

CZĘŚĆ I. WPROWADZENIE DO FINANSÓW

Rozdział I. Nauka o finansach

Rozdział II. Pieniądz

1. Ewolucja pieniądza
Barter. Pieniądz sztabkowy i monety. System bimetaliczny i monometaliczny. Pierwsze substytuty pieniądza monetarnego. Rozszerzenie obiegu banknotów. Zniesienie wymienialności banknotów. Emisja znaków pieniężnych. Pieniądz gotówkowy i bezgotówkowy. Mnożnikowy mechanizm kreacji pieniądza przez banki. Pieniądz elektroniczny
2. Funkcje pieniądza i strumienie pieniężne
Podstawowe cechy pieniądza. Funkcje pieniądza. Strumienie pieniężne
3. Wartość pieniądza w czasie
Koszt pieniądza w czasie. Kapitał i oprocentowanie. Dyskonto. Inflacja i realna stopa procentów

Rozdział III. Rynki finansowe i ich instrumenty

1. Ogólne warunki emisji i obrotu papierami wartościowymi
Instrumenty rynków finansowych. Publiczny obrót papierami wartościowymi. Niepubliczny obrót papierami wartościowymi. Rynek pierwotny i wtórny. Forma emisji papierów wartościowych i jej konsekwencje
2. Papiery wartościowe dłużne
Typy papierów wartościowych dłużnych. Skarbowe papiery wartościowe. Papiery wartościowe przedsiębiorstw i innych emitentów. Bony skarbowe. Obligacje skarbowe. Papiery wartościowe dłużne przedsiębiorstw. Weksle
3. Papiery wartościowe własnościowe
Akcje i ich wartość nominalna. Obrót akcjami
4. Papiery wartościowe pochodne
Transakcje terminowe. Transakcje opcyjne.
5. Rynek pieniężny
Charakterystyka rynku pieniężnego. Instrumenty rynku pieniężnego
6. Rynek kapitałowy
Instrumenty rynku kapitałowego. Dochodowość instrumentów rynku kapitałowego

Rozdział IV. Instytucje finansowe

1. Typy instytucji finansowych
Instytucje wchodzące w skład polskiego systemu finansowego. Skład systemu finansowego
2. Funkcje instytucji finansowych
Pośrednictwo instytucji finansowych w obrocie kapitałami. Przesunięcie konsumpcji w przyszłość. Koncentracja kapitałów i transformacja pieniądza w czasie. Zmniejszenie ryzyka finansowego
3. Rola kapitałów własnych i kapitałów obcych
Kapitały własne. Kapitały obce
4. Kontrola publiczna nad instytucjami finansowymi
Zależność instytucji finansowych od zaufania publicznego. Kontrola nad instytucjami finansowymi

Rozdział V. Finanse publiczne

1. Pojęcie finansów publicznych
Instytucje kontrolujące finanse publiczne. Krytyka zwiększania roli rządów w finansach
2. Instytucje publiczne i samorządy
Autonomiczne instytucje publiczne. Rada Polityki Pieniężnej. Samorządy lokalne
3. Budżet państwowy
Budżety centralne i lokalne. Budżet państwa
4. Dochody budżetowe
Główne pozycje dochodów budżetowych. Podatki. Inne źródła dochodów państwa
5. Wydatki budżetowe
Wielkość wydatków. Wydatki bieżące i inwestycyjne
6. Deficyt budżetowy i jego finansowanie
Sposoby finansowania deficytu budżetowego. Rola emisji papierów skarbowych w finansowaniu deficytu budżetowego. Dług zagraniczny rządu. Koszt obsługi długu
7. Funkcja redystrybucyjna finansów publicznych
Wtórny podział dochodu narodowego. Czynniki i cele redystrybucji dochodu przez państwo
8. Funkcja alokacyjna finansów publicznych
Dobra publiczne i prywatne. Rozdział dóbr publicznych

9. Funkcja stabilizacyjna finansów publicznych
Dążenie władz publicznych do stabilizacji życia gospodarczego. Instrumenty polityki stabilizacyjnej
Wybrana literatura

