

Spis treści

WSTĘP	19
-----------------	----

CZĘŚĆ I. PRAWO FINANSÓW PUBLICZNYCH

ROZDZIAŁ I. OGÓLNE ZAGADNIENIA PRAWA FINANSOWEGO	29
--	----

§ 1. Finanse publiczne i prawo finansowe	29
1. Pojęcie finansów	29
2. Pojęcie finansów prywatnych	31
3. Pojęcie finansów publicznych	32
4. Funkcje finansów publicznych	33
5. Prawo finansowe	34
6. Normy prawnofinansowe	36
7. Stosunek prawnofinansowy	36
§ 2. Źródła prawa finansów publicznych	41
1. Ogólna charakterystyka źródeł prawa finansów publicznych	41
2. Prawo krajowe jako źródło prawa finansów publicznych	41
3. Prawo Unii Europejskiej jako źródło prawa finansów publicznych	44
4. Prawo międzynarodowe jako źródło prawa finansów publicznych	45
§ 3. Środki publiczne i ich przeznaczenie	46
1. Ogólna charakterystyka środków publicznych	46
2. Dochody publiczne	46
3. Środki publiczne pochodzące ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi	51
4. Przychody publiczne	53
5. Przeznaczenie środków publicznych	54
Wykaz podstawowej literatury	56

ROZDZIAŁ II. JEDNOSTKI SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH	57
---	----

§ 1. Pojęcie sektora finansów publicznych	57
§ 2. Saldo sektora finansów publicznych	59
§ 3. Klasyfikacja jednostek sektora finansów publicznych	59

§ 4. Organy władzy publicznej, jednostki samorządu terytorialnego i ich związki oraz związki metropolitalne jako jednostki sektora finansów publicznych	61
§ 5. Jednostki sektora finansów publicznych, których gospodarka finansowa oraz organizacja opierają się na przepisach ustawy o finansach publicznych	62
1. Jednostka budżetowa	62
2. Samorządowy zakład budżetowy	65
3. Agencja wykonawcza	67
4. Instytucja gospodarki budżetowej	69
5. Państwowy fundusz celowy	72
6. Charakterystyka jednostek sektora finansów publicznych, których organizacja oraz gospodarka finansowa regulowana jest przepisami ustawy o finansach publicznych	73
§ 6. Jednostki sektora finansów publicznych działające na podstawie odrębnych ustaw	78
§ 7. Inne państwowe lub samorządowe osoby prawne jako jednostki sektora finansów publicznych	86
Wykaz podstawowej literatury	87
ROZDZIAŁ III. BUDŻET PAŃSTWA	88
§ 1. Zagadnienia ogólne budżetu	88
1. Kształtowanie się instytucji budżetu	88
2. Funkcje budżetu	88
3. Metodologia sporządzenia budżetu	89
§ 2. Ustawa budżetowa	92
1. Pojęcie ustawy budżetowej	92
2. Budżet państwa	93
3. Załączniki do ustawy budżetowej	94
4. Inne postanowienia	94
§ 3. Treść budżetu państwa	95
1. Dochody budżetu państwa	95
2. Wydatki budżetu państwa	99
3. Deficyt budżetu państwa oraz źródła jego pokrycia	106
4. Budżet środków europejskich	108
5. Przychody i rozchody budżetu państwa	111
§ 4. Zasady budżetowe	112
1. Pojęcie zasad budżetowych	112
2. Zasada zupełności budżetu	113
3. Zasada jedności budżetowej	116
4. Zasada równowagi budżetowej	116
5. Zasada szczególności budżetu	118
5. Zasada jawności budżetu	121
6. Zasada uprzedniości budżetu	121
7. Zasada roczności budżetu	122
§ 5. Wieloletni Plan Finansowy Państwa	123
Wykaz podstawowej literatury	124

