|  |  |
| --- | --- |
|  | Finanse |
|  | C:\Users\TEMP.LOCAL.000\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\budzet_kalkulator_966_520_8.jpg |
| [Wybierz datę] | WYKŁADY 2016/17 |
|  | *By:*   * *Roksana Przewoźniak* * *Izabela Skręta* * *Roman Podolski* |

Finanse

WYKŁADY 2016/17

FINANSE- wszystkie działania związane z pieniądzem. Jak się znajduje, jak są wydawane.

**Finanse:**

* Ogół zjawisk i procesów pieniężnych, związanych z tworzeniem (emisją), przepływem, gromadzeniem i wydatkowaniem środków pieniężnych.
* Stosunki ekonomiczne polegające na gromadzeniu, podziale i wydatkowaniu zasobów  
        pieniężnych.
* Finanse są to zjawiska i procesy pieniężne.
* Finanse – ogół zjawisk pieniężnych powstających w związku z działalnością gospodarczą   
        i społeczeństwem człowiek

**Polityka finansowa**

* cele i przyjęte metody do osiągnięcia w wyniku prowadzonej gospodarki finansowej przy wykorzystaniu metod, narzędzi i sposobów działania wyznaczonych do osiągnięcia tych celów.

**Gospodarka finansowa**

* działanie podmiotów (jednostek gospodarczych) w dziedzinie zjawisk pieniężnych.

**Nauka finansów**

* nauka o zjawiskach i procesach pieniężnych. Ekonomiczna strona gospodarowania pieniędzmi.

Rodzaje finansów:

* **Finanse przedsiębiorstw** – to zjawiska i procesy pieniężne, zachodzące w przedsiębiorstwie, związane z gospodarowaniem i wydatkowaniem zasobów pieniężnych pozostających do dyspozycji przedsiębiorstwa.
* **Finanse publiczne** – obejmują procesy związane z gromadzeniem, podziałem i wydatkowaniem środków publicznych.(jednostki, budżet, podatki)
* **Finanse gospodarstw domowych** – zjawiska i procesy związane z gromadzeniem, podziałem   
  i wydatkowaniem pieniędzy przez członków gospodarstwa domowego.
* **Finanse banków (bankowość)** – zagadnienia związane z funkcjonowaniem systemu bankowego   
  i operacji bankowych.
* **Rynek finansowy** – to miejsce, na którym są zawierane transakcje kupna i sprzedaży różnych form kapitału pieniężnego.
* **Finanse ludności** (inaczej gospodarstw domowych) – obejmują przychody z wynagrodzeń za np. pracę.

Funkcje finansów (państwa – publicznych)

Kreator pieniądza           władze publiczne          rola państwa

* **Funkcja alokacyjna** – państwo dysponując zasobami pieniężnymi w formie budżetu może przemieszczać środki finansowe na zadania, które musi spełnić lub na dofinansowania.
* **Funkcja redystrybucyjna** (tzw. wtórny podział PKB) – w społeczeństwie istnieją potrzeby zbiorowe, które państwo powinno zaspokajać, co rodzi potrzebę stosowania mechanizmu podziału pieniędzy.
* **Funkcja stabilizacyjna** – prawidłowe lokowanie środków i ich redystrybucja.
* **Funkcja kontrolna** – redystrybucję określają reguły ewidencjonowania wszystkich finansów.https://docs.google.com/drawings/d/sUrCHBlxper5eX5-AVcHTYA/image?w=21&h=3&rev=1&ac=1https://docs.google.com/drawings/d/sqI_fTZdt_ExmDoTVGknq4Q/image?w=20&h=3&rev=1&ac=1
* **Rekonwersja własności** – pieniądze, które istnieją w gospodarce zmieniają swojego właściciela. (z prywatnych na publiczne i odwrotnie)

