

# Finanse i Rachunkowość Nr 4

Zakład Zarządzania Finansami  
Instytutu Nauk Ekonomicznych



## Prawno-finansowe systemy funkcjonowania wybranych jednostek organizacyjnych

pod redakcją  
Anny Ćwiąkały-Małys  
Marzeny Karpińskiej

Wrocław 2018



Zakład Zarządzania Finansami  
Instytut Nauk Ekonomicznych  
Uniwersytet Wrocławski

# **Prawno-finansowe systemy funkcjonowania wybranych jednostek organizacyjnych**



Zakład Zarządzania Finansami  
Instytut Nauk Ekonomicznych  
Uniwersytet Wrocławski

# **Prawno-finansowe systemy funkcjonowania wybranych jednostek organizacyjnych**

**Legal financial systems of functioning selected  
organizational units**

**pod redakcją**

**Anny Ćwiąkały-Małys**  
*Uniwersytet Wrocławski*

**Marzeny Karpińskiej**  
*Uniwersytet Wrocławski*

Wrocław 2018

## **Kolegium Redakcyjne**

*prof. dr hab. Leonard Górnicki – przewodniczący*

*dr Julian Jezioro – zastępca przewodniczącego*

*mgr Aleksandra Dorywała – sekretarz*

*mgr Ewa Galyga-Michowska – członek*

*mgr Bożena Górna – członek*

*mgr Tadeusz Juchniewicz – członek*

Redaktorzy serii: *dr hab. inż. prof. nadzw. UWrocław Anna Ćwiąkała-Małys,*

*dr hab. Edyta Rutkowska-Tomaszewska*

Recenzent: *prof. dr hab. Stefan Wrzosek, Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu*

© Copyright by Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego

**Publikacja współfinansowana ze środków:**

FINACCO Sp. z o.o.



Real Logistic sp. z o.o. sp. k.



Stowarzyszenie „Nie jesteś sam”

Korekta: *Magdalena Wojcieszak*

Projekt i wykonanie okładki: *Karolina Drozd*

Skład i opracowanie techniczne: *Aleksandra Kumaszką, [eBooki.com.pl](http://eBooki.com.pl)*

Druk: *Drukarnia Beta-druk, [www.betadruk.pl](http://www.betadruk.pl)*

Wydawca

E-Wydawnictwo. Prawnicza i Ekonomiczna Biblioteka Cyfrowa.

Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego

ISSN 2451-3938

ISBN 978-83-66066-26-7 (druk)

ISBN 978-83-66066-27-4 (online)

# Spis treści

Wprowadzenie .....	9
<b>Anna Cuda</b>	
Finansowanie innowacji produktowych a komunikacja marketingowa na przykładzie firmy Tesla Inc.....	11
<b>Anna Cwiąkała-Malys, Iwona Piotrowska</b>	
Elementy białego wywiadu na usługach administracji podatkowej w walce z oszustwami podatkowymi.....	23
<b>Małgorzata Durbajło-Mrowiec</b>	
Ochrona danych osobowych w rachunkowości.....	39
<b>Magdalena Homa, Monika Mościbrodzka</b>	
Wykorzystanie narzędzi wielowymiarowej analizy porównawczej w badaniu jednorodności funduszy inwestycyjnych akcji pod względem ryzyka i efektywności – podejście klasyczne i alternatywne .....	55
<b>Marzena Karpińska, Izabela Joachimiak</b>	
Eksperyment a finansowe aspekty zarządzania projektami.....	71
<b>Martyna Mikołajek</b>	
Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – studium prawno-finansowe.....	83
<b>Małgorzata Urszula Nowak</b>	
Nowoczesne modelowanie biznesowe.....	95
<b>Magdalena Paleczna</b>	
Koszty usług kredytowych świadczonych przez niebankowe instytucje pożyczkowe .....	115
<b>Iryna Starko</b>	
Normal regulation of the recognition and evaluation of the goodwill.....	135
<b>Olga Sych, Iryna Pasinowych</b>	
Priorities of financial strategy at the different stages of the life cycle of the enterprise .....	143
<b>Krzysztof Wiatrzyk</b>	
Gospodarka finansowa banku – wybrane aspekty .....	157
Notki o autorach.....	171





## Wprowadzenie

Oddajemy w Państwa ręce kolejną monografię pt. *Prawno-finansowe systemy funkcjonowania wybranych jednostek organizacyjnych* jako już czwarty numer serii wydawniczej „Finanse i Rachunkowość”.

Niniejsza monografia podejmuje bieżącą i ważką tematykę, ściśle związaną z mechanizmem funkcjonowania różnych jednostek organizacyjnych, niezależnie od ich wielkości, celu i formy organizacyjnej czy miejsca w sektorze gospodarki.

