

Finanse i bankowość. Teoria i praktyka.

Adam Dmowski, Janusz Sarnowski, Dariusz Prokopowicz

Szczególny nacisk położono na skutki członkostwa Polski w Unii Europejskiej, uwzględniono także dynamiczny rozwój rynków i instrumentów finansowych. Opracowanie uwzględnia specyfikę polskiego systemu finansowego, stanu finansów państwa, gospodarki i bankowości.

Odrębne miejsce zajmują: analiza procesu integracji polskiego systemu finansowego, w tym bankowego, z jednolitym rynkiem finansowym UE, wdrożenia nowoczesnych rozwiązań technologii informatycznej i telekomunikacyjnej do operacji bankowych oraz wpływ globalizacji na procesy odbudowy nowoczesnego systemu finansowego w Polsce.

Spis treści:

Wstęp

I. FINANSE

Rozdział 1. Pojęcie i funkcje finansów

Janusz Sarnowski

- 1.1. Istota i podział finansów
- 1.2. Funkcje finansów
- 1.3. Klasyfikacja zjawisk finansowych

Rozdział 2. Istota pieniądza. Międzynarodowe systemy pieniężne

Janusz Sarnowski

- 2.1. Istota pieniądza
- 2.2. Funkcje pieniądza
- 2.3. Ewolucja form pieniądza
- 2.4. Międzynarodowe systemy pieniężne
 - 2.4.1. System waluty złotej
 - 2.4.2. System z Bretton Woods
 - 2.4.3. System wielodewizowy
 - 2.4.4. Europejski System Walutowy
 - 2.4.5. Unia Gospodarczo-Walutowa
- 2.5. Droga Polski do strefy euro
 - 2.5.1. Stopień konwergencji nominalnej
 - 2.5.2. Stopień konwergencji realnej

Rozdział 3. Polityka pieniężna i kursowa

Janusz Sarnowski

- 3.1. Polityka gospodarcza, polityka finansowa, polityka monetarna
- 3.2. Polityka pieniężna

- 3.2.1. Istota polityki pieniężnej w gospodarce rynkowej
- 3.2.2. Cele polityki pieniężnej
- 3.2.3. Instrumenty polityki pieniężnej
- 3.2.4. Polityka pieniężna w Polsce
- 3.3. Polityka kursowa
 - 3.3.1. Istota i funkcje polityki kursowej
 - 3.3.2. Instrumenty polityki kursowej
 - 3.3.3. Systemy kursów walut
 - 3.3.4. Polityka kursowa w Polsce

Rozdział 4. Polityka pieniężna w Unii Europejskiej

Janusz Sarnowski

- 4.1. EBC, ESBC i Eurosystem
- 4.2. Rola EBC w Eurosystemie
- 4.3. Strategia w zakresie polityki pieniężnej EBC
- 4.4. Instrumenty polityki pieniężnej
- 4.5. Polityka kursowa Eurosystemu
- 4.6. Efekty wprowadzenia wspólnej waluty oraz jednolitej polityki pieniężnej
 - 4.6.1. Efekty pozytywne
 - 4.6.2. Nieoczekiwane, negatywne zjawiska

Rozdział 5. Polityka fiskalna

Janusz Sarnowski

- 5.1. Istota polityki fiskalnej
- 5.2. Zakres i funkcje polityki fiskalnej
- 5.3. Aktywna i pasywna polityka fiskalna
- 5.4. *Policy mix*
- 5.5. Wpływ członkostwa w UE na narodowe polityki fiskalne
 - 5.5.1. Ograniczenia formalnoprawne
 - 5.5.2. Przepływy finansowe między budżetem UE a budżetami narodowymi

II. BANKOWOŚĆ

Rozdział 6. Struktura i funkcje nowego systemu bankowego w Polsce

Dariusz Prokopowicz

- 6.1. Geneza banku, ryzyka bankowego i współczesnej bankowości
- 6.2. Istota, funkcje i znaczenie systemu bankowego w gospodarce
- 6.3. System bankowy w latach 1944–1988
- 6.4. System bankowy po roku 1989
- 6.5. Narodowy Bank Polski – bank centralny w Polsce
 - 6.5.1. Główne obszary działalności banku centralnego w Polsce
 - 6.5.2. Funkcje Narodowego Banku Polskiego
 - 6.5.3. Bieżące cele realizacyjne banku centralnego w Polsce
 - 6.5.4. Organy Narodowego Banku Polskiego
- 6.6. Trzy etapy transformacji polskiego sektora bankowego
- 6.7. Nadzór bankowy w Polsce i proces jego koncentracji z Komisją Nadzoru Finansowego
- 6.8. Banki zagraniczne w Polsce
- 6.9. Dostosowanie banków w Polsce do standardów międzynarodowych