ROZDZIAŁ IV. PROCEDURA BUDŻETOWA	126
§ 1. Pojęcie procedury budżetowej	126
§ 2. Opracowywanie projektu ustawy budżetowej	127
§ 3. Uchwalanie ustawy budżetowej	130
§ 4. Wykonanie ustawy budżetowej	136
1. Proces wykonywania budżetu w ogólności	136
2. Zasady wykonywania ustawy budżetu państwa	136
3. Wykonawcy budżetu państwa	138
4. Gromadzenie dochodów budżetowych oraz dokonywanie wydatków budżetowych	142
5. Dokonywanie zmian budżetu w trakcie jego wykonywania	144
6. Wykonywanie operacji związanych z zaciąganiem i spłatą długu publicznego	148
7. Operacje związane z zamknięciem rachunków bankowych	149
§ 5. Wykonywanie budżetu środków europejskich	150
§ 6. Kontrola wykonania budżetu państwa	151
Wykaz podstawowej literatury	152
ROZDZIAŁ V. PAŃSTWOWY DŁUG PUBLICZNY	154
§ 1. Pojęcie długu publicznego	154
1. Istota długu publicznego	154
2. Państwowy dług publiczny	154
3. Dług Skarbu Państwa	156
§ 2. Finansowanie potrzeb pożyczkowych budżetu państwa	157
§ 3. Procedury ostrożnościowe i sanacyjne	159
Wykaz podstawowej literatury	162
ROZDZIAŁ VI. PRAWO FINANSÓW JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO	164
§ 1. Samodzielność finansowa jednostek samorządu terytorialnego	164
§ 2. Dochody jednostek samorządu terytorialnego	165
1. Ogólna charakterystyka dochodów jednostek samorządu terytorialnego	165
2. Dochody własne jednostek samorządu terytorialnego	165
3. Subwencja ogólna dla jednostek samorządu terytorialnego	168
4. Dotacje celowe	169
§ 3. Budżet jednostki samorządu terytorialnego	169
1. Budżet jednostki samorządu terytorialnego a uchwała budżetowa	169
2. Dochody i wydatki budżetu jednostki samorządu terytorialnego	171
3. Deficyt oraz nadwyżka budżetu jednostki samorządu terytorialnego	174
4. Przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego	175
§ 4. Procedura budżetowa jednostek samorządu terytorialnego	175
1. Opracowywanie projektu i podjęcie uchwały budżetowej	175
2. Wykonywanie budżetu jednostki samorządu terytorialnego	177
3. Kontrola wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego	185
§ 5. Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego	186
Wykaz podstawowej literatury	188

CZĘŚĆ II. PRAWO PODATKOWE

ROZDZIAŁ I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA PRAWA PODATKOWEGO	191
§ 1. Pojęcie prawa podatkowego	191
§ 2. Źródła prawa podatkowego	192
1. Prawo krajowe jako źródło prawa podatkowego	192
2. Prawo Unii Europejskiej jako źródło prawa podatkowego	195
3. Prawo międzynarodowe jako źródło prawa podatkowego	196
§ 3. Interpretacje przepisów prawa podatkowego	196
Wykaz podstawowej literatury	197
ROZDZIAŁ II. KONSTRUKCJA PODATKU	198
§ 1. Pojęcie podatku	198
§ 2. Elementy stałe podatku	199
§ 3. Elementy zmienne podatku	201
1. Podmiot podatku	201
2. Przedmiot podatku	206
3. Podstawa opodatkowania	209
4. Stawka podatkowa	210
5. Skala podatkowa	211
6. Ulgi, w tym zwolnienia oraz wyłączenia podatkowe	221
7. Warunki i tryb płatności podatku	223
§ 4. Ryczałt podatkowy	226
§ 5. Klasyfikacja podatków	227
Wykaz podstawowej literatury	228
ROZDZIAŁ III. ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE	229
§ 1. Obowiązek podatkowy a zobowiązanie podatkowe	229
§ 2. Powstawanie zobowiązań podatkowych	230
§ 3. Zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych	231
§ 4. Zaległość podatkowa i odsetki za zwłokę	232
§ 5. Nadpłata	233
§ 6. Przedawnienie	234
1. Przedawnienie prawa do ustalenia zobowiązania podatkowego	234
2. Przedawnienie zobowiązań podatkowych	236
§ 7. Wygasanie zobowiązań podatkowych	238
1. Efektywne sposoby wygasania zobowiązań podatkowych	238
2. Nieefektywne sposoby wygasania zobowiązań podatkowych	243
Wykaz podstawowej literatury	244
ROZDZIAŁ IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE	246
§ 1. Ogólna charakterystyka odpowiedzialności podatkowej	246
§ 2. Odpowiedzialność podatnika	248
§ 3. Odpowiedzialność płatnika i inkasenta	249

