

Współpraca przedsiębiorstwa z bankiem

Autor: Jacek Grzywacz

Wstęp

Rozdział 1. Znaczenie banku dla przedsiębiorstwa

1. Konieczność współpracy przedsiębiorstwa z bankiem
2. Wpływ systemu bankowego w Polsce na działalność przedsiębiorstw
 - 2.1. Kształt systemu bankowego
 - 2.2. Rodzaje banków działających w Polsce
 - 2.3. Polityka banku centralnego
 - 2.4. Podsumowanie

Rozdział 2. Wybór banku przez przedsiębiorstwo

1. Potrzeba świadomego wyboru
2. Wybór banku przy wykorzystaniu kryteriów mierzalnych
 - 2.1. Pozycja majątkowa banku
 - 2.2. Bezpieczeństwo lokat
 - 2.3. Opłacalność lokat bankowych
 - 2.4. Cena usług bankowych
3. Kryteria niemierzalne wybory banku
 - 3.1. Jakość usług bankowych
 - 3.1.1. Szybkość obsługi bankowej
 - 3.1.2. Kompetencje bankowców
 - 3.2. Sieć oddziałów banku oraz ich kompetencje
 - 3.3. Polityka kredytowa banku
 - 3.4. Dogodność korzystania z usług bankowych
4. Wybór banku w praktyce gospodarczej przedsiębiorstw

Rozdział 3. Rachunek bieżący w działalności przedsiębiorstwa

1. Konieczność posiadania rachunku bieżącego
2. Umowa rachunku bieżącego
3. Zasady funkcjonowania rachunku

Rozdział 4. Współpraca w zakresie operacji rozliczeniowych przeprowadzanych za pośrednictwem banku

1. Rozliczenia bezgotówkowe
 - 1.1. Polecenie przelewu
 - 1.2. Polecenie zapłaty (direct debit)
 - 1.3. Czeki w działalności gospodarczej
 - 1.4. Akredytywa w transakcjach

- 1.5. Rozliczenia planowe oraz okresowe rozliczanie sald
2. Operacje gotówkowe przedsiębiorstw
 - 2.1. Wpłaty i wypłaty gotówkowe
 - 2.2. Skarbiec nocny
 - 2.3. Inkaso samochodowe
3. Przechowywanie w banku dokumentów i przedmiotów; skrytki sejfowe
4. Karty płatnicze w operacjach rozliczeniowych przedsiębiorstw
 - 4.1. Podział kart płatniczych
 - 4.2. Zasady posługiwania się kartą
 - 4.3. Przestępstwa związane z kartami płatniczymi
 - 4.4. Perspektywy rozwoju rynku kart w Polsce
5. Nowoczesne formy obsługi bieżącej - bankowość elektroniczna
 - 5.1. Istota i znaczenie bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstwa
 - 5.2. *Cash pooling* w zarządzaniu gotówką

Rozdział 5. Zagraniczne operacje rozliczeniowe

1. Ryzyko w handlu zagranicznym
2. Przekazy pieniężne i czeki w obrocie zagranicznym
3. Inkaso dokumentowe
4. Akredytywa dokumentowa w transakcjach zagranicznych
5. Finansowanie transakcji eksportowych
6. Sprawność obsługi operacji zagranicznych na szczeblu oddziału banku

Rozdział 6. Lokaty pieniężne przedsiębiorstw

1. Tradycyjne lokaty bankowe i ich efektywne wykorzystywanie
2. Krótkoterminowe papiery dłużne
 - 2.1. Skarbowe papiery wartościowe
 - 2.1.1. Atrakcyjność bonów skarbowych
 - 2.1.2. Lokaty w obligacje skarbowe
 - 2.2. Bony (certyfikaty) bankowe
- 2.3. Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa (bony komercyjne)
- 2.4. Fundusze inwestycyjne
- 2.5. Możliwość efektywnego korzystania przez przedsiębiorstwo z lokat pieniężnych

Rozdział 7. Współpraca w zakresie kredytowania działalności gospodarczej przedsiębiorstwa

1. Rodzaje i formy kredytów
 - 1.1. Kredyty obrotowe
 - 1.1.1. Kredyt w rachunku bieżącym
 - 1.1.2. Kredyt w rachunku kredytowym
 - 1.2. Kredyty inwestycyjne
 - 1.3. Inne formy kredytów
 - 1.4. Dostępność kredytu dla przedsiębiorstw
2. Warunki przyznania kredytu
3. Wniosek o udzielenie kredytu
4. Ocena zdolności kredytowej

- 5. Umowa kredytowa
- 6. Zasada wykorzystania kredytu
- 7. Zabezpieczenia udzielanych kredytów
- 8. Usługi leasingowe
 - 8.1. Rodzaje leasingu
 - 8.2. Korzyści i niedogodności korzystania z leasingu
 - 8.3. Umowa leasingowa
- 9. Faktoring w obrocie gospodarczym
 - 9.1. Rodzaje faktoringu
 - 9.2. Podstawowe funkcje faktoringu
 - 9.3. Koszty związane z faktoringiem
 - 9.4. Wady i zalety faktoringu z punktu widzenia faktoranta

Rozdział 8. Gwarancje bankowe

- 1. Istota gwarancji
- 2. Rodzaje gwarancji
- 3. Podstawowe kryteria oceny wniosku o gwarancję

Rozdział 9. Doradztwo finansowe dla przedsiębiorstw

Bibliografia

Załączniki