

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