**Klasyfikacja zjawisk finansowych  
        Przedmioty klasyfikacji:**                   1. Podział  
                        - przychody i wydatki pieniężne ekwiwalentne,  
                        - przychody i wydatki pieniężne redystrybucyjne:  
                                   transfery budżetów(przymusowe)  
                                   transfery poza budżetowe  
                        - przychody i wydatki pieniężne kredytowe. (system bankowy, lokaty, oszczędności)  
                   2. Podział  
                        - przychody i wydatki rynkowe – mechanizmy rynkowe  
                        - przychody i wydatki nierynkowe – obsługa dóbr publicznych  
**Podmiotowe klasyfikacje zjawisk:**                   1. Finanse przedsiębiorstw, gospodarstw domowych, banków, komercyjnych instytucji  
                       ubezpieczeniowych, sektora publicznego, rynków finansowych.  
                   2. Międzynarodowe finanse państwa

**SYSTEM FINANSOWY**

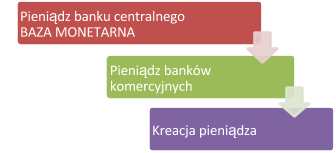
System finansowy – mechanizm współtworzenia i pzepływu wartości pieniężnej i między niefinansowymi podmiotami gospodarczymi (gosppdarstwa domowe, przedsiębiorstwa i budżetem państwa)

**Funkcje systemu finansowego:**

* **Funkcja monetarna** – dostarczanie pieniądza i umożliwienie jego obiegu w gospodarce.
* **Funkcja kapitałowa (redystrybucyjna)** – przepływ wolnych środków pieniężnych od podmiotów dysponujących do podmiotów chcących skorzystać.
* **Funkcja kontrolna** – kontrola strumieni pieniężnych.

**Pieniądz**

* **Cechy pieniądza:** 
  + papierowy,
  + kredytowy,
  + państwowy (prawo do emisji ma tylko NBP)
  + zabezpieczony towarami i usługami.
* **Funkcje pieniądza:**
  + miernik wartości – możliwość wyceniania towarów i usług.
  + środek wymienny – pośredniczy w każdej transakcji
  + środek płatniczy – daje możliwość wywiązać się z zobowiązań zakupu
  + Zaufanie – do wartości i tego co reprezentuje, nie straci na wartości
  + środek tezauryzacji – gromadzenie, oszczędzanie
  + przechowywanie pieniądza (oszczędzanie).

**Kreacja pieniądza**

**Podaż pieniądza** (teoria finansów) – wartość występujących w obiegu rodzajów pieniądza, będące   
w dyspozycji przedsiębiorstw i ludności.

**Strumienie:**

*pieniądz gotówkowy + pieniądz bezgotówkowy banków komercyjnych +baza gotówkowa na ich rachunkach   
w banku centralnym =* **monet**

**Agregaty pieniężne – są miarą podaży pieniądza w walucie krajowej**

Finanse publiczne

    **Dobra społeczne  
    Dobra publiczne:**        
         - potrzeby,        
         - potrzeby zbiorowe.  
**Cechy dóbr publicznych:**         - powszechny dostęp,  
         - brak konkurencyjności między konsumentami,  
         - niezależność korzystania od ich kosztów,  
         - zaspokajanie potrzeb zbiorowych,  
         - ograniczanie poziomu konsumpcji dóbr prywatnych,  
         - najczęściej przymusowy charakter konsumpcji,  
         - ograniczenie możliwości wyboru celu przeznaczenia dochodu.

**Przedmiot zainteresowań finansów publicznych:**    - publiczne zasoby pieniężne,  
    - procesy związane z gromadzeniem i rozdysponowaniem,  
    - skutki gospodarcze, społeczne i polityczne – efekty operacji środkami pieniężnymi.

**Zadania finansów publicznych:**    - wykonywanie zadań publicznych,  
    - zaspokajanie potrzeb zbiorowych – dostęp do dóbr publicznych i dóbr społecznych,  
    - korygowanie (redystrybuowanie) dochodów ustalonych w pierwotnym (rynkowym) podziale,  
    - instrument polityki gospodarczej, stabilizujący procesy rynkowe.

