

Spis treści

Wprowadzenie	9
--------------------	---

Część pierwsza

Pieniądz i inne instrumenty finansowe

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	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

4. Struktura podmiotowa systemu finansowego gospodarki	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
5. Dwuszczeblowy sektor bankowy — bankowość centralna	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
6. Usługi komercyjnych banków depozytowo-kredytowych	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
7. Przedsiębiorstwo bankowe — sprawozdanie finansowe	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

8. Instytucje pożyczkowe (parabanki)	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
9. Ryzyko w działalności bankowej	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
10. Niedepozytowe instytucje pośrednictwa finansowego	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

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

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