

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	25
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	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
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	64
3.4. Krzywa rentowności obligacji	67
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 i stan obecny sektora bankowego w Polsce	97
5.3. Bankowość centralna w Polsce	102
5.4. Bankowość centralna w Unii Europejskiej	114
Pytania i zadania	115
6. Usługi komercyjnych banków depozytowo-kredytowych	117
6.1. Podmioty i struktura bankowości komercyjnej	117
6.2. Klasyfikacja czynności bankowych	125
6.3. Usługi rozliczeniowe	127
6.3.1. Rozliczenia gotówkowe	128
6.3.2. Rozliczenia bezgotówkowe	129
6.3.3. Rozliczenie pieniądzem elektronicznym	141
6.3.4. Rozliczenia międzybankowe	144
6.4. Działalność kredytowo-pożyczkowa banku	152
6.4.1. Klasyfikacja kredytów i pożyczek	152
6.4.2. Przygotowanie banku do prowadzenia działalności kredy- towej	156
6.4.3. Rozpatrywanie wniosków kredytowych	158
6.4.4. Etap realizacji kredytu	172
6.4.5. Etap obsługi kredytu	172
Pytania i zadania	180
7. Przedsiębiorstwo bankowe — sprawozdanie finansowe	182
7.1. Model finansowy banku depozytowo-kredytowego	182
7.2. Sprawozdanie finansowe banku depozytowo-kredytowego	187
7.2.1. Bilans banku depozytowo-kredytowego	188
7.2.2. Rachunek zysków i strat	195
7.2.3. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	199
Pytania i zadania	203

8. Instytucje pożyczkowe (parabanki)	204
8.1. Banki hipoteczne	204
8.2. Banki inwestycyjne	207
8.3. Spółki faktoringowe	213
8.4. Spółki leasingowe	215
8.5. Model finansowy instytucji pożyczkowej	218
Pytania i zadania	220
9. Ryzyko w działalności bankowej	221
9.1. Klasyfikacja ryzyka	221
9.2. Ryzyko kredytowe	226
9.2.1. Ratingowe metody oceny ryzyka kredytowego	230
9.3. Ryzyko płynności	236
9.4. Ryzyko rynkowe	240
9.4.1. Ryzyko walutowe	240
9.4.2. Ryzyko stopy procentowej	247
9.5. Ryzyko operacyjne	255
9.6. Współczynnik wypłacalności	259
Pytania i zadania	261
10. Niedepozytowe instytucje pośrednictwa finansowego	263
10.1. Model ubezpieczyciela	263
10.2. Model powiernika zarządzającego funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi	266
10.3. Prywatne fundusze podwyższonego ryzyka typu <i>venture capital</i> i <i>private equity</i> (VC/PE)	267
10.4. Skonsolidowany bilans gospodarki krajowej	278
Pytania i zadania	280

Część trzecia

Rynki finansowe	281
11. Rynki finansowe — podmioty, klasyfikacja	283
11.1. Pierwotne i wtórne rynki finansowe	283
11.2. Rodzaje rynków finansowych	285
Pytania i zadania	288
12. Rynki pieniężne	289
12.1. Rynki walutowe	289
12.2. Rynek lokat międzybankowych	295
12.3. Pozostałe rynki pieniężne	302
Pytania i zadania	305
13. Rynki kapitałowe	308
13.1. Klasyfikacja rynków kapitałowych	308
13.2. Rynek obligacji	309

13.3. Rynek akcji	322
Pytania i zadania	336
14. Rynki terminowych instrumentów finansowych	338
14.1. Klasyfikacja kontraktów terminowych	338
14.2. Bezwarunkowe kontrakty terminowe	341
14.3. Warunkowe (opcyjne) kontrakty terminowe	353
Pytania i zadania	357
Odpowiedzi na pytania oraz rozwiązania zadań	359
Bibliografia	381
Indeks	383