**Podstawy prawne:**    - Ustawa o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r.

**Podmioty sektora finansów publicznych np:**

* Jednostki samorządu
* Terytorialnego i ich związki
* Jednostki budżetowe
* Agencje wykonawcze (państwowe lub samorządowe)
* Samorządowe zakłady budżetowe
* Państwowe fundusze celowe
* Uczenie publiczne
* NFZ
* Polska Akademia nauk i tworzone przez nią jednostki organizacyjne
* ZUS
* Kasa rolniczego ubezpieczenia społecznego

**Narzędzia instrumentalne systemu finansów publicznych:**

* **Podatki** 
  + centralne (budżet państwa)
  + Lokalne (samorządy terytorialne)
* Opłaty
* CŁA
* Dochody i wydatki z majątku publicznego
* Składki na US
* Subwencje
* Dotacje
* Kredyty państwowe i pożyczki publiczne (operacje wykon przy udzielaniu pożyczek w obszarze krajowym i zagranicznym)

**Dochody publiczne**

* Daniny publiczne (kat: obowiązkowa, nakładana mocą ustawy na podmioty gospodarcze)
* Dochody z praw majątkowych
* Pozostałe dochody (kat: cykliczne, przewidywalne, bezzwrotne)

Wydatki publiczne

* Funkcje wydatków
  + Klasyczne
  + Socjalne (zabezpieczenie pewnego poziomu dochodów)
  + Ekonomicznie (wpływanie na rozwój gospodarstwa)
* Wydatki
  + Realne - -- \\--
  + Transferowe- wydatki publiczne(dokonywanie transferu na różne towary)
  + Krajowe Zagraniczne Bizące (opłacenie biżących obciążen)
  + Majątkowe(opłacenie inwestycji)
  + Stałe(nizmiennie niezależnie od celów)
  + Zmienne(w zależności od tego co jest wykonywane)
  + Szczebel wydatkowania(kto dokonuje te wydatki)

**Finanse samorządu terytorialnego**

* Jednostki samorządu terytorialnego (są po, żeby lepiej kontrolować)
  + Gminy
  + Powiaty
  + Województwa
  + Podstawa prawna
* Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnych
* Ustawa o samorządzie gminnym
* Ust o samorz powiatowym
* Ust o samorz województwa

**Dochodami jednostek samorządu terytorialnego są:**

* Dochody własne, w tym udziały we wpływach z:
  + PIT
  + CIT
* Subwencja ogólna (przekazanie środków publicznych do samorządu terytorialnego)
* Dotacje celowe z budżetu państwa

**Dochodami jednostki samorządu terytorialnego mogą być:**

* Środki publiczne ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi
* Środki z budżetu UE

**Budżet państwa**

Obrazuje kwotowo to na co będzie wydawał hajs

* Plan finansowy, Obejmujący dochody i wydatki państwa , uchwalanym na okres roku budżetowego
* Fundusz scentralizowanych środków pieniężnych gromadzonych i rozdzielanych w ciągu roku, w związku z realizacją zadań państwa
* Uchwalany jest w formie ustawy budżetowej

**Funkcje budżetu**

* Alokacyjna (narzędzie do rozdzielania części zasobów w gospodarczych na dobra prywatne i publiczne)
* Redystrybucyjna (kwestie rozdziału i wyrównywania dochodów)
* Stabilizacyjna(łagodzenie wahań w gospodarczych dokonując transfery stara się państwo ułagodzić nierówności i niekorzystne sytuacje w gospodarstwie)
* fiskalna(gromadzenie środków publicznych na realizacje zadań)
* ewidencyjno-kontrolna (kontrola celowości gospodarczej)
* kredytowa

**Zasady budżetowe**

to jak musi być rozprowadzony budżet

* roczności
* równowagi(panowana wysokość wydatków nie powinna przekraczać przychodów)
* szczegółowości
* jawność ( budżet musi być dostępny ogólnie)
* przejrzystości
* uprzedniość (budżet musi być uchwalony przed rozpoczęciem nowego roku podatkowego)
* jedności, zupełności

**Opracowanie budżetu państwa**

1. przygotowanie projektu ustawy
2. uchwalenie ustawy budżetowej
3. wykonanie ustawy budżetowej
4. kontrola wykonania ustawy budżetowej

**Dochody budżetu państwa**

charakter strumienia –> cel -> systematyka

podatek – cło – opłata-wpłata z NBP-pożyczki – lokaty

**Deficyt budżetowy**

rzeczywisty  --  strukturalny --  cykliczny(czy powtarza się)