§ 4. Odpowiedzialność następców prawnych	249
§ 5. Odpowiedzialność solidarna w prawie podatkowym	252
§ 6. Odpowiedzialność osób trzecich za zaległości podatkowe	253
1. Ogólne zasady odpowiedzialności osób trzecich	253
2. Odpowiedzialność rozwiedzionego małżonka	255
3. Odpowiedzialność członka rodziny	255
4. Odpowiedzialność nabywcy przedsiębiorstwa	256
5. Odpowiedzialność jednoosobowej spółki kapitałowej oraz spółki niemającej osobowości prawnej	257
6. Odpowiedzialność podatkowa firmującego	257
7. Odpowiedzialność właściciela, samoistnego posiadacza lub użytkownika wieczystego	257
8. Odpowiedzialność dzierżawcy lub użytkownika rzeczy	258
9. Odpowiedzialność wspólnika spółki cywilnej oraz spółki osobowej	258
10. Odpowiedzialność członków zarządu spółki kapitałowej	258
11. Odpowiedzialność za zaległości podatkowe innych osób prawnych	259
12. Odpowiedzialność likwidatorów spółek i innych osób prawnych	260
13. Odpowiedzialność osób prawnych przejmujących lub powstałych w wyniku podziału	260
14. Odpowiedzialność gwaranta lub poręczyciela	260
15. Odpowiedzialność podatnika czynnego VAT za zaległości podatkowe podmiotu dokonującego na jego rzecz dostawy towarów	261
16. Odpowiedzialność pełnomocnika podatnika VAT	261
Wykaz podstawowej literatury	262
ROZDZIAŁ V. PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH	263
§ 1. Ogólna charakterystyka podatku dochodowego od osób fizycznych	263
§ 2. Podmiot podatku dochodowego od osób fizycznych	264
1. Podatnicy	264
2. Nieograniczony i ograniczony obowiązek podatkowy	264
3. Łączne opodatkowanie małżonków	265
4. Opodatkowanie osób samotnie wychowujących dzieci	268
5. Opodatkowanie dochodów małoletnich dzieci	270
6. Mały podatnik w podatku dochodowym od osób fizycznych	270
§ 3. Przedmiot podatku dochodowego od osób fizycznych	271
1. Zakres przedmiotowy podatku dochodowego od osób fizycznych w ogólności	271
2. Pojęcie przychodu i rodzaje źródeł przychodów w podatku dochodowym od osób fizycznych	271
3. Koszty uzyskania przychodów w podatku dochodowym od osób fizycznych	273
§ 4. Wyłączenia podatkowe w podatku dochodowym od osób fizycznych	278
§ 5. Podstawa opodatkowania w podatku dochodowym od osób fizycznych	279
§ 6. Skale i stawki w podatku dochodowym od osób fizycznych	281
§ 7. Ulgi, w tym zwolnienia w podatku dochodowym od osób fizycznych	283

