

Spis treści

Od autora	9
Rozdział I. POJĘCIE, FUNKCJE I ZAKRES FINANSÓW	11
1. Pojęcie finansów, podział finansów	11
2. Funkcje finansów	12
2.1. Funkcja fiskalna	12
2.2. Funkcja redystrybucyjna	13
2.3. Funkcja stymulacyjna	15
2.4. Funkcja kontrolna	20
3. Pieniądz, jego funkcje i rodzaje	21
4. Zasoby pieniężne w gospodarce i ich rodzaje	24
5. Aparat finansowy państwa	26
6. Normy prawne systemu finansowego	29
Rozdział II. SYSTEM FINANSOWY PAŃSTWA	31
1. System finansowy państwa i jego ogniwa	31
1.1. System budżetowy	31
1.2. System bankowy	32
1.3. System finansowy ubezpieczeń	33
1.4. System finansowy przedsiębiorstw	34
1.5. System finansowy ludności	35
2. Powiązania pomiędzy ogniwami systemu finansowego	35
Rozdział III. FINANSE PRZEDSIĘBIORSTW	39
1. Przedsiębiorstwa i ich podział	39
2. Charakterystyka przedsiębiorstw	43
2.1. Przedsiębiorstwo państwowe	43
2.2. Spółdzielnia	45
2.3. Przedsiębiorstwo prywatne prowadzone przez osobę fizyczną	46
2.3.1. Spółka cywilna	46
2.4. Spółki i ich rodzaje	48
2.4.1. Spółka jawna	50
2.4.2. Spółka komandytowa	50
2.4.3. Spółka komandytowo-akcyjna	52
2.4.4. Spółka partnerska	53
2.4.5. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	54
2.4.6. Spółka akcyjna	55
3. System finansowy przedsiębiorstw	58
3.1. Zadania menedżera finansowego w przedsiębiorstwie	59
3.2. Sprawozdania finansowe jako źródło informacji o przedsiębiorstwie i podstawa podejmowania decyzji	62
3.2.1. Bilans	63

3.2.2. Rachunek zysków i strat. Ustalanie wyniku finansowego	67
3.2.3. Rachunek przepływów pieniężnych	73
3.2.4. Informacja dodatkowa	85
3.2.5. Sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym	85
3.3. Aktywa trwałe	85
3.4. Aktywa obrotowe i ich rotacja	89
3.5. Zarządzanie kapitałem obrotowym	93
3.6. Zarządzanie zapasami	95
3.7. Zarządzanie należnościami	97
3.8. Finansowanie działalności przedsiębiorstwa	100
3.9. Kapitały własne	103
3.10. Kapitały obce	104
3.10.1. Kredyty bankowe	105
3.10.2. Kredyty pozabankowe	107
3.10.3. Obligacje	107
3.10.4. Leasing	110
3.10.5. Faktoring	112
3.10.6. Forfaiting	114
3.10.7. Franchising	114
3.10.8. Venture capital	115
3.11. Dźwignia finansowa	116
3.12. Strategie finansowania działalności przedsiębiorstw	119
3.13. Podział zysku w przedsiębiorstwach w zależności od formy organizacyjno-prawnej	120
3.14. Wartość kapitału w czasie	122
3.15. Analiza finansowa	126

Rozdział IV. FINANSE PUBLICZNE 137

1. Pojęcie budżetu państwa	137
2. Funkcje budżetu państwa	137
3. Podstawowe zasady budżetowe	139
4. Formy organizacyjno-prawne gospodarki budżetowej	141
5. Dochody budżetu państwa	144
6. Wydatki budżetu państwa	147
7. Deficyt budżetowy	150
8. Tryb opracowywania, uchwalania, wykonywania i kontroli wykonania budżetu państwa	150
8.1. Opracowywanie projektu budżetu państwa	151
8.2. Uchwalanie (autoryzacja) budżetu państwa	152
8.3. Wykonywanie i kontrola wykonania budżetu	154
9. Wydatki i dochody jednostek samorządu terytorialnego	155
9.1. Zadania województw. Źródła finansowania zadań	157
9.2. Zadania powiatów. Źródła finansowania zadań	159
9.3. Zadania gmin. Źródła ich finansowania	161

