

---

# Spis treści

---

Wstęp .....	11
1. Pojęcie i funkcje finansów .....	15
1.1. Pojęcie i istota finansów .....	17
1.2. Funkcje finansów .....	19
1.2.1. Funkcja alokacyjna .....	19
1.2.2. Funkcja redystrybucyjna .....	20
1.2.3. Funkcja stabilizacyjna .....	22
1.2.4. Funkcja rekonwersji (zamiany) własności .....	24
1.3. Klasyfikacja zjawisk finansowych .....	25
1.3.1. Klasyfikacja przedmiotowa zjawisk finansowych .....	25
1.3.2. Klasyfikacja podmiotowa zjawisk finansowych .....	27
1.4. Klasyczne teorie finansów .....	30
1.4.1. Finanse w teorii .....	30
1.4.2. Liberalne teorie finansów .....	31
1.4.3. Ortodoksyjna teoria finansów .....	32
1.4.4. Interwencyjna teoria finansów .....	33
1.5. Nowe teorie finansów .....	35
1.5.1. Neoliberalizm .....	38
1.5.2. Monetaryzm .....	39
1.5.3. Finanse behawioralne .....	40
1.6. Kryzys z 2007 r. a teorie finansowe .....	45
2. Pieniądz .....	49
2.1. Formy i funkcje pieniądza .....	51
2.2. Funkcje pieniądza .....	53
2.3. Mechanizm kreacji pieniądza .....	55
2.4. Determinanty podaży pieniądza .....	59
2.4.1. Teoria bankowa .....	60

2.4.2.	Teoria obiegowa .....	61
2.4.3.	Teoria ilościowa .....	62
2.5.	Wartość pieniądza w czasie .....	63
2.5.1.	Stopy procentowe .....	63
2.5.2.	Zmienność wartości pieniądza w czasie .....	66
2.5.3.	Odsetki proste .....	67
2.5.4.	Kapitalizacja odsetek .....	70
2.5.5.	Aktualna zdyskontowana wartość przyszłej płatności lub zysku ..	75
3.	Rola finansów w tworzeniu, wymianie i podziale produktu społecznego .....	81
3.1.	Istota potrzeb indywidualnych i zbiorowych .....	83
3.2.	Pojęcie i klasyfikacja dóbr .....	85
3.2.1.	Dobra publiczne .....	85
3.2.2.	Dobra społeczne .....	89
3.3.	Finanse sfery realnej i autonomiczna sfera finansów .....	90
3.4.	Strumienie i przepływy finansowe .....	92
3.4.1.	Rodzaje i rachunki strumieni finansowych .....	92
3.4.2.	Tabele przepływów finansowych .....	100
4.	Polityka finansowa i jej funkcje .....	105
4.1.	Istota polityki finansowej .....	107
4.2.	Funkcje polityki finansowej państwa .....	111
4.2.1.	Funkcja stabilizacyjna .....	111
4.2.2.	Funkcja alokacyjna .....	115
4.2.3.	Funkcja redystrybucyjna .....	117
5.	Sektor finansów publicznych .....	123
5.1.	Pojęcie i cechy finansów publicznych .....	125
5.2.	Struktura i podmioty sektora finansów publicznych .....	126
5.3.	Pojęcie i specyfika dochodów i przychodów sektora finansów publicznych ..	136
5.4.	Pojęcie i specyfika wydatków i rozchodów sektora finansów publicznych ..	139
5.5.	Budżet państwa – aspekty teoretyczne .....	143
5.5.1.	Pojęcie i istota budżetu państwa .....	144
5.5.2.	Klasyfikacja budżetowa .....	145
5.5.3.	Funkcje budżetu państwa .....	147
5.5.4.	Zasady budżetowe .....	149
5.5.5.	Procedura opracowywania budżetu państwa .....	150
5.5.6.	Rodzaje dochodów i wydatków budżetowych .....	157
5.5.7.	Deficyt budżetowy i źródła jego finansowania .....	160
5.5.8.	Dług publiczny .....	162
5.5.9.	Inwestycyjny mnożnik zrównoważonego budżetu .....	173
5.6.	Budżet zadaniowy – instrument zarządzania finansami publicznymi .....	178
5.6.1.	Budżet zadaniowy w <i>Programie konwergencji</i> .....	181
5.6.2.	Proces planowania budżetu zadaniowego .....	182