§ 8. Tryb i warunki płatności podatku dochodowego od osób fizycznych	285
§ 9. Uprozczone formy opodatkowania osób fizycznych	289
Wykaz podstawowej literatury	292
ROZDZIAŁ VI. PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH	293
§ 1. Ogólna charakterystyka podatku dochodowego od osób prawnych	293
§ 2. Podmiot podatku dochodowego od osób prawnych	294
1. Kategorie podmiotów podatku dochodowego od osób prawnych	294
2. Podatkowa grupa kapitałowa	295
3. Ograniczony i nieograniczony obowiązek podatkowy	296
§ 3. Przedmiot podatku dochodowego od osób prawnych	297
1. Zakres przedmiotowy podatku dochodowego od osób prawnych w ogólności	297
2. Pojęcie przychodu w podatku dochodowym od osób prawnych	297
3. Koszty uzyskania przychodu w podatku dochodowym od osób prawnych	299
§ 4. Wyłączenia podatkowe w podatku dochodowym od osób prawnych	302
§ 5. Podstawa opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych	302
§ 6. Skala i stawki w podatku dochodowym od osób prawnych	305
§ 7. Ulgi, w tym zwolnienia w podatku dochodowym od osób prawnych	306
§ 8. Tryb i warunki płatności podatku dochodowego od osób prawnych	307
Wykaz podstawowej literatury	308
ROZDZIAŁ VII. PODATEK OD SPRZEDAŻY DETALICZNEJ	309
§ 1. Ogólna charakterystyka podatku od sprzedaży detalicznej	309
§ 2. Podmiot podatku od sprzedaży detalicznej	310
§ 3. Przedmiot w podatku od sprzedaży detalicznej	310
§ 4. Wyłączenia podatkowe w podatku od sprzedaży detalicznej	311
§ 5. Obowiązek podatkowy w podatku od sprzedaży detalicznej	312
§ 6. Podstawa opodatkowania w podatku od sprzedaży detalicznej	312
§ 7. Stawki i skala w podatku od sprzedaży detalicznej	313
§ 8. Warunki i tryb płatności podatku od sprzedaży detalicznej	313
Wykaz podstawowej literatury	314
ROZDZIAŁ VIII. PODATEK OD NIEKTÓRYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	315
§ 1. Ogólna charakterystyka podatku od niektórych instytucji finansowych	315
§ 2. Podmiot podatku od niektórych instytucji finansowych	315
§ 3. Przedmiot podatku od niektórych instytucji finansowych	316
§ 4. Podstawa opodatkowania, stawka oraz skala w podatku od niektórych instytucji finansowych	317
§ 5. Ulgi podatkowe, w tym zwolnienia w podatku od niektórych instytucji finansowych	318
§ 6. Warunki i tryb płatności w podatku od niektórych instytucji finansowych	320
Wykaz podstawowej literatury	320

ROZDZIAŁ IX. PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG	321
§ 1. Ogólna charakterystyka podatku od towarów i usług	321
1. Istota podatków obrotowych	321
2. Podatek od towarów i usług jako powszechny podatek obrotowy	322
§ 2. Zasady konstrukcyjne podatku od towarów i usług	323
§ 3. Podmiot podatku od towarów i usług	326
§ 4. Przedmiot podatku od towarów i usług	328
§ 5. Obowiązek podatkowy w podatku od towarów i usług	329
§ 6. Podstawa opodatkowania w podatku od towarów i usług	331
§ 7. Skala i stawki podatkowe w podatku od towarów i usług	333
§ 8. Wyłączenia i zwolnienia podatkowe w podatku od towarów i usług	334
§ 9. Warunki i tryb płatności w podatku od towarów i usług	337
§ 10. Dodatkowe zobowiązanie podatkowe w podatku od towarów i usług	341
Wykaz podstawowej literatury	342
ROZDZIAŁ X. PODATEK AKCYZOWY	344
§ 1. Ogólna charakterystyka podatku akcyzowego	344
§ 2. Podmiot podatku akcyzowego	345
§ 3. Przedmiot podatku akcyzowego	347
§ 4. Obowiązek podatkowy w podatku akcyzowym	348
§ 5. Podstawa opodatkowania, skala oraz stawki podatkowe w podatku akcyzowym	350
§ 6. Procedura zawieszenia poboru akcyzy a zobowiązanie podatkowe w podatku akcyzowym	350
§ 7. Zwolnienia podatkowe w podatku akcyzowym	352
§ 8. Oznaczenie wyrobów akcyzowych w podatku akcyzowym	353
§ 9. Warunki i tryb płatności w podatku akcyzowym	354
Wykaz podstawowej literatury	356
ROZDZIAŁ XI. PODATKI SAMORZĄDOWE	357
§ 1. Podatek od nieruchomości	357
1. Ogólna charakterystyka podatku od nieruchomości	357
2. Podmiot podatku od nieruchomości	358
3. Przedmiot podatku od nieruchomości	359
4. Wyłączenia podatkowe w podatku od nieruchomości	360
5. Obowiązek podatkowy w podatku od nieruchomości	360
6. Podstawa opodatkowania w podatku od nieruchomości	361
7. Stawki i skala podatkowa w podatku od nieruchomości	362
8. Zwolnienia podatkowe w podatku od nieruchomości	362
9. Warunki i tryb płatności w podatku od nieruchomości	364
§ 2. Podatek rolny oraz podatek leśny	365
§ 3. Podatek od środków transportowych	369
1. Ogólna charakterystyka podatku od środków transportowych	369
2. Podmiot podatku od środków transportowych	370
3. Przedmiot podatku od środków transportowych	370

