

# Spis treści

|  | Str.       | Nb. |
|--|------------|-----|
| Przedmowa .....  | XIII       |     |
| Wykaz skrótów .....  | XV         |     |
| <b>Rozdział 1. Główne zagadnienia ekonomiczne w teorii finansów publicznych .....</b>          | <b>1</b>   |     |
| § 1. Podstawowe pojęcia i koncepcje teorii sektora publicznego ..                              | 2          | 1   |
| I. Dwusektorowość gospodarki a zakłócenie mechanizmu rynkowego ( <i>market failure</i> ) ..... | 2          | 1   |
| § 2. Problemy sposobu i mechanizmów interwencji państwa .....                                  | 7          | 15  |
| § 3. Rozmiary świadczeń publicznych .....  | 15         | 27  |
| § 4. Polityka fiskalna i pieniężna państwa .....   | 18         | 32  |
| § 5. Obieg pieniądza w gospodarce .....  | 24         | 49  |
| § 6. Sprawiedliwość w finansach publicznych .....  | 26         | 54  |
| <b>Rozdział 2. Nauka o pieniądzu i funkcje banku centralnego.....</b>                          | <b>32</b>  |     |
| § 7. Pojęcie pieniądza .....   | 33         | 69  |
| § 8. Pieniądz gotówkowy .....  | 40         | 82  |
| § 9. Pieniądz bezgotówkowy .....   | 43         | 86  |
| I. Pieniądz bankowy .....  | 45         | 90  |
| II. Obrót wekslowy i czekowy .....   | 60         | 108 |
| III. Bankowość elektroniczna .....   | 70         | 122 |
| IV. Karta płatnicza .....  | 74         | 127 |
| § 10. Pieniądz elektroniczny .....   | 77         | 131 |
| I. Elektroniczne instrumenty płatnicze .....   | 79         | 134 |
| II. Instrumenty pieniądza elektronicznego .....  | 81         | 136 |
| § 11. Pojęcie inflacji .....   | 83         | 139 |
| § 12. Funkcje banku centralnego .....  | 86         | 142 |
| § 13. Organizacja i zadania NBP .....  | 95         | 154 |
| I. Cel podstawowy i pozostałe zadania NBP .....  | 95         | 154 |
| II. Organy NBP .....   | 106        | 165 |
| III. Udział NBP w sieci bezpieczeństwa finansowego ( <i>Safety Net</i> ) .....                 | 113        | 171 |
| <b>Rozdział 3. Prawo bankowe .....</b>   | <b>119</b> |     |
| § 14. Publiczne i prywatne prawo bankowe .....   | 119        | 175 |
| I. System bankowy a monobank .....   | 121        | 180 |

|   | Str. | Nb. |
|---|------|-----|
| II. Definicja banku i działalność bankowa w świetle PrBank  | 127  | 191 |
| 1. Osobowość prawna banku .....   | 128  | 194 |
| 1.1. Bank państwowy .....   | 128  | 195 |
| 1.2. Banki akcyjne i banki spółdzielcze .....   | 130  | 197 |
| 2. Szczególny system źródeł prawa bankowego .....   | 131  | 198 |
| 2.1. Prawo wewnętrzne .....   | 131  | 199 |
| 2.2. Zwyczaj bankowy .....  | 135  | 200 |
| 2.3. Zezwolenie na prowadzenie działalności<br>bankowej .....   | 136  | 201 |
| 3. Przedmiot prowadzonej działalności gospodarczej .....  | 137  | 202 |
| 4. Środki wykorzystywane w działalności bankowej .....  | 137  | 203 |
| 5. Ryzyko bankowe .....   | 138  | 204 |
| III. Czynności bankowe .....  | 141  | 208 |
| 1. Czynności bankowe jako przedmiot działalności<br>bankowej .....  | 141  | 208 |
| IV. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe<br>i pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe .....   | 147  | 219 |
| 1. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe .....  | 147  | 219 |
| 2. Pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe .....   | 148  | 220 |
| V. Rachunek bankowy .....   | 148  | 221 |
| VI. Kredyt .....  | 153  | 231 |
| VII. Pozostałe czynności bankowe .....  | 165  | 255 |
| § 15. Szczególne uprawnienia i przywileje banków .....  | 167  | 261 |
| I. Szczególne uprawnienia banków .....  | 167  | 261 |
| II. Prawo stosowania sekurytyzacji .....  | 168  | 264 |