5.6.3.	Budżet zadaniowy – metodyka . . . . .	183
5.6.4.	Budżet zadaniowy w uzasadnieniu ustawy budżetowej na 2016 r. . . . .	191
5.7.	Finanse i zadania samorządu terytorialnego . . . . .	194
5.7.1.	Podstawy prawno-organizacyjne gospodarki finansowej samorządu terytorialnego . . . . .	194
5.7.2.	Budżet jednostki samorządu terytorialnego i procedura jego uchwalania . . . . .	227
5.8.	Państwowe Fundusze Celowe . . . . .	234
6.	System podatkowy w Polsce . . . . .	241
6.1.	Pojęcie, funkcje i klasyfikacje podatku . . . . .	243
6.2.	Elementy konstrukcji podatku . . . . .	251
6.3.	Charakterystyka podatków centralnych . . . . .	255
6.3.1.	Podatek od towarów i usług . . . . .	255
6.3.2.	Podatek akcyzowy . . . . .	277
6.3.3.	Podatek od gier . . . . .	291
6.3.4.	Podatek dochodowy od osób fizycznych . . . . .	293
6.3.5.	Podatek dochodowy od osób prawnych . . . . .	328
6.4.	Charakterystyka podatków samorządowych . . . . .	344
6.4.1.	Podatek od nieruchomości . . . . .	344
6.4.2.	Podatek od spadków i darowizn . . . . .	354
6.4.3.	Podatek od środków transportowych . . . . .	362
6.4.4.	Podatek rolny oraz jego ekonomiczna ocena . . . . .	366
6.4.5.	Podatek leśny . . . . .	376
6.4.6.	Podatek od czynności cywilnoprawnych . . . . .	379
6.4.7.	Karta podatkowa . . . . .	388
6.5.	Parapodatkowe instrumenty finansowe . . . . .	395
7.	System ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych . . . . .	409
7.1.	Pojęcie, funkcje i klasyfikacja ubezpieczeń . . . . .	411
7.2.	Pojęcie i zakres zabezpieczenia społecznego . . . . .	414
7.3.	Konstrukcja i finanse systemu ubezpieczeń społecznych . . . . .	416
7.3.1.	Ubezpieczenia społeczne pracowników . . . . .	416
7.3.2.	Ubezpieczenie społeczne rolników . . . . .	462
7.4.	System finansowania ochrony zdrowia . . . . .	489
7.4.1.	Modele organizacji i finansowania ochrony zdrowia . . . . .	489
7.4.2.	System ubezpieczenia zdrowotnego w Polsce . . . . .	493
8.	System bankowy i polityka pieniężna . . . . .	515
8.1.	Rola systemu bankowego w gospodarce narodowej . . . . .	517
8.2.	System bankowy w Polsce . . . . .	520
8.2.1.	Zarys historii bankowości w Polsce . . . . .	520
8.2.2.	System bankowy po 1997 r. . . . .	525
8.2.3.	Instytucje nadzorujące działalność sektora bankowego . . . . .	536

8.3. Bank centralny i jego zadania .....	538
8.4. Instrumenty polityki pieniężnej .....	545
8.4.1. Pośrednie instrumenty polityki pieniężnej .....	545
8.4.2. Bezpośrednie instrumenty polityki pieniężnej .....	551
8.5. Banki komercyjne .....	554
9. Rynek finansowy .....	565
9.1. Rynek kapitałowy .....	567
9.1.1. Klasyfikacja rynku kapitałowego .....	567
9.1.2. Struktura instytucjonalna rynku kapitałowego .....	573
9.1.3. Podstawowe instrumenty finansowe .....	575
9.1.4. Giełda papierów wartościowych i jej znaczenie w gospodarce .....	585
9.2. Rynek pieniężny .....	613
9.2.1. Istota i struktura rynku pieniężnego .....	613
9.2.2. Bony skarbowe .....	614
9.2.3. Bony pieniężne NBP .....	619
9.2.4. Krótkoterminowe papiery dłużne podmiotów gospodarczych .....	621
9.2.5. Lokaty międzybankowe .....	624
9.3. Rynek walutowy .....	631
9.3.1. Historia rynku walutowego .....	632
9.3.2. Istota rynku walutowego .....	634
9.3.3. Wielkość i struktura rynku walutowego .....	636
9.3.4. Instrumenty rynku walutowego .....	641
9.3.5. Instrumenty rynku walutowych instrumentów pochodnych .....	648
10. Finanse przedsiębiorstw .....	659
10.1. Formy organizacyjnoprawne działalności gospodarczej .....	661
10.2. Gospodarka finansowa przedsiębiorstw .....	667
10.2.1. Cele finansów przedsiębiorstw .....	667
10.2.2. Finansowanie działalności gospodarczej .....	670
10.3. Sprawozdawczość finansowa .....	686
10.4. Teoria trzech soczewek .....	691
10.4.1. Aspekt ekonomiczny .....	691
10.4.2. Aspekt finansowy .....	692
10.4.3. Aspekt majątkowy .....	692
10.5. Elementy sprawozdania finansowego .....	693
10.5.1. Bilans .....	693
10.5.2. Rachunek zysków i strat .....	697
10.5.3. Rachunek przepływów pieniężnych .....	701
10.5.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym .....	703
10.5.5. Informacja dodatkowa .....	704
10.6. Analiza sprawozdania finansowego przedsiębiorstwa .....	704
10.6.1. Wstępna analiza sprawozdania finansowego .....	705