4.	Obowiązek podatkowy w podatku od środków transportowych	371
5.	Podstawa opodatkowania, skala i stawki podatkowe w podatku od środków transportowych	371
6.	Zwolnienia podatkowe w podatku od środków transportowych	372
7.	Warunki i tryb płatności w podatku od środków transportowych	373
8.	Zwrot podatku od środków transportowych	374
§ 4.	Podatek od spadków i darowizn	375
1.	Ogólna charakterystyka podatku od spadków i darowizn	375
2.	Podmiot podatku od spadków i darowizn	375
3.	Przedmiot podatku od spadków i darowizn	376
4.	Wyłączenia podatkowe w podatku od spadków i darowizn	377
5.	Obowiązek podatkowy w podatku od spadków i darowizn	377
6.	Podstawa opodatkowania w podatku od spadków i darowizn	379
7.	Skale i stawki podatkowe w podatku od spadków i darowizn	380
8.	Ulgi, w tym zwolnienia podatkowe w podatku od spadków i darowizn	382
9.	Warunki i tryb płatności podatku od spadków i darowizn	384
§ 5.	Podatek od czynności cywilnoprawnych	385
1.	Ogólna charakterystyka podatku od czynności cywilnoprawnych	385
2.	Podmiot podatku od czynności cywilnoprawnych	386
3.	Przedmiot podatku od czynności cywilnoprawnych	386
4.	Wyłączenia podatkowe w podatku od czynności cywilnoprawnych	388
5.	Obowiązek podatkowy w podatku od czynności cywilnoprawnych	390
6.	Podstawa opodatkowania w podatku od czynności cywilnoprawnych	391
7.	Skala i stawki podatkowe w podatku od czynności cywilnoprawnych	393
8.	Zwolnienia podatkowe w podatku od czynności cywilnoprawnych	394
9.	Warunki i tryb płatności podatku od czynności cywilnoprawnych	395
	Wykaz podstawowej literatury	395
ROZDZIAŁ XII. ŹRÓDŁA MIĘDZYNARODOWEGO PRAWA PODATKOWEGO		397
§ 1.	Pojęcie międzynarodowego prawa podatkowego	397
§ 2.	Przyczyny podwójnego opodatkowania	398
§ 3.	Źródła międzynarodowego prawa podatkowego	400
§ 4.	Konwencje modelowe	403
§ 5.	Wykładnia umów międzynarodowych	408
	Wykaz podstawowej literatury	410
ROZDZIAŁ XIII. ZASADY UNIKANIA PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA		411
§ 1.	Zakres podmiotowy umów o unikaniu podwójnego opodatkowania	411
§ 2.	Zakres przedmiotowy umów o unikaniu podwójnego opodatkowania	413
§ 3.	Zakład podatkowy	414
§ 4.	Przedsiębiorstwa powiązane	417
§ 5.	Dochody przedsiębiorstw	418
§ 6.	Dochody bierne	420
§ 7.	Dochody uzyskiwane przez osoby fizyczne	426