| III. Zabezpieczenia wierzytelności wynikających z czynności<br>bankowych .....  | 169  | 265 |
| IV. Potrącenie .....  | 170  | 268 |
| V. Moc prawna dokumentów urzędowych określonej<br>dokumentacji banku .....  | 171  | 269 |
| VI. Bankowy tytuł egzekucyjny .....   | 172  | 270 |
| VII. Prawo wydawania i stosowania ogólnych warunków<br>umów i regulaminów bankowych .....   | 174  | 271 |
| VIII. Bankowe klauzule niedozwolone .....   | 177  | 278 |
| IX. Prawo do pobierania prowizji i opłat z tytułu<br>wykonywanych czynności bankowych i innych czynności  | 182  | 280 |
| X. Prawo przetwarzania informacji zawartej w dokumentach<br>tożsamości osób fizycznych dla celów prowadzonej<br>działalności .....                                      | 182  | 281 |
| XI. Szczególne obowiązki banków .....   | 183  | 283 |
| 1. Tajemnica bankowa .....  | 183  | 283 |
| 2. Przeciwdziałanie procederowi „prania brudnych pieniędzy”<br>i ukrywania działań przestępczych lub wykorzystywania<br>działalności banku dla celów przestępczych .... | 186  | 284 |

|   | Str.       | Nb. |
|---|------------|-----|
| 3. Obowiązek informacyjny .....   | 186        | 285 |
| 4. Realizowanie wpłat należności o charakterze publicznoprawnym .....               | 187        | 286 |
| § 16. Organizacja banków .....  | 187        | 287 |
| I. Tworzenie banku .....  | 187        | 288 |
| 1. Tworzenie i organizacja banku państwowego .....                                  | 187        | 289 |
| 2. Tworzenie i organizacja banków spółdzielczych .....                              | 188        | 290 |
| 3. Tworzenie i organizacja banków akcyjnych .....                                   | 192        | 292 |
| II. Łączenie się i podział banku .....  | 195        | 293 |
| III. Postępowanie naprawcze .....   | 196        | 296 |
| IV. Przejęcie i likwidacja banku .....  | 198        | 299 |
| V. Upadłość banku .....   | 199        | 300 |
| § 17. Nadzór bankowy .....  | 200        | 301 |
| I. Cel sprawowania nadzoru przez organy państwa nad bankami komercyjnymi .....      | 200        | 301 |
| II. Organizacja nadzoru bankowego w Polsce .....                                    | 202        | 302 |
| 1. Organ nadzoru .....  | 202        | 302 |
| 2. Podmioty nadzorowane .....   | 205        | 305 |
| 3. Przedmiot nadzoru .....  | 206        | 307 |
| 4. Środki nadzoru .....   | 206        | 308 |
| <b>Rozdział 4. Budżet państwa i budżet jednostek samorządu terytorialnego .....</b> | <b>210</b> |     |
| § 18. Budżet państwa .....  | 211        | 311 |
| I. Budżet państwa, ustawa budżetowa, zasady budżetowe ...                           | 211        | 311 |
| II. Wieloletni Plan Finansowy Państwa .....   | 219        | 324 |
| III. Dochody i wydatki budżetu .....  | 220        | 327 |
| IV. Klasyfikacja budżetowa .....  | 227        | 332 |
| V. Dług publiczny, deficyt .....  | 229        | 336 |
| VI. Procedura budżetowa .....   | 237        | 349 |
| VII. Wykonywanie ustawy budżetowej .....  | 243        | 363 |
| VIII. Formy organizacyjne jednostek sektora finansów publicznych .....              | 255        | 376 |
| § 19. Budżet jednostek samorządu terytorialnego .....                               | 263        | 386 |
| I. Budżet jednostek samorządu terytorialnego, uchwała budżetowa .....               | 263        | 386 |
| II. Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego .....         | 268        | 392 |
| III. Dochody i wydatki budżetów jednostek samorządu terytorialnego .....            | 270        | 399 |
| IV. Procedura budżetowa .....   | 277        | 406 |
| V. Wykonywanie budżetu .....  | 281        | 415 |