* Źródła pokrycia deficytu
  + Krajowe
    - Sprzedaż skarbowych papierów wartościowych
      * Bon skarbowy
      * Obligacje skarbowe
      * Skarbowy papier oszczędnościowy
    - Prywatyzacja majątku skarbu państwa
  + Zagraniczne
    - Obligacje skarbowe
    - Porzeczki i kredyty zagraniczne

**Dług publiczny**

Zobowiązania sektora finansów publicznych z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych, zasięgniętych kredytów, pożyczek, przyjętych de[pozytów oraz wymaganych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądów, ostatecznych decyzji administracyjnych oraz znanych za bezsporne przez dłużnika

* Dług publiczny
  + Czas
    - Krótkotkoterminowe
    - Długoterminowe
  + Zasady ewidencji
    - Brutto
    - Netto
  + Wartość zobowiązania
    - Nominalna
    - Realna
  + Poziom władzy publicznej
    - Centralny
    - lokalny

System podatkowy w Polsce

**Podatek**

* jest to klasyczna danina publiczna. Należy on do najstarszych kategorii finansowych i ekonomicznych. Według najbardziej rozpowszechnionej definicji podatek to pieniężne, przymusowe, ogólne (powszechne) , nieodpłatne i bezzwrotne świadczenie na rzecz państwa lub innych związków publicznoprawnych (np. samorządów).
* Podatek jest złożoną kategorią nie tylko finansową (fiskalną) i ekonomiczną lecz także prawną, polityczną i społeczną.
* Obecnie na polski system podatkowy składają się podatki, które tworzą dwa podsystemy podatkowe: podsystem podatków centralnych i podsystem podatków lokalnych.

**System podatkowy**

* w Konstytucji art. 84: „Każdy jest zobowiązany do ponoszenia ciężarów świadczeń publicznych, w tym podatków określonych w ustawie.” System podatkowy jest to ogół pobieranych w danym państwie i czasie podatków.

**Cechy podatków:**    - pieniężny,                              
    - nieodpłatny,  
    - jednostronny,                       
    - ogólny,  
    - przymusowy,  
    - bezzwrotny.

**Funkcje podatkowe:**

  - fiskalna,(pewny poziom musi być osiągalny)        - regulacyjna -redystrybucyjna (koryguje dochody)                        - stymulacyjna.



**Zasady podatkowe:**  
**Równość** – wszyscy jesteśmy równi, ciężary podatkowe powinny być dostosowane do możliwości płatników.  
**Pewność** – musimy mieć wiedzę na temat pobierania podatków.  
**Dogodność** – powinniśmy mieć dogodność płacenia podatków.  
**Taniość –** wpływy z podatku nie mogą być niższe niż koszty podatku

**Elementy konstrukcyjne podatku**

* obligatoryjne
  + podmiot podatku
    - czynny – państwo lub związek publiczno–prawny, uprawniony do nakładania i pobierania podatku
    - bierny – podatnik, płatnik (oblicza i pobiera podatek, odprowadza go do organu podatkowego), inkasent(pobiera środki od podatników i wpłaca do urzędu skarbowego)
  + przedmiot podatku
  + podstawa opodatkowania
  + stawka podatkowa
  + skala podatkowa
    - stała (podatek liniowy)
    - zmienna (wysokość opodatkowania rośnie wraz ze wzrostem podatkowania, lub zmniejsza się wraz ze zmniejszeniem opodatkowania)
      * regresywna
      * progresywna
      * degresywna
* Fakultatywne
  + Preferencje podatkowe:
    - Zwolnienia podatkowe
      * Przedmiotowe
      * Podmiotowe
      * mieszane
    - Ulgi podatkowe (ograniczenie wielkości obciążenia podatkowego)
  + Zwyżki podatkowe
  + Ewidencja podatkowa
  + Zwrot podatku
  + Okres podatkowy

**Kontrola skarbowa**

* Urzędy kontroli skarbowej
* Generalny inspektor kontroli skarbowej
* Minister finansów (najwyżej)