§ 8. Opodatkowanie majątku	430
§ 9. Metody unikania podwójnego opodatkowania	432
Wykaz podstawowej literatury	436
ROZDZIAŁ XIV. WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA W SPRAWACH PODATKOWYCH	437
§ 1. Znaczenie współpracy w międzynarodowym prawie podatkowym	437
§ 2. Postępowanie polubowne i arbitrażowe	440
§ 3. Wymiana informacji	442
§ 4. Pobór należności podatkowych i doręczanie pism	444
§ 5. Współpraca z rajami podatkowymi	445
Wykaz podstawowej literatury	447
CZĘŚĆ III. PRAWO BANKOWE	
ROZDZIAŁ I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA PRAWA BANKOWEGO I STATUS PRAWNY BANKÓW	451
§ 1. Charakter i zakres prawa bankowego	451
§ 2. Źródła prawa bankowego i ich klasyfikacja	452
1. Prawo krajowe jako źródło prawa bankowego	452
2. Prawo Unii Europejskiej jako źródło prawa bankowego	454
3. Prawo międzynarodowe jako źródło prawa bankowego	455
§ 3. Status prawny i rodzaje banków oraz innych podmiotów prowadzących działalność depozytowo-kredytową	455
§ 4. Zakres działalności banków	458
§ 5. Szczególne uprawnienia i obowiązki banków jako instytucji zaufania publicznego	459
1. Szczególne uprawnienia banków	459
2. Szczególne obowiązki banków	461
Wykaz podstawowej literatury	466
ROZDZIAŁ II. NARODOWY BANK POLSKI	468
§ 1. Rola banku centralnego	468
§ 2. Sieć bezpieczeństwa finansowego	468
§ 3. Zadania banku centralnego jako elementu sieci bezpieczeństwa finansowego	471
§ 4. Status ustrojowy Narodowego Banku Polskiego	472
§ 5. Niezależność Narodowego Banku Polskiego	476
§ 6. Organy Narodowego Banku Polskiego	478
§ 7. Cele działania Narodowego Banku Polskiego	482
§ 8. Zadania Narodowego Banku Polskiego	482
§ 9. Funkcje Narodowego Banku Polskiego	486
§ 10. Instrumenty polityki pieniężnej Narodowego Banku Polskiego	487
§ 11. Współpraca Narodowego Banku Polskiego w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych	494
§ 12. Współpraca Narodowego Banku Polskiego z międzynarodowymi instytucjami finansowymi	496
Wykaz podstawowej literatury	498

ROZDZIAŁ III. KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO	500
§ 1. Modele nadzoru nad rynkiem finansowym	500
§ 2. Status ustrojowy Komisji Nadzoru Finansowego	501
§ 3. Skład i organizacja Komisji Nadzoru Finansowego	501
§ 4. Cele nadzoru nad rynkiem finansowym sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego	505
§ 5. Zakres nadzoru finansowego sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego	506
§ 6. Zadania i funkcje Komisji Nadzoru Finansowego	510
§ 7. Finansowanie Komisji Nadzoru Finansowego	512
Wykaz podstawowej literatury	512
ROZDZIAŁ IV. BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY	513
§ 1. Modele systemów gwarantowania depozytów	513
§ 2. Status ustrojowy i cel działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	513
§ 3. Skład i organizacja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	514
§ 4. Zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	517
§ 5. Zasady funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów	518
§ 6. Przymusowa restrukturyzacja	523
§ 7. Finansowanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	525
Wykaz podstawowej literatury	528
ROZDZIAŁ V. BANKI W FORMIE SPÓŁKI AKCYJNEJ	529
§ 1. Spółka akcyjna jako forma organizacyjno-prawna prowadzenia działalności bankowej	529
§ 2. Tworzenie i organizacja banków w formie spółki akcyjnej	529
§ 3. Gospodarka finansowa banku w formie spółki akcyjnej	533
§ 4. Ograniczenia w obrocie akcjami banku w formie spółki akcyjnej	537
§ 5. Formy zrzeszenia banków w formie spółki akcyjnej	540
§ 6. Procesy transformacyjne banków w formie spółki akcyjnej	541
§ 7. Plan naprawy oraz wczesna interwencja, likwidacja i upadłość banków	544
Wykaz podstawowej literatury	553
ROZDZIAŁ VI. BANKI W FORMIE SPÓŁDZIELNI	554
§ 1. Bank spółdzielczy jako szczególny rodzaj banku	554
§ 2. Tworzenie banku spółdzielczego	555
§ 3. Organy banku spółdzielczego	557
§ 4. Członkostwo i gospodarka finansowa banku spółdzielczego	559
§ 5. Zakres działalności banku spółdzielczego	561
§ 6. Obowiązek zrzeszania się banków spółdzielczych i status banków zrzeszających	562
§ 7. System ochrony instytucjonalnej banków spółdzielczych i zrzeszenie zintegrowane banków spółdzielczych	564
Wykaz podstawowej literatury	566