10.6.2. Analiza wstępna bilansu .....	706
10.6.3. Analiza wstępna rachunku zysków i strat .....	709
10.6.4. Wstępna analiza przepływów pieniężnych .....	710
10.6.5. Analiza wskaźnikowa .....	712
11. Finanse ubezpieczeń gospodarczych .....	745
11.1. Podstawowe zasady działalności ubezpieczeniowej .....	748
11.2. Klasyfikacja ubezpieczeń gospodarczych .....	754
11.3. Ubezpieczenia obowiązkowe i dobrowolne .....	759
11.3.1. Pojęcie przymusu ubezpieczeniowego .....	760
11.3.2. Ustawowa definicja ubezpieczenia obowiązkowego .....	760
11.3.3. Regulacje prawne ubezpieczeń obowiązkowych .....	763
11.4. Gospodarka finansowa zakładów ubezpieczeń .....	765
11.4.1. Gwarancje wypłacalności – zarządzanie ryzykiem ubezpieczyciela .....	772
11.4.2. Solvency II .....	777
11.4.3. Gospodarowanie aktywami i pasywami. Ujęcie bilansowe .....	785
11.4.4. Najważniejsze obszary gospodarki finansowej ubezpieczycieli ...	797
11.4.5. Polityka inwestycyjna ubezpieczycieli .....	800
11.4.6. Rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń .....	804
11.5. Kondycja finansowa sektora ubezpieczeń w Polsce w 2014 r. ....	810
11.6. Instytucje ubezpieczeniowe i ich zadania .....	815
11.6.1. Towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych .....	815
12. Finanse międzynarodowe .....	829
12.1. Podstawy finansów międzynarodowych .....	831
12.1.1. Pieniądz międzynarodowy jako główny problem finansów światowych .....	831
12.1.2. Waluty narodowe a pieniądz światowy .....	833
12.1.3. Kurs walutowy i bilans płatniczy .....	836
12.1.4. Cło i polityka celna jako instrument kształtowania obrotów zagranicznych .....	837
12.1.5. Międzynarodowe przepływy kapitałowe .....	839
12.1.6. Międzynarodowy system walutowy .....	840
12.1.7. Międzynarodowe instytucje finansowe .....	841
12.2. Międzynarodowe procesy rozwojowe a rynki finansowe .....	845
12.2.1. Globalizacja a finanse międzynarodowe .....	845
12.2.2. Międzynarodowe kryzysy finansowe .....	849
12.2.3. Integracja monetarna jako element procesu integracji gospodarczej	853
12.2.4. Integracja monetarna i finansowa w Unii Europejskiej .....	856
12.3. Unia Gospodarcza i Walutowa .....	860
12.3.1. Droga do integracji gospodarczej w Europie .....	860
12.3.2. Europejska integracja walutowa .....	862

12.3.3. Etapy tworzenia UGW .....	867
12.3.4. Proceduralne i kosztowe aspekty przystąpienia nowych państw do strefy euro .....	872
12.4. Polityka pieniężna w Unii Europejskiej .....	880
12.4.1. EBC, ESBC i Eurosystem .....	880
12.4.2. Cele i zadania Europejskiego Systemu Banków Centralnych .....	880
12.4.3. Strategia polityki pieniężnej EBC .....	883
12.4.4. Instrumenty polityki pieniężnej .....	885
12.4.5. Operacje walutowe i zarządzanie rezerwami walutowymi .....	889
12.5. Budżet Unii Europejskiej .....	889
12.5.1. Źródła finansowania Wspólnot .....	889
12.5.2. Zasady budżetowe Unii Europejskiej .....	893
12.5.3. Procedura budżetowa .....	895
12.5.4. Dochody budżetowe .....	898
12.5.5. Wydatki budżetowe .....	901
12.5.6. Perspektywy finansowe podstawą polityki budżetowej Unii Europejskiej .....	904
12.5.7. Fundusze jako wyodrębnione instrumenty finansowania wydatków budżetu UE .....	909
12.5.8. Wydatkowanie środków z budżetu UE w 2014 r. ....	910
12.6. Jednolity rynek europejski a rynki finansowe i kapitałowe .....	911
13. Odpowiedzialność z tytułu naruszenia dyscypliny finansów publicznych .....	921
13.1. Pojęcie odpowiedzialności oraz dyscypliny .....	923
13.2. Katalog naruszeń – zakres podmiotowy i przedmiotowy .....	924
13.3. Ogólne zasady odpowiedzialności .....	928
13.4. Karalność za naruszenie dyscypliny finansów publicznych .....	929
13.5. Organy właściwe w sprawach o naruszenie dyscypliny finansów publicznych .....	931
13.5.1. Organy orzekające w pierwszej i drugiej instancji, ich właściwości i tryb powoływania .....	931
13.5.2. Organy właściwe do wypełniania funkcji oskarżyciela w pierwszej i drugiej instancji, ich zadania i tryb powoływania .....	933
13.6. Procedura w sprawach o naruszenie dyscypliny finansów publicznych ...	934
13.6.1. Zagadnienia ogólne – zasady postępowania .....	934
13.6.2. Etapy postępowania .....	938
13.7. Sądowa kontrola prawomocnych rozstrzygnięć w sprawach o naruszenie dyscypliny finansów publicznych .....	941
Indeks osobowy .....	945
Indeks rzeczowy .....	947