

WPROWADZENIE

Nowoczesne rozwiązania finansowe w zakresie produktów, usług są oparte na zaufaniu. Zaufanie to buduje się poprzez jasne reguły oferowania, funkcjonowania i rozliczania oraz niezmienność zasad działania. W budowie zaufania ma również duże znaczenie bezpieczeństwo, rozumiane jako kontrola i dopasowanie ryzyka do wymagań konsumenta i przedsiębiorstwa. Tym zagadnieniom poświęcony jest nowy tom Acta Oeconomica Lodzensis przygotowany przez zespół pracowników Instytutu Finansów Uniwersytetu Łódzkiego.

W perspektywie zmieniającego się otoczenia gospodarczego, a szczególnie szybko ewoluujących rynków finansowych, konsument rozumiany jako osoba indywidualna lub przedsiębiorca, ma do dyspozycji poszerzające się spektrum instrumentów finansowych, które może wykorzystać w swojej działalności. Celem funkcjonowania produktów finansowych jest realizacja potrzeb odbiorcy. Może to być zaciągnięcie zobowiązania kredytowego, wypracowanie dochodu z posiadanego kapitału, zabezpieczenie emerytalne, zabezpieczenie swoich aktywów lub pasywów przed niekorzystnym wpływem różnorodnych czynników. Dla tych celów służą różne instrumenty finansowe. Konsument ma do wyboru szereg instytucji finansowych, które mogą mu dostarczyć wybrane produkty, a dodatkowo może skorzystać z pomocy pośredników finansowych. Na oferujących ciąży szczególnie duża odpowiedzialność związana z adekwatnym doborem instrumentu lub produktu finansowego do potrzeb, wymagań i sytuacji finansowej konsumenta. Jeszcze większa odpowiedzialność ma miejsce w przypadku przedsiębiorstwa, które swoją działalnością wywiera wpływ na społeczność lokalną. Odrębna sprawą jest efektywność wybranych usług i instrumentów finansowych.

Głównym celem publikowanych artykułów jest zaprezentowanie konsumenta i przedsiębiorstwa w otoczeniu gospodarczym, które jest rozumiane jako system finansowy. Tom ten jest kolejną zbiorową publikacją prezentującą kierunki badań nad relacjami w systemach finansowym w zakresie konsumenta i przedsiębiorstwa, przedstawiającą kierunki badań podejmowanych w Instytucie Finansów Uniwersytetu Łódzkiego oraz zaproszonych do publikacji ośrodków naukowych w Polsce.

Zaprezentowane artykuły poruszają wielowątkowe problemy, jednakże można je podzielić na dwie podstawowe grupy, mianowicie dotyczące klienta indywidualnego oraz przedsiębiorstwa. W części dotyczącej klienta indywidual-

nego znajdziemy referaty poświęcone bezpieczeństwu konsumenta przy zakupie produktu finansowego, uwarunkowań wykorzystania IKE, roli mikrofinansów w finansowaniu potrzeb gospodarstw domowych. Część poświęcona przedsiębiorstwu zawiera referaty dotyczące bankowości, takie jak producenci egzekucyjne, rozwiązania polubowne, opodatkowania, takie jak rozwiązania podatkowe dla określonych produktów czy wpływie opodatkowania przedsiębiorstw na dochody gmin, a także na przykład polityce wynagradzania zarządów przedsiębiorstw giełdowych.

Poruszane zagadnienia stanowią przyczynek do zrozumienia zjawisk jakie zachodzą na rynku finansowym, koncentrujących się na innowacjach, takich jak płatności bezstykowe, płatności mobilne, odwrotna hipoteka, zintegrowane produkty finansowe dla klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, pakiety oszczędnościowe oferujące bezpieczeństwo lub określoną stopę zwrotu. Ponadto poruszana tematyka wychodzi naprzeciw aktualnym problemom społecznym uwydatniających się na rynku finansowym a związanym z egzekucją należności, negocjacjami, interesami konsumentów, pozycją najuboższych, czy wynagrodzeniami zarządów adekwatnych do wyników przedsiębiorstwa.

Przedstawione artykuły są zarówno prezentacją wyników dotychczasowych projektów badawczych, jak również mogą stanowić inspiracje do podejmowania pogłębionych analiz, weryfikujące postawione hipotezy oraz potwierdzające nowe kierunki roli konsumenta i przedsiębiorstwa w systemach finansowych. Ważnym czynnikiem jest szeroki udział młodych naukowców, którzy prezentowanymi poglądami wnoszą ważny i aktualny głos do badań nad prezentowanymi zagadnieniami. Przedstawiony tom stanowi więc głos w dyskusji odnośnie miejsca konsumenta i przedsiębiorstwa w systemach finansowych, w kontekście bezpieczeństwa i efektywności.

*Iwona D. Czechowska
Radosław Pastusiak*