Poprzez takie sformułowanie tytułu monografii Redaktorzy pragnęli podkreślić, iż chodziło głównie o zbadanie i zaprezentowanie tego, z jakimi problemami z zakresu gospodarki finansowej wybrane jednostki organizacyjne, zarówno sektora prywatnego, jak i publicznego, aktualnie się borykają i jaki ma to wpływ na ich funkcjonowanie.

Tytuł monografii pozwala na interdyscyplinarne spojrzenie z różnych perspektyw na wskazaną problematykę, finanse i gospodarkę finansową różnych podmiotów, zarówno będących przedsiębiorcami, jak i nimi niebędących, w szerokim tego słowa znaczeniu, funkcjonujących w różnych sektorach gospodarki, czemu dają wyraz zawarte w niej zróżnicowane opracowania.

Na niniejszą monografię złożyło się jedenaście rozdziałów, w których prezentowane są zarówno teoretyczne, jak i empiryczne ujęcia różnorodnych problemów prawno-finansowych jednostek organizacyjnych z uwzględnieniem zagadnień o charakterze strategicznym, z którymi organizacje spotykają się w trakcie swojej działalności. Przedstawiono osiągnięcia badawcze Naukowców z różnych ośrodków naukowych. Zamieszczone opracowania zawierają interesujące rozważania na temat aktualnych problemów funkcjonowania wybranych jednostek organizacyjnych dotyczące zarówno teorii, jak i praktyki gospodarczej.

W poszczególnych rozdziałach ujęto kwestie finansowe, prawne oraz ekonomiczne w skali mikro oraz makro, a także zaprezentowane zostały sądy i opinie sformułowane na podstawie studiów literaturowych oraz wyniki badań własnych.

Czytelnik znaleźć może tutaj między innymi rozważania dotyczące: finansowania innowacji produktowych, ubezpieczeń na życie, modelowania biznesowego oraz ochrony danych osobowych. W monografii ujęto również opracowania o charakterze międzynarodowym, które poruszają problematykę strategii finansowych na różnych etapach cyklu życia przedsiębiorstwa oraz kwestię wyceny wartości firmy.

Mamy nadzieję, że rozważania i propozycje zaprezentowane w poszczególnych rozdziałach będą stanowić wkład do szeroko rozumianej dyskusji nad racjonalnym

finansowaniem różnych jednostek organizacyjnych, ściśle powiązanych z obowiązującymi przepisami prawa.

Nade wszystko życzeniem Redaktorów byłoby, by niniejsza monografia stała się inspiracją do dalszych poszukiwań i rozważań naukowych.

Dziękujemy wszystkim Autorom, których przychyłność przyczyniła się do powstania niniejszej monografii.

Wyrazy podziękowania kierujemy do Pana Prof. zw. dr. hab. Stefana Wrzoska za wnikliwe przeczytanie maszynopisu oraz liczne i cenne uwagi, które przyczyniły się do podwyższenia jakości merytorycznej tej publikacji.

Redaktorzy  
Anna Ćwiakała-Małys  
Marzena Karpińska

Wrocław, październik 2018

## Notki o autorach

**Anna Cuda** – mgr ekonomii, absolwentka Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Od 2017 roku doktorantka w Instytucie Nauk Ekonomicznych na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Jej zainteresowania badawcze skupiają się wokół zagadnień dotyczących marketingu oraz nowych technologii.

**Anna Ćwiąkała-Małys** – dr hab. inż. nauk ekonomicznych, prof. nadzwyczajny Uniwersytetu Wrocławskiego; kierownik Zakładu Zarządzania Finansami Instytutu Nauk Ekonomicznych na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii. Wieloletni praktyk gospodarczy. W pracy naukowej koncentruje się na badaniu efektywności finansowej jednostek organizacyjnych przy wykorzystaniu narzędzi ilościowych.

**Małgorzata Durbajło-Mrowiec** – dr inż. nauk ekonomicznych w zakresie rachunkowości finansowej i zarządczej, audytor wewnętrzny, specjalista z rachunku kosztów i wyceny przedsiębiorstw, wieloletni praktyk gospodarczy. Aktualnie w pracy naukowej koncentruje się na finansach i rachunkowości jednostek samorządu terytorialnego

**Izabela Joachimiak** – mgr inż. nauk ekonomicznych w zakresie nauki o zarządzaniu, doktorantka w Katedrze Projektowania Systemów Zarządzania na Wydziale Zarządzania, Informatyki i Finansów na Uniwersytecie Ekonomicznym we Wrocławiu. Obszar zainteresowań: *lean manufacturing* oraz zarządzanie jakością.