**Aparat skarbowy** – struktura podmiotów które naliczają, pobierają podatki

* Izba skarbowa
* Urząd skarbowy
* Izba celna
* Urząd celny

**Klasyfikacja podatku**

* Przedmiotowa
  + Od obrotu (od przychodu)
  + Od wydatków (konsumpcyjne)
  + Dochodowe
  + Majątkowe
* Przedmiot a źródło opodatkowania
  + Bezpośrednie (nawiązują do źródła podatku ; od majątku / dochodu
  + Pośrednie (od obrotu/ od wydatków)
* Wg miejsca wpływu
  + Centralny (do skarbu Państwa np.: akcyza, VAT)
  + Lokalne (województwa, gminy, powieaty np.: rolny, leśny, transportowy, spadków, darowizn)
  + Wspólne (i to i to)

**Podatki bezpośrednie:**

* CIT (19%)
* PIT
* ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
* karta podatkowa

**Podatki pośrednie**

* VAT (podstawą opodatkowania jest obrót)
* Akcyzowy (alkohol, tytoń, samochody osobowe)
* Od gier
* Od spadków i darowizn
* Rolny
* Od środków transportowych

**Klasyfikacja podatków**

* Centralne

- podatek od towarów i usług (VAT)  
    - podatek akcyzowy  
    - podatek od gier  
    - podatek dochodowy od osób prywatnych  
    - podatek dochodowy od osób fizycznych

- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

* Lokalne
  + Od czynności cywilno-prawnych
  + Rolny
  + Leśny
  + Od nieruchomości
  + Od spadków i darowizn
  + Od środków i darowizn
  + Karta podatkowa

SYSTEM BANKOWY

**Funkcje systemu bankowego:**

* stworzenie mechanizmów gromadzenia i inwestowania środków w różne przedsięwzięcia
* zapewnienie możliwości dokonywania płatności pomiędzy podmiotami
* stworzenie warunków do transformacji środków inwestowania

**Podstawy prawne systemu:**

* Konstytucja RP (1197)
* Ustawa Prawo bankowe (1997) (Dz. U. z 2002 r., nr 72, poz. 665)
* Ustawa o Narodowym Banku Polskim (1997) (Dz. U. z 2013 r. poz. 908)

**Zadania systemu bankowego:**

* zapewnienie dostępu do systemu płatniczego,
* zapewnienie finansowania podmiotów gospodarczych i gospodarstw domowych,
* zagwarantowanie płynności finansowej podmiotom gospodarczym,
* przejmowanie na siebie ryzyka, które można później odsprzedać na rynku,
* oferowanie informacji dotyczących stopnia ryzyka

**Model**

* bank centralny
* banki komercyjne

**Polskie instytucje systemu bankowego**

* Narodowy bank polski (NBP)
* Komisja nadzoru finansowego (KNF)
* Bankowy fundusz gwarancyjny (BFG)
* Związek banków polskich (ZBP)
* Krajowa izba rozliczeniowa
* Biuro informacji kredytowej
* Banki komercyjne

**Bank centralny**

* **Cel działalności** 
  + utrzymanie stabilnego poziomu cen, przy jednoczesnym wspieraniu polityki gospodarczej Rządu
* **ZADANIA:**

•organizowanie rozliczeń pieniężnych

•prowadzenie działalności dewizowej i gospodarki rezerwami dewizowymi

•prowadzenie bankowej obsługi budżetu państwa

•regulowanie płynności banków oraz ich refinansowanie

•kształtowanie warunków niezbędnych dla rozwoju systemu bankowego

•opracowywanie statystyki pieniężnej i bankowej, bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej

* **Rola**

kreator i realizator polityki pieniężnej

•bank emisyjny

•bank banków

•bank państwa

•centralna instytucja dewizowa

•nadzór bankowy

**Narodowy bank Polski**

**Organy NBP**

* Prezes
  + 6-cio letnia kadencja
  + Powołuje prezydenta
  + Odpowiedzialny za NBP
  + Reprezentuje NBP
  + Jest obecny w każdych posiedzeniach
* Rada polityki pieniężnej
  + Ustala wysokość stóp procentowych BC
  + Ustala zasady i wysokości rezerwy obowiązkowej
  + W jakiej wysokości będziemy zadłużeni (kredyty, pożyczki)
  + Ustala zasady otwartego rynku
* Zarząd
  + Funkcja Kontrolna i nadzorująca

