

Spis treści

Wprowadzenie	9
Część pierwsza	
Pieniądz i inne instrumenty finansowe	11
1. Pieniądz	13
1.1. Funkcje i definicje	13
1.2. Ewolucja systemów walutowych	15
1.3. Formy współczesnego pieniądza	20
1.4. Podaż pieniądza w gospodarce	22
Pytania i zadania	26
2. Niepieniężne instrumenty finansowe	27
2.1. Zasoby i strumienie gospodarcze	27
2.2. Płynność, dochód i ryzyko instrumentów finansowych	30
2.3. Klasyfikacja instrumentów finansowych	32
2.3.1. Rodzaj reprezentowanego prawa	33
2.3.2. Sposób przenoszenia tytułu własności instrumentu	36
2.3.3. Terminy wymagalności i zapadalności instrumentów finansowych	38
2.3.4. Rodzaje i sposób ustalania dochodu	40
Pytania i zadania	43
Źródła prawa oraz ustawowe definicje wybranych instrumentów finansowych (według kolejności alfabetycznej)	44
3. Stopy procentowe i dyskontowe	58
3.1. Pożyczki oprocentowane i dyskontowane	58
3.2. Efektywna (rzeczywista) stopa procentowa	61
3.3. Realna stopa procentowa	65
3.4. Krzywa rentowności obligacji	68
Pytania i zadania	71

Część druga

Podmioty systemu finansowego gospodarki	73
4. Struktura podmiotowa systemu finansowego gospodarki	75
4.1. Gospodarstwa domowe jako finalni wierzyciele gospodarki	75
4.2. Państwo i przedsiębiorstwa jako dłużnicy	82
4.2.1. Dług publiczny	82
4.2.2. Dług przedsiębiorstw	86
4.3. Pośrednicy finansowi	87
4.3.1. Model finansowy pośrednika finansowego	90
Pytania i zadania	92
5. Dwuszczeblowy sektor bankowy — bankowość centralna	93
5.1. Struktura sektora bankowego	93
5.2. Etapy reformowania sektora bankowego w Polsce	97
5.3. Bankowość centralna w Polsce	101
5.4. Bankowość centralna w Unii Europejskiej	112
Pytania i zadania	114
6. Usługi komercyjnych banków depozytowo-kredytowych	115
6.1. Podmioty i struktura bankowości komercyjnej	115
6.2. Klasyfikacja czynności bankowych	123
6.3. Usługi rozliczeniowe	125
6.3.1. Rozliczenia gotówkowe	126
6.3.2. Rozliczenia bezgotówkowe	127
6.3.3. Rozliczenie pieniądzem elektronicznym	140
6.3.4. Rozliczenia międzybankowe	142
6.4. Działalność kredytowo-pożyczkowa banku	150
6.4.1. Klasyfikacja kredytów i pożyczek	150
6.4.2. Przygotowanie banku do prowadzenia działalności kredytowej	154
6.4.3. Rozpatrywanie wniosków kredytowych	156
6.4.4. Etap realizacji kredytu	171
6.4.5. Etap obsługi kredytu	171
Pytania i zadania	180
7. Przedsiębiorstwo bankowe — sprawozdanie finansowe	181
7.1. Model finansowy banku depozytowo-kredytowego	181
7.2. Sprawozdanie finansowe banku depozytowo-kredytowego	186
7.2.1. Bilans banku depozytowo-kredytowego	187
7.2.2. Rachunek zysków i strat	195
7.2.3. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	199
Pytania i zadania	202

8. Instytucje pożyczkowe (parabanki)	204
8.1. Banki hipoteczne	204
8.2. Banki inwestycyjne	206
8.3. Spółki faktoringowe	208
8.4. Spółki leasingowe	210
8.5. Model finansowy instytucji pożyczkowej	213
Pytania i zadania	215
9. Ryzyko w działalności bankowej	217
9.1. Klasyfikacja ryzyka	217
9.2. Ryzyko kredytowe	221
9.2.1. Ratingowe metody oceny ryzyka kredytowego	224
9.3. Ryzyko płynności	230
9.4. Ryzyka rynkowe	234
9.4.1. Ryzyko walutowe	234
9.4.2. Ryzyko stopy procentowej	241
9.5. Ryzyko operacyjne	250
9.6. Współczynnik wypłacalności	254
Pytania i zadania	255
10. Niedepozytowe instytucje pośrednictwa finansowego	257
10.1. Model ubezpieczyciela	257
10.2. Model powiernika zarządzającego funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi	261
10.3. Prywatne fundusze podwyższonego ryzyka typu <i>venture capital</i> i <i>private equity</i> (VC/PE)	270
10.4. Skonsolidowany bilans gospodarki krajowej	272
Pytania i zadania	275
Część trzecia	
Rynki finansowe	277
11. Rynki finansowe — podmioty, klasyfikacja	279
11.1. Pierwotne i wtórne rynki finansowe	279
11.2. Rodzaje rynków finansowych	281
Pytania i zadania	284
12. Rynki pieniężne	285
12.1. Rynki walutowe	285
12.2. Rynek lokat międzybankowych	291
12.3. Pozostałe rynki pieniężne	299
Pytania i zadania	302

13. Rynki kapitałowe	304
13.1. Klasyfikacja rynków kapitałowych	304
13.2. Rynek obligacji	305
13.3. Rynek akcji	318
Pytania i zadania	333
14. Rynki terminowych instrumentów finansowych	334
14.1. Klasyfikacja kontraktów terminowych	334
14.2. Bezwarunkowe kontrakty terminowe	337
14.3. Warunkowe (opcyjne) kontrakty terminowe	349
Pytania i zadania	354
Odpowiedzi na pytania oraz rozwiązania zadań	355
Bibliografia	379
Indeks	381