CZĘŚĆ II. FINANSE PRZEDSIĘBIORSTW

Rozdział VI. Analiza ogólnej sytuacji finansowej przedsiębiorstwa

1. Sprawozdania finansowe przedsiębiorstwa i ich ocena
Sprawozdania finansowe. Bilans przedsiębiorstwa. Środki własne. Środki obce. Układ bilansu. Bilans w analizach ekonomicznych. Rachunek wyników. Etapy analizy sprawozdań finansowych
2. Analiza porównawcza
Analiza zmian wartości nominalnych. Graficzne przedstawienie rezultatów analizy
3. Analiza pozioma bilansu, obliczanie wskaźnika ogólnej sytuacji finansowej przedsiębiorstwa
Zasady analizy poziomej bilansu. Wskaźnik struktury kapitału. Wskaźnik struktury majątku. Wskaźnik ogólnej sytuacji finansowej przedsiębiorstwa
4. Bilans analityczny przedsiębiorstwa
Analiza pionowa bilansu. Zasady opracowania bilansu analitycznego. Wnioski z analizy pasywów. Analiza aktywów
5. Wpływ inflacji na ocenę sytuacji przedsiębiorstwa
Ustalenie wartości rzeczywistej. Inflacja a rozwój przedsiębiorstwa

Rozdział VII. Pozyskiwanie kapitałów

1. Kapitały własne
Kapitał podstawowy i inne składniki kapitałów własnych. Zysk brutto i netto. Podział zysku. Zwiększanie kapitałów własnych przez wpłaty właścicieli
2. Kapitał akcyjny
Wartość nominalna i cena akcji. Emisje akcji. Rentowność kapitałów własnych
3. Kapitały obce
Rola kapitałów obcych. Zobowiązania wobec przedsiębiorstw jako źródło finansowania. Kredyt kupiecki. Zobowiązania wobec Skarbu Państwa i instytucji publicznych. Skład zobowiązań. Ryzyko związane z wykorzystaniem środków obcych
4. Efekt dźwigni finansowej
Dźwignia finansowa. Stopa zwrotu na aktywach

Rozdział VIII. Finansowanie aktywów

1. Skład aktywów
Środki trwałe. Środki obrotowe
2. Problem płynności
Płynność i rezultaty jej utraty. Analiza wskaźnikowa płynności. Prognozy płynności. Obrona płynności przedsiębiorstwa
3. Finansowanie inwestycji rzeczowych
Amortyzacja jako środek finansowania inwestycji. Odpisy amortyzacyjne. Leasing. Stopa zyskowności inwestycji. Okres zwrotu nakładów inwestycyjnych. Obliczanie rzeczywistego okresu zwrotu nakładów inwestycyjnych. Próg zysku
4. Zarządzanie majątkiem obrotowym
Skład majątku obrotowego. Zmienność zapotrzebowania na aktywa obrotowe. Strategie finansowania aktywów obrotowych. Kształtowanie składników majątku obrotowego na optymalnym poziomie. Optymalizacja wielkości zasobów pieniężnych. Optymalizacja stanu zapasów. Problem należności. Faktoring. Okres obrotu majątku obrotowego
5. Inwestycje finansowe przedsiębiorstwa
Kształtowanie portfela papierów wartościowych przedsiębiorstwa. Zarządzanie portfelem papierów wartościowych przez banki. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne

Wybrana literatura

CZĘŚĆ III. BANKOWOŚĆ

Rozdział IX. Podstawowe zasady działania banków

1. Banki i ich rodzaje
Banki detaliczne. Banki inwestycyjne. Dereglamentacja. Banki komercyjne. Banki spółdzielcze i samopomocowe. Banki komunalne. Kasy oszczędnościowo-pożyczkowe
2. Banki w systemie bankowym
System bankowy. Prawo bankowe. Nadzór bankowy a bezpieczeństwo banków. Główne zadania nadzoru

bankowego. Instytucje sprawujące nadzór bankowy. Komisja Nadzoru Bankowego i Rada Polityki Pieniężnej. Zadania Narodowego Banku Polskiego

