

Finanse i Rachunkowość Nr 5

Zakład Zarządzania Finansami
Instytutu Nauk Ekonomicznych



Wyzwania współczesnych finansów – wybrane problemy

pod redakcją
Anny Ćwiąkały-Małys
Marzeny Karpińskiej

Wrocław 2018

Zakład Zarządzania Finansami
Instytut Nauk Ekonomicznych
Uniwersytet Wrocławski

Wyzwania współczesnych finansów – wybrane problemy

Zakład Zarządzania Finansami
Instytut Nauk Ekonomicznych
Uniwersytet Wrocławski

Wyzwania współczesnych finansów – wybrane problemy

**Challenges of contemporary finance
– selected problems**

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. UW r Anna Ćwiąkała-Małys,*

dr hab. Edyta Rutkowska-Tomaszewska

Recenzent: *dr hab. Anetta Zielińska, prof. UE*

© Copyright by Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego

Publikacja współfinansowana ze środków:

Gminne Centrum Medyczne Trzebnica-Zdrój Sp. z o.o.



Korekta: *Magdalena Wojcieszak*

Projekt i wykonanie okładki: *Karolina Drozd*

Skład i opracowanie techniczne: *Aleksandra Kumaszką, eBooks.com.pl*

Druk: *Drukarnia Beta-druk, www.betadruk.pl*

Wydawca

E-Wydawnictwo. Prawnicza i Ekonomiczna Biblioteka Cyfrowa.

Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego

ISSN 2451-3938

ISBN 978-83-66066-32-8 (druk)

ISBN 978-83-66066-33-5 (online)

Spis treści

| | |
|---|-----|
| Wprowadzenie | 9 |
| Anna Ćwiąkała-Malys, Iwona Piotrowska, Marzena Karpińska | |
| <i>Split payment</i> narzędziem wspierającym proces uszczelniania systemu podatkowego – za i przeciw | 11 |
| Marek Długozima | |
| Wydatki na wdrożenie nowych regulacji prawnych w zakresie ochrony danych osobowych na przykładzie wybranej gminy | 25 |
| Małgorzata Durbajło-Mrowiec | |
| Koncepcja kontroli zarządczej w wybranej jednostce samorządu terytorialnego | 43 |
| Paweł Łagowski | |
| Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej kluczowych podmiotów leczniczych województwa dolnośląskiego za lata 2012–2016 | 59 |
| Martyna Mikołajek | |
| Studium ekonomiczne polskiego systemu emerytalnego | 77 |
| Małgorzata Urszula Nowak | |
| Rola informacji w świadomym zarządzaniu podmiotem gospodarczym | 91 |
| Edyta Rutkowska-Tomaszewska | |
| Idea odpowiedzialnego pożyczania na rynku niebankowych kredytów konsumenckich w Polsce | 115 |
| Iryna Shchyryba | |
| Management accounting in the management system of the enterprise | 137 |
| Natalia Sytnyk, Olena Gerasymenko | |
| Influence of investment policy on financial safety of the state in context of balancing | 145 |
| Krzysztof Wiatrzyk | |
| Analiza wskaźnikowa jako narzędzie oceny sytuacji finansowej na przykładzie PKN Orlen SA | 159 |
| Iryna Yasinovska, Sofia Smolinska | |
| Improvement of investment activity of enterprises | 181 |
| Notki o Autorach | 193 |

Wprowadzenie

Oddajemy w Państwa ręce kolejną monografię pt. *Wyzwania współczesnych finansów – wybrane problemy* jako już piąty 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 też miejsca w sektorze gospodarki.

Poprzez takie sformułowanie tytułu monografii redaktorzy pragnęli podkreślić, iż chodziło głównie o zbadanie i zaprezentowanie tego, z jakimi problemami borykają się współczesne finanse, w tym jednostki organizacyjne, zarówno sektora prywatnego, jak i publicznego.

Tytuł monografii pozwala na interdyscyplinarne spojrzenie z różnych perspektyw na wskazaną problematykę 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 jednaście rozdziałów, w których prezentowane są nie tylko teoretyczne, ale i empiryczne ujęcia różnorodnych problemów 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 wyzwań stawianych przed finansami, zarówno w teorii, jak i praktyce gospodarczej.