ROZDZIAŁ VII. BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO JAKO PAŃSTWOWY BANK ROZWOJU	567
§ 1. Bank Gospodarstwa Krajowego jako bank państwowy	567
§ 2. Tworzenie i organizacja Banku Gospodarstwa Krajowego	567
§ 3. Cele działalności i zadania Banku Gospodarstwa Krajowego	570
Wykaz podstawowej literatury	571
ROZDZIAŁ VIII. DZIAŁALNOŚĆ INSTYTUCJI KREDYTOWYCH I BANKÓW ZAGRANICZNYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	572
§ 1. Ogólna charakterystyka działalności instytucji kredytowych i banków zagranicznych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	572
§ 2. Formy i zakres prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe na terytorium Polski	573
§ 3. Formy i zakres prowadzenia działalności przez banki zagraniczne na terytorium Polski	578
Wykaz podstawowej literatury	581
ROZDZIAŁ IX. SPÓŁDZIELCZE KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWE	582
§ 1. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe jako niebankowe podmioty prowadzące działalność depozytowo-kredytową	582
§ 2. Tworzenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej	583
§ 3. Organy spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej	585
§ 4. Członkostwo w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej	588
§ 5. Zakres działalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej	590
§ 6. Ochrona stabilności finansowej spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	592
§ 7. Gospodarka finansowa spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej	594
Wykaz literatury uzupełniającej	596
ROZDZIAŁ X. POJĘCIE CZYNNOŚCI BANKOWYCH I ICH KLASYFIKACJA	598
§ 1. Pojęcie czynności bankowych	598
§ 2. Podmioty uprawnione do czynności bankowych	598
§ 3. Rodzaje czynności bankowych	600
§ 4. Inna działalność banków	602
§ 5. Odpowiedzialność cywilna i karna związana z wykonywaniem czynności bankowych	603
Wykaz podstawowej literatury	605
ROZDZIAŁ XI. UMOWA KREDYTU I POŻYCZKI BANKOWEJ	606
§ 1. Umowa kredytu	606
1. Pojęcie i treść umowy kredytu	606
2. Rodzaje umów kredytowych	608
3. Zasady udzielania kredytów	610
4. Zdolność kredytowa i <i>scoring</i> kredytowy	612
5. Prawne zabezpieczenia umowy kredytu	614

§ 2. Umowa pożyczki bankowej	616
1. Pojęcie umowy pożyczki bankowej	616
2. Zasady udzielania pożyczki bankowej	618
3. Różnice między umową pożyczki a umową kredytu	619
Wykaz podstawowej literatury	619
ROZDZIAŁ XII. UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO	621
§ 1. Pojęcie i rodzaje umowy rachunku bankowego	621
§ 2. Umowa rachunku rozliczeniowego	627
§ 3. Umowa rachunku lokat terminowych	628
§ 4. Umowa rachunku oszczędnościowego, rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku terminowych lokat oszczędnościowych	629
§ 5. Umowa rachunku powierniczego	632
Wykaz podstawowej literatury	636
ROZDZIAŁ XIII. UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ PORĘCZEŃ	637
§ 1. Pojęcie gwarancji bankowej	637
§ 2. Potwierdzanie gwarancji bankowych	640
§ 3. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń	641
Wykaz podstawowej literatury	645
ROZDZIAŁ XIV. OTWIERANIE I POTWIERDZANIE AKREDYTYW	646
§ 1. Pojęcie i rodzaje akredytyw	646
§ 2. Akredytywa dokumentowa	647
§ 3. Akredytywa zabezpieczająca <i>standby</i>	652
§ 4. Akredytywa pieniężna	652
Wykaz podstawowej literatury	654
ROZDZIAŁ XV. EMITOWANIE BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH	655
§ 1. Emitowanie bankowych papierów wartościowych	655
1. Pojęcie i rodzaje bankowych papierów wartościowych	655
2. Emisja bankowych papierów wartościowych	657
§ 2. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych	659
1. Sekurytyzacja wierzytelności bankowych	659
2. Faktoring i faktoring odwrotny	661
3. Forfaiting	665
Wykaz podstawowej literatury	669
ROZDZIAŁ XVI. BANKOWE ROZLICZENIA PIENIĘŻNE	670
§ 1. Pojęcie i rodzaje bankowych rozliczeń pieniężnych	670
§ 2. Gotówkowe rozliczenia bankowe	672

§ 3. Bezgotówkowe rozliczenia bankowe	674
1. Bezgotówkowe rozliczenia typu inkasowego	675
2. Bezgotówkowe rozliczenia typu przelewowego	677
3. Bezgotówkowe rozliczenia typu szczególnego	678
Wykaz podstawowej literatury	680
ZAKOŃCZENIE	681
INDEKS RZECZOWY	693