należnym
5. Podatki majątkowe i od obrotu majątkowego
6. Podsumowanie

Część szósta. Windykacja należności

Rozdział XXIX. Rynek windykacyjny w Polsce

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

1. Wstęp
2. Pojęcie rynku windykacyjnego
3. Stan rynku windykacyjnego w Polsce i perspektywy jego rozwoju
4. Podsumowanie

Rozdział XXX. Psychologiczne uwarunkowania skuteczności windykacji

Krzysztof Matela

1. Wstęp
2. Wywieranie wpływu przez otoczenie
3. Otoczenie dłużnika
4. Mechanizmy wyboru a praktyka windykacyjna
5. Potrzeby w teorii Masłowa
6. Emocje
7. Teoria Skinnera
8. Podstawowe pojęcia
9. Podsumowanie

Rozdział XXXI. Ścieżki windykacji i komunikacja w procesie windykacji

Monika Bekas

1. Zasady i narzędzia windykacji
2. Klasyfikacja dłużników i układanie ścieżek windykacji
3. Wywieranie wpływu społecznego na dłużnika
4. Sztuka negocjacji i komunikacji z dłużnikami
5. Podsumowanie

Rozdział XXXII. Prawne aspekty windykacji

Radosław Cieciorński

1. Podstawowe pojęcia
2. Źródła zobowiązań
3. Weryfikacja osób reprezentujących przedsiębiorstwo
4. Umowy handlowe i dochodzenie roszczeń z zabezpieczeń umów handlowych
5. Tryb dochodzenia należności
6. Klauzula wykonalności
7. Postępowanie egzekucyjne
8. Podsumowanie

Rozdział XXXIII. Organizacja procesu windykacji w przedsiębiorstwie

Maciej Lipiński

1. Wstęp
2. Organizacja działu zarządzania należnościami i windykacji
3. Procedura zarządzania należnościami i windykacji
4. Ocena pracy działu zarządzania należnościami i windykacji
5. Narzędzia informatyczne
6. Podsumowanie

Rozdział XXXIV. Proces windykacji w przedsiębiorstwie na przykładzie Company SA

Dorota Strubel

1. Miejsce działu windykacji w strukturze organizacyjnej Company SA
2. Zespół windykacji
3. Algorytm działań windykacyjnych w Company SA
4. Podsumowanie

Bibliografia

Informacje o autorach

Katarzyna Kreczmańska-Gigol

dr hab., pracownik Instytutu Finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, kierownik studiów podyplomowych na kierunku windykacja należności. Ekspert w dziedzinie płynności finansowej, a w szczególności zarządzania wierzytelnościami i źródeł finansowania. Pracownik bankowy z długim stażem. Od wielu lat prowadzi szkolenia i konsultacje dla przedsiębiorców, pracowników instytucji finansowych i księgowych. Autorka ponad stu publikacji naukowych.

Z recenzji dr. hab. Grzegorza Gołębiowskiego, prof. WSFiZ:

Do najważniejszych zalet książki należy kompleksowość i wyczerpanie tematu prezentowanych zagadnień. (...) Kolejną pozytywną cechą są występujące w niej oryginalne fragmenty – autorskie mierniki płynności strukturalnej i płynności potencjalnej. (...) Książka ma cechy monografii naukowej, podręcznika i opracowania problemowego, tym samym staje się dziełem uniwersalnym.