

# Spis treści

Wprowadzenie .....	9
--------------------	---

## Część pierwsza

---

### Pieniądz i inne instrumenty finansowe

<b>1. Pieniądz .....</b>	<b>13</b>
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
<b>2. Niepieniężne instrumenty finansowe .....</b>	<b>27</b>
2.1. Zasoby i strumienie gospodarcze .....	27
2.2. Płynność, dochód i ryzyko instrumentów finansowych .....	30
2.3. Klasyfikacja instrumentów finansowych .....	31
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 .....	39
Pytania i zadania .....	42
Źródła prawa oraz ustawowe definicje wybranych instrumentów finansowych (według kolejności alfabetycznej) .....	43
<b>3. Stopy procentowe i dyskontowe .....</b>	<b>58</b>
3.1. Pożyczki oprocentowane i dyskontowane .....	58
3.2. Efektywna (rzeczywista) stopa procentowa .....	61
3.3. Realna stopa procentowa .....	64
3.4. Krzywa rentowności obligacji .....	67
Pytania i zadania .....	71

## Część druga

### Podmioty systemu finansowego gospodarki

<b>4. Struktura podmiotowa systemu finansowego gospodarki</b> . . . . .	75
4.1. Gospodarstwa domowe jako finalni wierzyciele gospodarki . . . . .	75
4.2. Państwo i przedsiębiorstwa jako dłużnicy . . . . .	83
4.2.1. Dług publiczny . . . . .	83
4.2.2. Dług przedsiębiorstw . . . . .	87
4.3. Pośrednicy finansowi . . . . .	88
4.3.1. Model finansowy pośrednika finansowego . . . . .	91
Pytania i zadania . . . . .	92
<b>5. Dwuszczeblowy sektor bankowy — bankowość centralna</b> . . . . .	94
5.1. Struktura sektora bankowego . . . . .	94
5.2. Etapy reformowania i stan obecny sektora bankowego w Polsce . . . . .	98
5.3. Bankowość centralna w Polsce . . . . .	103
5.4. Bankowość centralna w Unii Europejskiej . . . . .	117
5.4.1. Europejska Unia Bankowa . . . . .	118
Pytania i zadania . . . . .	122
<b>6. Usługi komercyjnych banków depozytowo-kredytowych</b> . . . . .	123
6.1. Podmioty i struktura bankowości komercyjnej . . . . .	123
6.2. Klasyfikacja czynności bankowych . . . . .	131
6.3. Usługi rozliczeniowe . . . . .	133
6.3.1. Rozliczenia gotówkowe . . . . .	134
6.3.2. Rozliczenia bezgotówkowe . . . . .	135
6.3.3. Rozliczenie pieniądzem elektronicznym . . . . .	147
6.3.4. Rozliczenia międzybankowe . . . . .	150
6.4. Działalność kredytowo-pożyczkowa banku . . . . .	158
6.4.1. Klasyfikacja kredytów i pożyczek . . . . .	158
6.4.2. Przygotowanie banku do prowadzenia działalności kredy- towej . . . . .	162
6.4.3. Rozpatrywanie wniosków kredytowych . . . . .	164
6.4.4. Etap realizacji kredytu . . . . .	178
6.4.5. Etap obsługi kredytu . . . . .	178
Pytania i zadania . . . . .	186
<b>7. Przedsiębiorstwo bankowe — sprawozdanie finansowe</b> . . . . .	188
7.1. Model finansowy banku depozytowo-kredytowego . . . . .	188
7.2. Sprawozdanie finansowe banku depozytowo-kredytowego . . . . .	193
7.2.1. Bilans banku depozytowo-kredytowego . . . . .	194
7.2.2. Rachunek zysków i strat . . . . .	202
7.2.3. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe . . . . .	205
Pytania i zadania . . . . .	209

<b>8. Instytucje pożyczkowe (parabanki)</b> .....	210
8.1. Banki hipoteczne .....	210
8.2. Banki inwestycyjne .....	213
8.3. Spółki faktoringowe .....	219
8.4. Spółki leasingowe .....	221
8.5. Model finansowy instytucji pożyczkowej .....	224
Pytania i zadania .....	226
<b>9. Ryzyko w działalności bankowej</b> .....	227
9.1. Klasyfikacja ryzyka .....	227
9.2. Ryzyko kredytowe .....	232
9.2.1. Ratingowe metody oceny ryzyka kredytowego .....	236
9.3. Ryzyko płynności .....	242
9.4. Ryzyko rynkowe .....	246
9.4.1. Ryzyko walutowe .....	246
9.4.2. Ryzyko stopy procentowej .....	253
9.5. Ryzyko operacyjne .....	262
9.6. Współczynnik wypłacalności i normy kapitałowe .....	265
Pytania i zadania .....	268
<b>10. Niedepozytowe instytucje pośrednictwa finansowego</b> .....	271
10.1. Model ubezpieczyciela .....	271
10.2. Model powiernika zarządzającego funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi .....	274
10.3. Prywatne fundusze podwyższonego ryzyka typu <i>venture capital</i> i <i>private equity</i> (VC/PE) .....	283
10.4. Skonsolidowany bilans gospodarki krajowej .....	285
Pytania i zadania .....	288

## Część trzecia

### Rynki finansowe

<b>11. Rynki finansowe — podmioty, klasyfikacja</b> .....	291
11.1. Pierwotne i wtórne rynki finansowe .....	291
11.2. Rodzaje rynków finansowych .....	293
Pytania i zadania .....	296
<b>12. Rynki pieniężne</b> .....	297
12.1. Rynki walutowe .....	297
12.2. Rynek lokat międzybankowych .....	303
12.3. Pozostałe rynki pieniężne .....	311
Pytania i zadania .....	314
<b>13. Rynki kapitałowe</b> .....	317
13.1. Klasyfikacja rynków kapitałowych .....	317
13.2. Rynek obligacji .....	318

13.3. Rynek akcji .....	331
Pytania i zadania .....	345
<b>14. Rynki terminowych instrumentów finansowych .....</b>	<b>347</b>
14.1. Klasyfikacja kontraktów terminowych .....	347
14.2. Bezwarunkowe kontrakty terminowe .....	350
14.3. Warunkowe (opcyjne) kontrakty terminowe .....	362
Pytania i zadania .....	366
<b>Odpowiedzi na pytania oraz rozwiązania zadań .....</b>	<b>367</b>
<b>Bibliografia .....</b>	<b>390</b>
<b>Indeks .....</b>	<b>393</b>