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

Czytelnik znaleźć może tutaj między innymi rozważania dotyczące: procesu uszczelniania systemu podatkowego, ubezpieczeń na życie, sytuacji ekonomiczno-finansowej kluczowych podmiotów leczniczych oraz ochrony danych osobowych. W monografii ujęto również opracowania o charakterze międzynarodowym, które poruszają problematykę poprawy aktywności inwestycyjnej przedsiębiorstwa, rachunkowości zarządczej w systemie zarządzania przedsiębiorstwem oraz wpływu polityki inwestycyjnej na bezpieczeństwo finansowe państwa.

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 przychylność przyczyniła się do powstania niniejszej monografii.

Wyrazy podziękowania kierujemy do Pani Profesor Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu dr hab. Anetty Zielińskiej za wnikliwe przeczytanie maszynopisu oraz liczne i cenne uwagi, które przyczyniły się do podwyższenia jakości merytorycznej tej publikacji.

Redaktorzy
Anna Cwiakała-Małys
Marzena Karpińska

Wrocław, 30.12.2018

Notki o Autorach

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.

Marek Długozima – mgr prawa, ukończona aplikacja radcy prawnego, ukończone studia doktoranckie z zakresu ekonomii, bankowic. Burmistrz Gminy Trzebnica, przedstawiciel samorządu w Stałej Komisji Sejmowej Samorządu Terytorialnego i Polityki Regionalnej. Zainteresowania naukowe: finansowanie działalności jednostek samorządu terytorialnego.

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

Olena Gerasymenko – PhD, associate professor Department of Economics and Management Faculty of Financial Management and Business Ivan Franko National University of Lviv Areas of research: balancing of a financial system and investment policy of state, management of commodity markets regeneration, management of logistic systems

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

Paweł Łagowski – dr nauk ekonomicznych, doktorant prof. nadzw. Anny Ćwiąkały-Małys, adiunkt w Zakładzie Zarządzania Finansami, Instytutu Nauk Ekonomicznych Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Swoje zainteresowania naukowe koncentruje na zagadnieniach rachunkowości finansowej, podatkowej oraz zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem obszaru ochrony zdrowia, zwłaszcza w kontekście badań nad efektywnością. Praktyk współpracujący/doradzający na co dzień podmiotom gospodarczym.

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. Jej obecne zainteresowania naukowe koncentrują się na analizie problematyki funduszy emerytalnych, aktuariacie oraz wykorzystaniu narzędzi ilościowych w pomiarze efektywności finansowej.

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.

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

Edyta Rutkowska-Tomaszewska – doktor hab. nauk prawnych, pracownik naukowo-dydaktyczny Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. Specjalizuje się w problematyce prawa rynku finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem prawa usług finansowych, a zwłaszcza ochrony klienta (konsumenta) na tym rynku. Autorka licznych publikacji oraz organizatorka konferencji z zakresu wskazanej problematyki badawczej.

Iryna Shchyrba – dr, Associate Professor, department of Accounting and Audit, Ternopil National Economic University, Ternopil (Ukraine), Senior Scientific Researcher of Institute of Scientific and Research, Ternopil National Economic University, Ternopil (Ukraine), Certified Auditor of Ukraine. Research areas: financial accounting; management accounting; auditing.

Sofia Smolinska – PhD, associate professor Department of State and Local Finance Faculty of Financial Management and Business Ivan Franko National University of Lviv Areas of research: state and local finance, entrepreneurship and financial support of enterprises.

Natalia Sytnyk – dr., professor Head of Department of State and Local Finance Faculty of Financial Management and Business Ivan Franko National University of Lviv Areas of research: state financial policy in the context of eurointegration processes, budgetary-tax and customs policy of Ukraine, foreign economic activity of the state, influence of state regulating policy on a financial condition of subjects of managing.

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 skupiają się na sektorze bankowym ze szczególnym uwzględnieniem zjawiska upadłości

i wykorzystywanych w tym zakresie narzędzi ilościowych jako norm sygnalizujących różne zjawiska finansowe.

Iryna Yasinovska – PhD, associate professor Department of State and Local Finance Faculty of Financial Management and Business Ivan Franko National University of Lviv Areas of research financing of small and medium business development, state regulatory policy, improving the investment attractiveness of the national economy.



ISSN 2451-3938

ISBN 978-83-66066-32-8 (druk)

ISBN 978-83-66066-33-5 (online)