6.10. Kierunki ewolucji współczesnego polskiego systemu bankowego

- 6.10.1. Banki uniwersalne czy wyspecjalizowane
- 6.10.2. Harmonizacja standardów, procedur i podstaw prawnych
- 6.10.3. Implementacja technologii informatycznej do bankowości

Rozdział 7. Organizacja współczesnego banku komercyjnego

Dariusz Prokopowicz

- 7.1. Definicja banku i realizowane w nim czynności bankowe
- 7.2. Bank komercyjny jako specyficzna forma przedsiębiorstwa
- 7.3. Organizacja banku komercyjnego i modelowa struktura organizacyjna
- 7.4. Rozwój technik komputerowych podstawą technologicznej rewolucji w finansach i bankowości
- 7.5. Rozwój bankowości elektronicznej w Polsce i w świecie
 - 7.5.1. Pierwsze instalacje bankowości elektronicznej
 - 7.5.2. Marketing bankowy w Internecie
 - 7.5.3. *Internet banking* – korzyści dla banku
 - 7.5.4. Korzyści i zagrożenia odnośnie rozwoju bankowości elektronicznej
 - 7.5.5. Rodzaje systemów elektronicznej bankowości

Rozdział 8. Leasing jako forma zewnętrznego finansowania przedsiębiorstw

Adam Dmowski

- 8.1. Pojęcie i istota leasingu
- 8.2. Rozwój leasingu w Polsce
 - 8.2.1. Początki leasingu
 - 8.2.2. Pierwsze transakcje leasingowe w Polsce
 - 8.2.3. Leasing w kodeksie cywilnym
- 8.3. Podstawowe formy leasingu
 - 8.3.1. Leasing operacyjny i finansowy
 - 8.3.2. Leasing bezpośredni i pośredni
 - 8.3.3. Inne rodzaje transakcji leasingowych
- 8.4. Leasing w zewnętrznym finansowaniu przedsiębiorstw
 - 8.4.1. Specyfika rynku leasingu
 - 8.4.2. Czynniki oceny oferty leasingowej
 - 8.4.3. Zabezpieczenie ryzyka związanego z transakcją leasingu
 - 8.4.4. Wpływ leasingu na finanse leasingobiorcy
- 8.5. Schemat transakcji leasingowej
 - 8.5.1. Uczestnicy transakcji
 - 8.5.2. Umowa leasingu
 - 8.5.3. Wzajemne zobowiązania stron umowy
- 8.6. Zalety i wady leasingu
- 8.7. Leasing a kredyt – analiza porównawcza
- 8.8. Perspektywy rozwoju rynku leasingowego w Polsce

Rozdział 9. Faktoring w ofercie banków

Adam Dmowski

- 9.1. Istota, przedmiot i funkcje faktoringu
- 9.2. Geneza faktoringu w ofercie banków
- 9.3. Rynek usług faktoringowych w Polsce

- 9.4. Uczestnicy transakcji faktoringowej
- 9.5. Schemat transakcji faktoringowej
- 9.6. Podstawowe rodzaje faktoringu
 - 9.6.1. Faktoring właściwy
 - 9.6.2. Faktoring niewłaściwy
 - 9.6.3. Faktoring półotwarty
 - 9.6.4. Faktoring dyskontowy
 - 9.6.5. Faktoring zaliczkowy
 - 9.6.6. Faktoring wymagalnościowy
 - 9.6.7. Faktoring mieszany
 - 9.6.8. Faktoring otwarty
 - 9.6.9. Faktoring tajny
- 9.7. Szczególne i nietypowe rodzaje faktoringu
 - 9.7.1. Faktoring powierniczy
 - 9.7.2. Faktoring leasingowy
 - 9.7.3. Metafaktoring
 - 9.7.4. Faktoring zmodyfikowany
 - 9.7.5. Refaktoring
 - 9.7.6. Honorarium faktoring
- 9.8. Zalety i wady faktoringu
- 9.9. *Forfaiting* a faktoring
- 9.10. Faktoring w handlu zagranicznym
- 9.11. Normatywy prawne usługi faktoringu
 - 9.11.1. Faktoring a cesja wierzytelności
 - 9.11.2. Faktoring a akt sprzedaży
 - 9.11.3. Faktoring a kredyt

Wykaz zastosowanych pojęć i akronimów

Bibliografia