| VI. Tryb zatwierdzania wykonania budżetu jednostek samorządu terytorialnego .....   | 285        | 427 |

|  | Str.       | Nb. |
|--|------------|-----|
| <b>Rozdział 5. Ordynacja podatkowa – stosunek prawnopodatkowy</b>  | <b>290</b> |     |
| § 20. Zarys problematyki .....   | 291        | 433 |
| § 21. Istota stosunku prawnopodatkowego .....  | 293        | 437 |
| I. Norma prawnopodatkowa .....   | 293        | 437 |
| II. Treść stosunku prawnopodatkowego .....   | 295        | 441 |
| III. Rodzaje stosunków prawnopodatkowych .....   | 298        | 448 |
| § 22. Zakres stosunku prawnopodatkowego .....  | 299        | 452 |
| I. Zakres podmiotowy .....   | 299        | 452 |
| II. Strony stosunku prawnopodatkowego .....  | 301        | 456 |
| III. Zakres przedmiotowy .....   | 303        | 462 |
| IV. Przedmiotowe zależności stosunku prawnopodatkowego .....   | 305        | 467 |
| § 23. Determinanty stosunku prawnopodatkowego .....  | 306        | 469 |
| I. Obowiązek podatkowy i zobowiązanie podatkowe .....  | 306        | 469 |
| II. Powstanie zobowiązania podatkowego .....   | 309        | 473 |
| III. Czynniki kształtujące stosunek prawnopodatkowy .....  | 311        | 478 |
| IV. Implikacje dla roszczenia podatkowego .....  | 312        | 480 |
| § 24. Przekształcenia stosunku prawnopodatkowego .....   | 314        | 484 |
| I. Podmiotowe uwarunkowania przekształcające stosunek<br>prawnopodatkowy .....   | 314        | 484 |
| II. Przedmiotowe uwarunkowania przekształcające stosunek<br>prawnopodatkowy .....  | 316        | 489 |
| § 25. Zabezpieczenie wykonania zobowiązania podatkowego .....  | 319        | 495 |
| I. Istota i formy zabezpieczenia zobowiązania podatkowego .....  | 319        | 495 |
| II. Zabezpieczenie przedegzekucyjne .....  | 320        | 500 |
| III. Zabezpieczenia dobrowolne .....   | 324        | 509 |
| 1. Gwarancja bankowa, gwarancja ubezpieczeniowa .....  | 325        | 511 |
| 2. Poręczenie banku .....  | 326        | 512 |
| 3. Weksel z poręczeniem wekslowym banku .....  | 326        | 513 |
| 4. Czek potwierdzony przez krajowy bank wystawcy czeku .....   | 327        | 514 |
| 5. Zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych,<br>emitowanych przez Skarb Państwa lub NBP – według<br>ich wartości nominalnej .....   | 327        | 515 |
| 6. Uznanie kwoty na rachunku depozytowym organu<br>podatkowego .....   | 327        | 516 |
| 7. Pisemne, nieodwołalne upoważnienie organu<br>podatkowego, potwierdzone przez bank lub SKOK,<br>do wyłącznego dysponowania środkami pieniężnymi,<br>zgrupowanymi na rachunku lokaty terminowej ..... | 328        | 517 |
| IV. Hipoteka przymusowa .....  | 328        | 518 |
| V. Zastaw skarbowy .....   | 330        | 523 |
| § 26. Odpowiedzialność za zobowiązanie podatkowe .....   | 333        | 530 |
| I. Rodzaje odpowiedzialności w prawie podatkowym .....   | 333        | 530 |
| II. Odpowiedzialność podatnika .....   | 335        | 536 |
| III. Odpowiedzialność płatnika i inkasenta .....   | 336        | 538 |

|  | Str.       | Nb. |
|--|------------|-----|
| IV. Odpowiedzialność następców prawnych .....  | 338        | 541 |
| V. Odpowiedzialność osób trzecich .....  | 342        | 547 |
| 1. Odpowiedzialność podatkowa małżonka .....   | 343        | 550 |
| 2. Odpowiedzialność podatkowa członka rodziny<br>podatnika .....   | 344        | 551 |
| 3. Odpowiedzialność podatkowa nabywcy przedsiębior-<br>stwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa .....                             | 344        | 552 |
| 4. Odpowiedzialność podatkowa firmującego .....  | 345        | 553 |
| 5. Odpowiedzialność podatkowa właściciela, samoistnego<br>posiadacza lub użytkownika wieczystego rzeczy (lub<br>prawa majątkowego) ..... | 345        | 554 |