**Europejskie instytucje systemu bankowego**

* Europejski system banków centralnych
  + Europejski bank centralny
* Eurosystem
  + Europejski bank centralny
  + Narodowe banki centralne (ale tylko te co wprowadzili euro)
* Europejski bank centralny (bank emisyjny waluty euro)

**Banki komercyjne**

* **Rola w gospodarce narodowej**
  + Pośrednik
  + Płatnik
  + Agent
  + Gwarant
  + Jest narzędziem w polityce państwa

**Klasyfikacja:**

* banki uniwersalne
* banki detaliczne
* banki inwestycyjne
* banki specjalistyczne:
* hipoteczne
* samochodowe
* komunalne
* internetowe
* banki spółdzielcze
* holdingi bankowe
* parabanki

**Funkcje:**

* kredytowa –udzielanie kredytów
* płatnicza –dokonywanie płatności
* depozytowa –przyjmowanie depozytów, zarządzanie aktywami finansowymi i majątkiem klientów

**CZYNNOŚCI BANKOWE**

* przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów
* prowadzenie innych rachunków bankowych
* udzielanie kredytów
* udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw
* emitowanie bankowych papierów wartościowych
* przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych

**CZYNNOŚCI FINANSOWE**

* udzielanie pożyczek pieniężnych
* prowadzenie operacji czekowych i wekslowych
* Wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji z ich użyciem
* Prowadzenie terminowych operacji finansowych
* Nabywanie i potwierdzanie poręczeń
* Wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych

**RYZYKA W DZIAŁALNOŚCI BANKU**

* ryzyko kredytowe
* ryzyko rynkowe
* ryzyko stóp procentowych
* ryzyko kursów walutowych
* ryzyko płynności
* ryzyko operacyjne

**Bankowy fundusz gwarancyjny**

* gwarantowanie środków pieniężnych
* pomaga finansowo bankom w sytuacji niewypłacalności i zabezpieczenie płynności bamków komercyjnych

**Związek banków Polskich (ZBP)**

* zrzesza banki na terenie RP

**Krajowa izba rozliczeniowa**

* prowadzi rozliczenia międzybankowe

**Biuro informacji kredytowej**

* sprawdzanie info o historii kredytowej klienta

**Instytucje ochrony praw konsumenta w sektorze bankowym**

* sąd publiczny przy KNF
  + spory pomiędzy uczestnikami rynku finansowego a odbiorcami usług
  + wartość przedmiotu sporu przekracza 500 zł
  + postepowanie mediacyjne
  + postepowanie arbitrażowe

**Bankowy arbitraż konsumentki przy ZBP**

* spory pomiędzy konsumentami a bankami (ZBP)
* wartość przedmiotu sporu od 8000 Zl

**Bank centralny a banki komercyjne**

**Instrumenty polityki pieniężnej**

* pośrednie
  + operacje otwartego rynku

Instrumenty jakościowe polityki pieniężnej

* + rezerwa obowiązkowa
  + transakcja depozytowo – kredytowe
* bezpośrednie
  + oprocentowanie i prowizja – instrumenty jakościowe PP
  + ograniczenie akcji kredytowej i depozytów
  + akcja kredytowa banków państwowych

**Pośrednie instrumenty PP**

* operacje otwartego rynku
* stopa referencyjna 1,5%
* stopa depozytowa 0,5%
* rezerwa obowiązkowa

**finanse przedsiębiorstw**

**Przedsiębiorca**

* osoba fizyczna, prawna bądź jednostka organizacyjna nie będąca organizacją prawną , która na mocy ustawy przyznaje zdolność prawną
* osoba wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą
* są również wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywalnym przeznie działalności gospodarczej

**Działalność gospodarcza**

* zarobkowa działalność wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa, a także działalność zawodowa wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły.

