

Spis treści

Wstęp	9
Rozdział I	
Znaczenie banku dla przedsiębiorstwa	13
1. Konieczność współpracy przedsiębiorstwa z bankiem	13
2. Wpływ systemu bankowego w Polsce na działalność przedsiębiorstw	16
2.1. Kształt systemu bankowego	16
2.2. Rodzaje banków działających w Polsce	19
2.3. Polityka banku centralnego	21
Rozdział II	
Wybór banku przez przedsiębiorstwo	29
1. Potrzeba świadomego wyboru	29
2. Wybór banku przy wykorzystaniu kryteriów mierzalnych	33
2.1. Pozycja majątkowa banku	33
2.2. Bezpieczeństwo lokat	36
2.3. Opłacalność lokat bankowych	39
2.4. Cena usług bankowych	43
3. Kryteria niemierzalne wyboru banku	46
3.1. Jakość usług bankowych	46
3.1.1. Szybkość usługi bankowej	46
3.1.2. Kompetencje bankowców	50
3.2. Sieć oddziałów banku oraz ich kompetencje	54
3.3. Polityka kredytowa banku	56
3.4. Dogodność korzystania z usług bankowych	59
4. Wybór banku w praktyce gospodarczej przedsiębiorstw	62
Rozdział III	
Rachunek bieżący w działalności przedsiębiorstwa	66
1. Konieczność posiadania rachunku bieżącego	66
2. Umowa rachunku bieżącego	69
3. Zasady funkcjonowania rachunku	74

Rozdział IV

Współpraca w zakresie operacji rozliczeniowych przeprowadzanych za pośrednictwem banku	78
1. Rozliczenia bezgotówkowe	79
1.1. Polecenie przelewu	80
1.2. Polecenie zapłaty (direct debit)	82
1.3. Czeki w działalności gospodarczej	85
1.4. Akredytywa w transakcjach krajowych	89
1.5. Rozliczenia planowe oraz okresowe rozliczanie sald	91
2. Operacje gotówkowe przedsiębiorstw	92
2.1. Wpłaty i wypłaty gotówkowe	92
2.2. Skarbiec nocny	95
2.3. Inkaso samochodowe	95
3. Przechowywanie w banku dokumentów i przedmiotów; skrytki sejfowe	96
4. Karty płatnicze w operacjach rozliczeniowych przedsiębiorstw	98
4.1. Podział kart płatniczych	99
4.2. Zasady posługiwania się kartą	104
4.3. Przestępstwa związane z kartami płatniczymi	106
4.4. Perspektywy rozwoju rynku kart w Polsce	107
5. Nowoczesne formy obsługi bieżącej — bankowość elektroniczna ..	109
5.1. Istota i znaczenie bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstwa	109
5.2. Cash management w zarządzaniu gotówką	113

Rozdział V

Zagraniczne operacje rozliczeniowe	116
1. Tryb rozliczeń zagranicznych	116
2. Przekazy pieniężne i czeki w obrocie zagranicznym	118
3. Inkaso dokumentowe	122
4. Akredytywa dokumentowa w transakcjach zagranicznych	124
5. Finansowanie transakcji eksportowych	129
6. Sprawność obsługi operacji zagranicznych na szczeblu oddziału banku	131

Rozdział VI

Lokaty pieniężne przedsiębiorstw	133
1. Tradycyjne lokaty bankowe i ich efektywne wykorzystywanie	133
2. Krótkoterminowe papiery dłużne	139
2.1. Skarbowe papiery wartościowe	140
2.1.1. Atrakcyjność bonów skarbowych	140
2.1.2. Lokaty w obligacje skarbowe	145
2.2. Bony (certyfikaty) bankowe	147
2.3. Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa (bony ko-	
mercyjne)	149

2.4. Fundusze inwestycyjne	153
2.5. Możliwość efektywnego korzystania przez przedsiębiorstwo z lokat pieniężnych	155
Rozdział VII	
Współpraca w zakresie kredytowania działalności gospodarczej przed- siębiorstwa	160
1. Rodzaje i formy kredytów	161
1.1. Kredyty obrotowe	162
1.1.1. Kredyt w rachunku bieżącym	162
1.1.2. Kredyt w rachunku kredytowym	164
1.2. Kredyty inwestycyjne	165
1.3. Inne formy kredytów	166
1.4. Dostępność przedsiębiorstw do kredytu	168
2. Warunki przyznania kredytu	170
3. Wniosek o udzielenie kredytu	171
4. Ocena zdolności kredytowej	175
5. Umowa kredytowa	179
6. Zasady wykorzystania kredytu	182
7. Zabezpieczenia udzielanych kredytów	184
8. Usługi leasingowe	193
8.1. Rodzaje leasingu	194
8.2. Korzyści i niedogodności korzystania z leasingu	198
8.3. Umowa leasingowa	198
9. Faktoring w obrocie gospodarczym	201
9.1. Rodzaje faktoringu	202
9.2. Podstawowe funkcje faktoringu	205
9.3. Koszty związane z faktoringiem	206
9.4. Wady i zalety faktoringu z punktu widzenia faktoranta	207
Rozdział VIII	
Gwarancje bankowe	210
1. Istota gwarancji	210
2. Rodzaje gwarancji	211
3. Podstawowe kryteria oceny wniosku o gwarancję	213
Rozdział IX	
Doradztwo finansowe dla przedsiębiorstw	214
Bibliografia	219
Załączniki	220