| 6. Odpowiedzialność podatkowa dzierżawcy lub<br>użytkownika nieruchomości .....  | 346        | 555 |
| 7. Odpowiedzialność podatkowa współnika spółki<br>osobowej .....   | 346        | 556 |
| 8. Odpowiedzialność podatkowa członka zarządu spółek<br>kapitałowych .....   | 347        | 557 |
| 9. Odpowiedzialność podatkowa osób prawnych .....  | 348        | 559 |
| 10. Odpowiedzialność podatkowa gwaranta lub poręczyciela .....   | 348        | 560 |
| § 27. Wygaśnięcie zobowiązania podatkowego .....   | 349        | 561 |
| I. Rodzaje wygaśnięcia zobowiązań podatkowych .....  | 349        | 561 |
| II. Efektywne sposoby wygaśnięcia zobowiązania<br>podatkowego .....  | 350        | 564 |
| 1. Zapłata .....   | 350        | 564 |
| 2. Pobranie podatku przez płatnika lub inkasenta .....   | 353        | 569 |
| 3. Potrącenie .....  | 353        | 570 |
| 4. Zaliczenie nadpłaty lub zwrot podatku .....   | 355        | 573 |
| 5. Przeniesienie własności rzeczy lub praw majątkowych .....   | 360        | 580 |
| 6. Przejęcie własności nieruchomości lub prawa<br>majątkowego w postępowaniu egzekucyjnym .....  | 361        | 582 |
| III. Nieefektywne sposoby wygaśnięcia zobowiązania<br>podatkowego .....  | 363        | 586 |
| 1. Zaniechanie poboru .....  | 363        | 586 |
| 2. Umorzenie zaległości .....  | 365        | 588 |
| 3. Przedawnienie .....   | 366        | 590 |
| 4. Zwolnienie z obowiązku zapłaty na podstawie art. 14m .....  | 370        | 597 |
| <b>Rozdział 6. Ekonomiczne i społeczne aspekty opodatkowania .....</b>   | <b>372</b> |     |
| § 28. Istota podatku .....   | 373        | 600 |
| I. Pojęcie podatku .....   | 373        | 600 |
| II. Elementy konstrukcyjne podatku .....   | 378        | 604 |
| § 29. Zasady podatkowe .....   | 384        | 627 |
| I. Ujęcie klasyczne .....  | 384        | 627 |
| II. Zasada sprawiedliwości poziomej i pionowej .....   | 385        | 630 |

|   | Str. | Nb. |
|---|------|-----|
| III. Zasada sprawiedliwości podatkowej na tle psychologicznych i ekonomicznych granic opodatkowania ..... | 387  | 635 |
| § 30. Funkcje i cele podatków .....   | 389  | 642 |
| I. Funkcja alokacyjna .....   | 389  | 642 |
| II. Funkcja redystrybucyjna .....   | 390  | 643 |
| III. Funkcja stabilizacyjna .....   | 391  | 644 |
| IV. Cele opodatkowania .....  | 392  | 645 |
| § 31. Wpływ podatków na zachowania podatników .....   | 393  | 646 |
| I. Granice opodatkowania .....  | 393  | 646 |
| 1. Ekonomiczne granice opodatkowania .....  | 394  | 651 |
| 1.1. Zasada zdolności płatniczej ( <i>ability to pay</i> ) .....  | 394  | 652 |
| 1.2. Naruszenie źródła podatku .....  | 396  | 657 |
| 1.3. Granice zastosowania zasad podatkowych .....   | 398  | 661 |
| 1.4. Naruszenie celów gospodarczych .....   | 400  | 666 |
| 2. Psychologiczne granice opodatkowania .....   | 401  | 671 |
| 2.1. Próg podatkowej efektywności (wytrzymałości) podatnika .....   | 402  | 673 |
| 2.2. Charakter oceny przez podatnika granic opodatkowania .....   | 402  | 674 |
| 2.3. Opór wobec podatku .....   | 403  | 675 |
| II. Unikanie opodatkowania .....  | 405  | 679 |
| III. Teoria gier a wypełnianie zobowiązań podatkowych .....   | 409  | 691 |
| 1. Dylemat ograniczonych zasobów .....  | 410  | 692 |
| 2. Dylematy dóbr publicznych .....  | 410  | 694 |
| 3. Dylemat więźnia .....  | 411  | 695 |
| 4. Dylemat pasażera na gapę .....   | 413  | 698 |
| IV. Racjonalny ustawodawca podatkowy .....  | 414  | 700 |
| 1. Kryteria racjonalnego prawa podatkowego .....  | 414  | 700 |
| 2. Normy podatkowe w ujęciu teorii <i>Coase'a</i> .....   | 417  | 708 |