**Magdalena Homa** – dr nauk ekonomicznych w zakresie ekonometrii, adiunkt na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego w Zakładzie Statystyki i Badań Operacyjnych, z-ca dyr. Instytutu Nauk Ekonomicznych. Autorka licznych publikacji z zakresu matematyki, statystyki ubezpieczeniowej, ekonometrii i matematyki finansowej.

**Marzena Karpińska** – mgr ekonomii, mgr prawa, wykładowca w Zakładzie Zarządzania Finansami na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego, doktorantka prof. nadzw. Anny Ćwiąkały-Małys. Specjalista w zakresie rachunkowości i finansów. Praktyk gospodarczy.

**Martyna Mikołajek** – mgr ekonomii, absolwentka Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Doktorantka prof. nadzw. Anny Ćwiąkały-Małys w Zakładzie Zarządzania Finansami Instytutu Nauk Ekonomicznych na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Obecne zainteresowania naukowe koncentruje na analizie problematyki funduszy emerytalnych, aktuariacie oraz wykorzystaniu narzędzi ilościowych w pomiarze efektywności finansowej.

**Monika Mościbrodzka** – dr nauk matematycznych w zakresie matematyki, adiunkt na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego w Zakładzie Statystyki i Badań Operacyjnych. Autorka licznych publikacji z zakresu wykorzystania narzędzi wielowymiarowej analizy porównawczej na rynku kapitałowym oraz modelowania ekonometrycznego.

**Małgorzata Urszula Nowak** – konsultant i analityk biznesowy. Posiada wieloletnie doświadczenie w spółkach informatycznych oferujących rozwiązania dla przemysłu oraz zajmujących się systemami GIS. Realizowała projekty technologiczne i informatyczne dla urzędów miejskich i powiatowych oraz dla zarządu spółki dotyczące optymalizacji obszaru finansów oraz procesów biznesowych. Ma doświadczenie we współpracy z międzynarodowymi korporacjami dostarczającymi rozwiązania informatyczne: zintegrowany system ERP dla przedsiębiorstw, system do harmonogramowania produkcji, system kodów kreskowych oraz system do analiz przestrzennych i geo-inżynierskich.

**Magdalena Paleczna** – mgr administracji, mgr ekonomii. Absolwentka Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Od 2017 r. doktorantka dr hab. E. Rutkowskiej-Tomaszewskiej w Instytucie Nauk Ekonomicznych na Wydziale Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego w Zakładzie Zarządzania Finansami. Jej zainteresowania badawcze skupiają się wokół zagadnień związanych z usługami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem działalności kredytowej i związanej z nią ochrony konsumentów.

**Iryna Pasinowych** – PhD, Associate Professor Department of Finances of business entities Faculty of Financial Management and Business Ivan Franko National University of Lviv. Areas of research: financial support of business entities; structural changes in the transition economy; state regulation of economy.

**Iwona Piotrowska** – mgr inż. ekonomii, komisarz skarbowy, pracownik Ministerstwa Finansów.

**Iryna Starko** – PhD, Associate Professor Department of Economics and Management Institute of Innovation Education, Kyiv National University of Civil Engineering and Architecture. Areas of research: accounting and control of intangible assets; assessment of intellectual property; management accounting and control.

**Olga Sych** – PhD, Associate Professor Department of State and Local Finance Faculty of Financial Management and Business Ivan Franko National University of Lviv. Areas of research: financial strategy, funding the revitalization of postindustrial areas, taxation, insurance market.

**Krzysztof Wiatrzyk** – mgr ekonomii, doktorant prof. nadzw. Anny Cwiąkały-Małys w Zakładzie Zarządzania Finansami Instytutu Nauk Ekonomicznych na Wydziale Prawa,

Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Zainteresowania badawcze skupia przede wszystkim na sektorze bankowym ze szczególnym uwzględnieniem zjawiska upadłości i wykorzystywanych w tym zakresie narzędzi ilościowych jako norm sygnalizujących różne zjawiska.





Monografia jest zorientowana na zbadanie i zaprezentowanie problemów z zakresu gospodarki finansowej dotyczących różnych jednostek organizacyjnych. To oznacza szerokie, wielowątkowe podejście do zagadnienia, bo problemy finansowe mają powiązania ekonomiczne, w tym zarządcze i marketingowe, społeczne itp. Nie dziwi zatem, że niektóre rozdziały (artykuły) są z wymienionych dziedzin, dyscyplin czy subdyscyplin, lecz wskazują na związki z problemami finansowymi i prawnymi.

Z recenzji prof. dr. hab. Stefana Wrzoska

ISSN 2451-3938

ISBN 978-83-66066-26-7 (druk)

ISBN 978-83-66066-27-4 (online)