Rozdział V. SYSTEM PODATKOWY W POLSCE 166

1. Pojęcie i funkcje podatku	166
2. Elementy konstrukcji podatku	168
3. Podstawowe rodzaje podatków i klasyfikacje podatkowe	171

4. Charakterystyka podatków	173
4.1. Podatek od towarów i usług (VAT)	173
4.2. Podatek akcyzowy	177
4.3. Podatek od gier losowych i zakładów wzajemnych	179
4.4. Podatek dochodowy od osób fizycznych	180
4.4.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych opłacany na zasadach ogólnych	180
4.4.2. Zryczałtowany podatek dochodowy	185
4.5. Podatek dochodowy od osób prawnych	187
4.6. Charakterystyka podatków i opłat lokalnych	191
4.6.1. Podatek rolny	191
4.6.2. Podatek leśny	192
4.6.3. Podatek od nieruchomości	192
4.6.4. Podatek od środków transportowych	193
4.6.5. Podatek od działalności gospodarczej osób fizycznych opłacany w formie karty podatkowej	194
4.6.6. Podatek od spadków i darowizn	194
4.6.7. Podatek od czynności cywilnoprawnych	197
4.7. Charakterystyka wybranych opłat lokalnych	198

Rozdział VI. SYSTEM FINANSOWY UBEZPIECZEŃ	200
1. Ubezpieczenia społeczne	200
2. System emerytalno-rentowy	203
3. System ubezpieczeń zdrowotnych	205
4. Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	211

Rozdział VII. SYSTEM BANKOWY	214
1. Organy Narodowego Banku Polskiego	214
2. Tworzenie banków. Rodzaje banków	216
3. Postępowanie upadłościowe banków	218
4. Funkcje banków i czynności bankowe	219
5. Narodowy Bank Polski – funkcje i instrumenty w prowadzeniu polityki pieniężno-kredytowej	220
6. Źródła kreacji pieniądza, współczynnik bazy monetarnej	226
7. Operacje bankowe	230
7.1. Operacje bankowe czynne	231
7.1.1. Kredyty obrotowe krótkoterminowe	231
7.1.2. Kredyty inwestycyjne	232
7.1.3. Weksel. Kredyt dyskontowy	233
7.1.4. Kredyt akceptacyjny	238
7.1.5. Kredyt lombardowy	239
7.1.6. Kredyt hipoteczny	239
7.1.7. Kredyty komercyjne	240
7.1.8. Gwarancje bankowe	241
7.1.9. Kredyty dewizowe	242
7.2. Zabezpieczenie zwrotności kredytu	243
8. Operacje bierne	246
9. Operacje usługowe banków	247
9.1. Rachunek bieżący	248
9.2. Rachunek pomocniczy	248

9.3. Rachunki lokat terminowych	248
9.4. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR)	249
9.5. Ekonomiczne aspekty rachunków bankowych	250
9.5.1. Stopa procentowa i prowizje bankowe	250
9.5.2. Średnia ważona stopa procentowa	254
9.5.3. Stopa przychodu	255
9.5.4. Realna stopa procentowa	257
10. Formy rozliczeń pieniężnych	258
10.1. Rozliczenia bezgotówkowe	258
10.1.1. Polecenie przelewu	259
10.1.2. Czek	259
10.1.3. Rozliczenia planowe	262
10.1.4. Okresowe rozliczenia saldami	263
10.1.5. Karty płatnicze	263
10.2. Akredytywa	264
10.3. Rozliczenia gotówkowe	265
11. Bankowy Fundusz Gwarancyjny	266
Rozdział VIII. RYNEK PIENIĘŻNY I RYNEK KAPITAŁOWY	270
1. Rynek pieniężny	270
2. Instrumenty rynku pieniężnego	272
2.1. Bony skarbowe	272
3. Rynek kapitałowy	275
3.1. Uczestnicy rynku kapitałowego	275
3.2. Instrumenty rynku kapitałowego	277
Rozdział IX. KONTAKTY POLSKI Z ZAGRANICĄ	286
1. Międzynarodowy Fundusz Walutowy	286
2. Integracja europejska	288
3. Bilans handlowy i bilans płatniczy	289
4. Rozliczenia międzynarodowe	291
4.1. Czeki w obrotach międzynarodowym	292
4.2. Weksel w obrotach międzynarodowych	292
4.3. <i>Forfaiting</i>	293
5. <i>Clearing</i>	294
BIBLIOGRAFIA	296