| 3. Kształtowanie regulacji i mechanizmów podatkowych w świetle ekonomii dobrobytu .....                   | 419  | 712 |
| 4. Motywacyjne systemy podatkowe .....  | 421  | 716 |
| 5. Model <i>Calabresiego</i> a podatki .....  | 421  | 719 |
| § 32. Etyczne aspekty opodatkowania .....   | 424  | 723 |
| I. Normy moralne a normy podatkowe .....  | 424  | 723 |
| II. Mentalność podatkowa .....  | 426  | 729 |
| III. Moralne aspekty unikania opodatkowania .....   | 426  | 730 |
| § 33. Rodzaje podatków .....  | 427  | 731 |
| I. Zagadnienia ogólne .....   | 427  | 731 |
| II. Podatki dochodowe .....   | 431  | 740 |
| III. Podatki obrotowe .....   | 433  | 745 |
| 1. Podatek od towarów i usług .....   | 433  | 746 |
| 2. Podatek akcyzowy .....   | 437  | 754 |

|  | Str.       | Nb. |
|--|------------|-----|
| 3. Podatek od gier hazardowych i od czynności<br>cywilnoprawnych .....               | 438        | 758 |
| IV. Podatki majątkowe i lokalne .....  | 439        | 762 |
| <b>Rozdział 7. Sprawność i etyka w sektorze finansów publicznych .</b>               | <b>442</b> |     |
| § 34. Wstęp .....  | 445        | 770 |
| § 35. Podstawowe pojęcia .....   | 447        | 773 |
| I. Administracja publiczna .....   | 447        | 773 |
| II. Ekonomia .....   | 448        | 774 |
| III. Etyka w działalności gospodarczej i publicznej .....                            | 450        | 781 |
| 1. Etyka działalności gospodarczej (etyka biznesu) .....                             | 450        | 782 |
| 2. Etyka działalności publicznej .....   | 451        | 785 |
| IV. Finanse publiczne .....  | 453        | 790 |
| V. Odpowiedzialność .....  | 455        | 795 |
| VI. Proces decyzyjny .....   | 457        | 803 |
| VII. Zarządzanie .....   | 458        | 806 |
| VIII. Zarządzanie publiczne .....  | 460        | 809 |
| § 36. Sprawne działanie w państwie, administracji i w finansach<br>publicznych ..... | 461        | 810 |
| I. Sprawne państwo .....   | 461        | 810 |
| II. Dobre rządzenie .....  | 465        | 818 |
| III. Dobro wspólne .....   | 467        | 821 |
| IV. Kapitał społeczny .....  | 469        | 825 |
| V. Doskonalenie administracji publicznej .....                                       | 470        | 829 |
| VI. Zarządzanie w życiu publicznym .....   | 472        | 832 |
| 1. Modele zarządzania publicznego .....  | 474        | 834 |
| 2. Zarządzanie zasobami ludzkimi .....   | 478        | 841 |
| 3. Zarządzanie jakością .....  | 479        | 843 |
| 4. Zarządzanie finansami .....   | 481        | 847 |
| 5. Polityka a życie publiczne .....  | 481        | 850 |
| § 37. Dobre funkcjonowanie administracji i finansów publicznych                      | 483        | 853 |
| I. Administracja publiczna jako przedmiot badań .....                                | 484        | 855 |
| II. Prawo do administracji .....   | 485        | 857 |
| III. Etyka w życiu publicznym .....  | 487        | 862 |
| IV. Odpowiedzialność w działalności publicznej .....                                 | 493        | 878 |
| V. Ochrona i kontrola etycznego postępowania<br>funkcjonariuszy publicznych .....    | 498        | 886 |
| VI. Przykłady problemów w administracji i finansach publicznych                      | 499        | 887 |
| § 38. Podejmowanie decyzji w administracji i finansach publicznych                   | 506        | 904 |
| I. Proces podejmowania decyzji .....   | 507        | 904 |
| II. Modele decyzyjne .....   | 512        | 921 |
| III. Etyczne podejmowanie decyzji .....  | 519        | 931 |
| IV. Etyczne modele decyzyjne .....   | 520        | 934 |
| § 39. Zakończenie .....  | 529        | 952 |
| <b>Indeks rzeczowy .....</b>   | <b>533</b> |     |