3. Zasady pracy i operacje bankowe
Zyski banku i ich pochodzenie. Przychody odsetkowe i prowizje. Operacje bankowe. Produkty bankowe
4. Ryzyko bankowe
Korelacja między zyskiem a ryzykiem. Ryzyko a czas operacji. Ryzyko utraty płynności przez bank. Ryzyko kursowe. Ryzyko niedopasowania stopy procentowej
5. Funkcje banków w gospodarce
Specyfika przedsiębiorstwa bankowego. Koncentracja kapitałów przez banki. Transformacja pieniądza w czasie. Realizacja rozliczeń finansowych i inne funkcje banków
6. Organizacja banku i sieć placówek bankowych
Podział kompetencji w kierowaniu bankiem. Centrala i sieć placówek terenowych. Typy placówek bankowych. Zróżnicowanie wielkości sieci bankowej. Korzyści z rozbudowy sieci placówek bankowych. Przenoszenie operacji bankowych poza placówki bankowe. Bankowość elektroniczna, homebanking. Bankowe grupy kapitałowe

Rozdział X. Pozyskiwanie pieniądza przez bank

1. Kapitały własne banku
Skład kapitałów własnych. Finansowanie kapitałów własnych. Udział kapitałów własnych w pasywach i jego konsekwencje. Kapitały własne a bezpieczeństwo depozytów. Kapitały własne a wielkość kredytów
2. Depozyty bankowe
Depozyty w pasywach banku. Pochodzenie depozytów. Oprocentowanie depozytów. Zasady lokat bieżących. Korzyści banków z lokat bieżących. Zasady depozytów terminowych. Oprocentowanie depozytów terminowych. Kapitalizacja odsetek. Rezerwy obowiązkowe na depozyty terminowe
3. Emisja papierów wartościowych dłużnych przez banki
Podstawowe zasady emisji papierów wartościowych dłużnych. Bony i obligacje bankowe. Certyfikaty depozytowe
4. Lokaty międzybankowe
Krótkoterminowe lokaty międzybankowe. Lokaty pokrywające okresowy deficyt banku. Lokaty przy deficycie strukturalnym

Rozdział XI. Inwestycje bankowe

1. Aktywa i ich podział
Aktywa i operacje aktywne. Aktywa niepracujące. Aktywa pracujące
2. Polityka aktywów i pasywów banku
Stopa i marża zysku. „Złota reguła bankowa”. „Reguła osadu we wkładach”. Inwestowanie pieniędzy z lokat bieżących i krótkoterminowych
3. Operacje kredytowe
Rodzaje kredytów. Kredyty gospodarcze i ich typy. Kredyty dla ludności. Kredyty budowlano-mieszkaniowe. Podstawowe zasady procedur kredytowych. Dokumentacja kredytowa klienta. Etapy procedur kredytowych. Ocena zdolności kredytowej klienta. Umowa kredytowa i monitoring kredytu. Prowizja kredytowa. Oprocentowanie kredytu. Zasady spłaty kredytu. Zabezpieczenia i ich wartość. Zabezpieczenia osobiste i rzeczowe. Hipoteka, przewłaszczenie i zastaw. „Złe kredyty”. Rezerwy na należności nieregularne. Restrukturyzacja kredytów. Windykacja kredytów
4. Bankowe inwestycje w papiery wartościowe
Płynność papierów wartościowych. Bankowe inwestycje w akcje. Inwestycje w bony i obligacje skarbowe
5. Lokaty międzybankowe czynne

Rozdział XII. Operacje pośredniczące

1. Operacje rozliczeń krajowych
Rozliczenia gotówkowe i bezgotówkowe. Polecenia przelewu. Czeki. Karty płatnicze. Rozliczenia międzybankowe
2. Rozliczenia zagraniczne
Korzyści z rozliczeń zagranicznych. Wymiana walut. Bankowe umowy międzynarodowe. SWIFT. Akredytywa dokumentowa
3. Gwarancje bankowe
Zasady gwarancji bankowych. Najważniejsze typy gwarancji bankowych
4. Pośrednictwo banków w obrocie papierami wartościowymi
Pośrednictwo w sprzedaży papierów skarbowych. Pośrednictwo w emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw. Pośrednictwo w emisji akcji przedsiębiorstw

Wybrana literatura