**Podział źródeł finansowania**

* finansowanie
  + zewnętrzne
    - własne
    - obce
    - mieszane
  + wewnętrzne
    - własne
    - obce

**Finanse przedsiębiorstwa –** zjawiska i procesy zachodzące w przedsiębiorstwie związane z gromadzeniem i wydatkowaniem zasobów pieniężnych pozostających w dyspozycji przedsiębiorstwa

**Rachunek zysków i strat (wyników)**

* obszary działalności przedsiębiorstwa
* obowiązek sporządzania ruchu zysków i strat
* przychody i zyski – korzyści ekonomiczne
* koszty i straty – zmniejszania korzyści ekonomicznych

**Działalność operacyjna**

* realizacja podstawowych zadań

**Przychód ze sprzedaży**

* kwota uzyskana lub należna od odbiorców z tytułu dokonanej sprzedaży składników aktywów jednostki, pomniejszona o należny VAT

**Koszty ze sprzedaży**

* wariant porównawczy
* wariant kalkulacyjny

**PRZYCHÓD ZE SPRZEDAŻY – KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ = WYNIK ZE SPRZEDAŻY**

**System finansowy –** to wszystkie formy działania, które dotyczą zjawisk finansowych, a w szczególności działania związane z przygotowywaniem operacji pieniężnych, faktyczną ich realizacje, ewidencje i analizę przebiegu operacji oraz ich przygotowaniem i planowaniem.

**Cele funkcjonowanie przedsiębiorstwa:**

* Krótkoterminowy
  + Utrzymanie płynności płatniczy
* Długoterminowy
  + Maksymalizacja wartości

**Sektor ubezpieczeń**

**Umowa ubezpieczenia –** pojęcie – umowa dwustronnie obowiązująca zawierana pomiędzy zakładem ubezpieczeń a podmiotem

**Działalność ubezpieczeniowa:**

* działalność gospodarcza
* za zezwoleniem
* zakres spory definicja

**Działalność ubezpieczeniowa**

**Zakład ubezpieczeń:**

* **może**
  + działalność związana
  + otwarte fundusze emerytalne
* **nie może** 
  + dwóch działalności
  + inna działalność gospodarcza

Działalność ubezpieczenia korzysta z ustawowego zwolnienia z podatku VAT, tj:

* usługi zarządzania ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi
* usługi ubezpieczeniowe, usługi reasekuracyjne i usługi pośrednictwa

Forma organizacyjno – prawne zakładów ubezpieczeń

**Formy dopuszczalne w prawi Polskim**

* spółka akcyjna
* towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych (TUW).
  + Dział ub. Wzajemnych, TVW może w zakresie pewnego limitu prowadzić ubezpieczenie nie członków na bazie składki stałej.

**Demutalizacja –** przekształcenie towarzystw ub. Wzajemnych .

**UBEZPIECZAJĄCY**

Umowa   
ubezpieczenia

świadczenia, odszkodowania

Ryzyko, składka

**ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ**

Umowa reasekuracji

Ryzyko, składka

Część świadczeń, odszkodowań

**REASEKURATOR**

**Warunkiem udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpeczeniowej**

* Zezwolenia
* Wniosek
  + Nazwa
  + Siedziba
  + Zakres działalności
  + Określenie wysokości kapitału
  + Określenie podmiotów założycielskich

**Formy organizacyjno – prawne zakładów ubezpieczeniowych**

* Formy dopuszczalne w prawie Polskim
  + Spółka akcyjna (S. A.), ubezpieczenie komercyjne
  + Towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych (TUW), dział ubezpieczeń najemnych

Demotualizacja – przekształcenie towarzystwa ubezpieczeniowego

**Załączniki**

* Plan działalności
* Dowód posiadania aktywów własnych w wysokości kapitału akcyjnego i funduszu organizacyjnego
* Dane o kwalifikacji kandydaów

**WARUNKI PODJĘCIA DZIAŁALNOŚCI W POLSCE PRZEZ ZAGRANICZNE ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ]**

* Uzyskanie zezwolenia
* Przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji
* Kaucje
* Polski nadzór ubezpieczeniowy

**Ustawowa klasyfikacja ubezpieczeń**

* Dział 1
  + Ubezpieczenia na życie
    - UZ
    - U posagowe, zaopatrzenie dzieci
    - U rentowe
    - U wypadkowe i chorobowe
* Dział 2
  + Pozostałe U osobowe i U ,ajątkowe
    - U szkód spowodowane żywiołami
    - Gwarancje ubezpieczeniowe
    - U kredytu