



UNIwersytet
EKONOMICZNY
W KRAKOWIE



FUNDACJA
UNIwersytetu EKONOMICZNEGO
W KRAKOWIE

KIERUNKI BADAŃ NAD WSPÓŁCZESNYMI ZJAWISKAMI FINANSOWYMI

pod redakcją naukową
Stanisława Owsiaaka

Spis treści

WSTĘP	9
--------------------	----------

Mariusz Andrzejewski

Kierunki badań nad współczesnymi zjawiskami finansowymi w rachunkowości	15
1. Wprowadzenie	15
2. Teoria i badania w rachunkowości w ujęciu międzynarodowym – próba wskazania głównych nurtów	17
3. Wybrane obszary badań w rachunkowości w ujęciu krajowym ...	21
4. Kierunki badań zjawisk finansowych w obszarze rachunkowości realizowane w Katedrze Rachunkowości Finansowej Wydziału Finansów i Prawa Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie	28
5. Podsumowanie	33

Jan Czekaj

Dylematy pokryzysowej polityki pieniężnej	41
1. Wprowadzenie	41
2. Przedkryzysowa (konwencjonalna) polityka pieniężna	42
3. Istota i narzędzia niekonwencjonalnej polityki pieniężnej	48
4. Dylematy powrotu do konwencjonalnej polityki pieniężnej	64

Józefa Famielec

Finanse rozwoju zrównoważonego – próba koncepcji	69
1. Wprowadzenie	69
2. Funkcje finansów i przepływy finansowe w gospodarce	70
3. Rozwój zrównoważony – jako kategoria holistyczna i potrzeba jej powiązania z teorią finansów	72
4. Rozwój zrównoważony versus równowaga gospodarcza?	77
5. Tożsamość inwestycji i oszczędności w makroekonomicznym modelu równowagi rynkowej	79
6. Popyt na pieniądź i źródła jego pozyskiwania w systemie finansowym gospodarki	83
7. Podsumowanie	85

Bogusława Gnela

Uwagi o ochronie konsumenta i klienta usług finansowych	87
1. Wprowadzenie	87
2. Europejska koncepcja ochrony konsumenta	89
3. Przyczyny ochrony konsumenta oraz klienta w umowach o usługi finansowe	91
4. Ochrona konsumenta w umowie kredytu konsumenckiego	93
5. Ochrona konsumenta w umowie kredytu hipotecznego	94
6. Ochrona konsumenta umów o usługi finansowe zawieranych na odległość	95
7. Ochrona ubezpieczającego oraz innych beneficjentów umowy ubezpieczenia	97
8. Ochrona użytkownika, w tym konsumenta usług płatniczych	99
9. Ochrona klienta w regulacji obrotu instrumentami finansowymi	102
10. Rezygnacja z pojęcia konsumenta w regulacji dotyczącej rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego	104
11. Podsumowanie	105

Tadeusz Grabiński

Słowa kluczowe publikacji jako narzędzie analizy obszarów badań w zakresie nauk o finansach (na przykładzie publikacji pracowników UE w Krakowie)

pracowników UE w Krakowie)	107
1. Wprowadzenie	107
2. Charakterystyka bazy źródłowej	108
3. Źródłowa baza słów kluczowych w publikacjach pracowników UE w Krakowie	112
4. Przykładowe analizy słów kluczowych	116
5. Podsumowanie	127

Maria Kosek-Wojnar

Kierunki badań nad transferami wewnętrznymi w sektorze finansów publicznych w Polsce

finansów publicznych w Polsce	131
1. Wprowadzenie	131
2. Przyczyny stosowania transferów wewnętrznych w SFP	132
3. Transfery wewnątrz sektora finansów publicznych w latach 2010-2015	133
4. Transfery pomiędzy budżetem państwa a JST	134
5. Transfery przekazywane ze środków publicznych funduszy celowych	137

6. Transfery pomiędzy agencjami wykonawczymi a publicznymi funduszami celowymi	140
7. Podsumowanie	141

Ewa Miklaszewska

Czynniki kształtujące modele biznesowe banków europejskich w okresie pokryzysowym	145
1. Wprowadzenie	145
2. Zmiany zachodzące w otoczeniu banków w okresie pokryzysowym	147
3. Wpływ kryzysu finansowego na modele biznesowe banków ..	150
4. Charakterystyka głównych modeli biznesowych banków europejskich	151
5. Tendencje w zakresie ewolucji modeli biznesowych banków europejskich	154
6. Ewolucja modelu biznesowego banków lokalnych – centralizacja europejskiego modelu banków spółdzielczych ..	156
7. Podsumowanie	161

Wanda Sulowska

Zasada równego traktowania kobiet i mężczyzn z perspektywy funkcjonowania rynku ubezpieczeniowego	165
1. Wprowadzenie	165
2. Zasada równego traktowania ze względu na płeć w prawie polskim na gruncie prawa europejskiego	165
3. Przepisy dyrektywy Rady 2004/113/WE i związanych z nią dokumentów dotyczące ubezpieczeń	168
4. Implementacja dyrektyw wspólnot europejskich dotyczących równego traktowania do polskiego prawa	172
5. Zasady równego traktowania w ujęciu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	175
6. Możliwości oceny konsekwencji wprowadzenia zmian ustawowych w zakresie równego traktowania kobiet i mężczyzn dotyczących rynku ubezpieczeń	176
7. Podsumowanie	181

Bogumiła Szopa, Ewa Ślęzak

Finansowe aspekty starzenia się społeczeństwa	185
1. Wprowadzenie	185
2. Sytuacja demograficzna Polski	186

3. Zjawisko starzenia się w ujęciu teoretycznym	188
4. Implikacje finansowe starzenia się – wybrane problemy	190
5. Podstawowe wyzwania	197

Ryszard Szostak

Sposoby weryfikacji wiarygodności gospodarczej i finansowej przedsiębiorców ubiegających się o zamówienie publiczne	201
1. Wprowadzenie	201
2. Konkretyzacja zdolności gospodarczo-finansowych wykonawcy	203
3. Ocena wskaźnikowa kondycji gospodarczej wykonawcy	206
4. Zdolność wykonawcy do pokrycia kosztów realizacji zamówienia	208
5. Ubezpieczenie ryzyka zawodowego	209
6. Wsparcie osoby trzeciej	210
7. Wspólne ubieganie się o zamówienie	212
8. Kryteria selekcji	213
9. Podsumowanie	214

Stanisław Wanat

Analiza ryzyka systemowego z wykorzystaniem modelu copula-DCC-GARCH i wybranych metod grupowania	217
1. Wprowadzenie	217
2. Metodyka	219
3. Dane i wyniki analizy	224
4. Podsumowanie	233