

Od Redakcji

Szanowni Państwo,

Z nadzieją na życzliwe przyjęcie i zainteresowanie oddajemy w ręce Czytelników kolejny numer czasopisma naukowego „Finanse i Prawo Finansowe” („Journal of Finance and Financial Law”). Jest to dwudziesty czwarty numer, licząc od początku edycji na rynku czasopism naukowych, a także czwarty, czyli ostatni numer w roku 2019. Dzięki aktywności naukowo-badawczej Autorów oraz wnikliwości Recenzentów, do Czytelników kierujemy artykuły, podejmujące aktualne, a zarazem trudne i dyskusyjne tematy z obszaru finansów i prawa finansowego. Tegoroczne wpisanie czasopisma do renomowanej Bazy ERIH PLUS oraz ocena czasopisma, w ramach której uzyskaliśmy poziom 20 punktów, spowodowała że rok 2019 kończymy z optymizmem i wiarą w przyszłość, m.in. w realizację kolejnych celów wydawniczych. W imieniu Redakcji bardzo serdecznie dziękuję wszystkim osobom, które przyczyniły się do tego sukcesu poprzez nadsyłanie prac o wysokim poziomie merytorycznym, rzetelne i konstruktywne recenzje, a także rozpowszechnianie artykułów poprzez cytowanie. Redakcja, dziękując za zaangażowanie, liczy na jeszcze większy wysiłek w kolejnym, nadchodzącym roku 2020. Przy okazji zapraszamy Państwa na jubileuszową, ponieważ piątą już konferencję poświęconą *Ochronie uczestników rynków finansowych* organizowaną przez zespół pracowników Instytutu Finansów przy Wydziale Ekonomiczno-Socjologicznym Uniwersytetu Łódzkiego.

Na bieżący numer czasopisma złożyło się sześć artykułów o treści w której Autorzy koncentrują się na trzech obszarach związanych z finansami. Pierwsza grupa, zawierająca trzy artykuły prezentuje problematykę bankową, z czego dwa poświęcone zostały kredytom, studenckiemu i hipotecznemu. Natomiast trzeci artykuł z tej grupy tematycznej opisuje istotę funkcjonowania banków spółdzielczych. Drugą grupę tematów, poruszaną w niniejszym numerze czasopisma stanowią dwa artykuły odnoszące się do innowacji technologicznych na rynku usług finansowych, czyli specyfiki działania *FinTech* oraz technologii blockchain. Przy czym artykuł o blockchain, tak jak ostatni według spisu treści zostały poświęcone ostatniej, trzeciej już grupie tematycznej, czyli problematyce podatkowej.

A zatem. Daria Cieślak włącza się swoim interesującym tekstem do dyskusji dotyczącej *kredytu studenckiego jako narzędzia finansowania edukacji wyższej*. Jej celem badawczym jest wyjaśnienie tendencji spadkowej panującej na tym rynku w kontekście sytuacji finansowej studentów – potencjalnych kredytobiorców.

Następny w kolejności alfabetycznej artykuł poświęcony został *szarej strefie*. Z uwagi na etyczną stronę tego typu działania oraz jej społeczno-gospodarczy wymiar ta problematyka jest częstym tematem analiz. Sara Franciszkowska i Anna Węgrzyn przedstawiają powyższe zagadnienie z ekonomicznego punktu widzenia. W artykule znajdziemy m.in. opis pozytywnych i negatywnych konsekwencji szarej strefy. Niewątpliwą wartością dodaną, którą Autorki wniosły do badania tego zjawiska jest zebranie i ocena poziomu moralności podatkowej wśród losowo wybranej grupy respondentów w wieku produkcyjnym. Stanowi to istotny asumpt do dalszych, pogłębionych badań nad aspektami społecznymi szarej strefy, a także edukacją z zakresu prawa finansowego i podatkowego.

Kolejna Autorka, Oliwia Gawron, w ciekawym tekście porusza aktualny i ważny z punktu widzenia instytucji finansowych oraz klientów rynku finansowego, problem braku wystarczających regulacji bezpieczeństwa sektora *FinTech*. Autorka, odwołując się m.in. do implementowanej regulacji unijnej *PSD2* o transakcjach płatniczych zwraca uwagę na potrzebę współpracy sektora *FinTech* z sektorem bankowym w tej materii.

Natomiast Klaudia Musialik, w atrakcyjnym artykule opisującym *specyfikę i konkurencyjność banków spółdzielczych w Polsce* podjęła się oceny stosunkowo mało nowoczesnego rodzaju bankowości o charakterze lokalnym. W tym celu Autorka dokonała analizy podobieństw i różnic między bankami spółdzielczymi i bankami komercyjnymi oraz instytucjami spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Ponadto zbadała opinię klientów, przy pomocy kwestionariusza ankietowego, w perspektywie ich zadowolenia na temat najbardziej konkurencyjnych spośród wyżej wymienionych podmiotów.

W kolejnym, przykuwającym uwagę artykule autorstwa Katarzyny Nowak również odniesiono się do problematyki bankowej poruszając wątek *ubezpieczenia nieruchomości z cesją praw jako zabezpieczenia spłaty kredytu hipotecznego w kontekście interesu konsumenta*. Płynące z artykułu wnioski wydają się zaskakujące w konfrontacji z marketingiem banków, który w centrum uwagi stawia klienta z jego potrzebami i wymaganiami. Według oceny Autorki niektóre z oferowanych ubezpieczeń, powiązanych z kredytem hipotecznym nie tylko nie uwzględniają wszystkich potrzeb klienta, ale nawet wydają się dla niego szkodliwe.

Kwestie obciążeń podatkowych, umieszczone w ostatniej części opracowania są przedmiotem zainteresowania Marii Supera-Markowskiej, która włącza się w ożywioną dyskusję dotyczącą opodatkowania płatności bezpośrednich z użyciem kryptowalut, intrygującym tekstem pod tytułem *Usługi finansowe a technologia blockchain – aktualne problemy oraz wyzwania podatkowe*. Dr Maria Supera-Markowska opisuje różne wyzwania podatkowe ze sfery podatków dochodowych, obrotowych i majątkowych związane z konsekwencjami usług finansowych występujących w technologii blockchain. Dokonana przez Autorkę krytyka spójności podatkowej w tym obszarze jest bardzo interesująca, również nie tylko w wymiarze teoretycznym, ale także praktycznym i jednocześnie inspirująca do podejmowania dalszych badań.

W niniejszym numerze czasopisma, jak zwykle, umieszczamy naszą stałą rubrykę: dodatek kwartalny, w którym prezentujemy sylwetki noblistów w dziedzinie ekonomii oraz krótkie informacje dotyczące najważniejszych zjawisk finansowych w kraju i zagranicą. Ponadto w dodatku znajdziemy informacje dotyczące bieżącej sytuacji gospodarczej Polski, a także przegląd najnowszych zmian w zakresie prawa podatkowego.

Zespół Redakcji „Finansów i Prawa Finansowego” życzy wszystkim Czytelnikom, Autorom, Recenzentom i Współpracownikom szczęśliwego, spokojnego i pełnego sukcesów 2020 roku. W czasach dynamicznych zmian życzymy sobie sprawiedliwego prawa i stabilnych finansów. Mamy nadzieję, że artykuły w bieżącym numerze „Finansów i Prawa Finansowego” ocenią Państwo jako niebanalne, ekspresyjne i pobudzające do refleksji oraz doskonalenia dalszych działań naukowych.

W imieniu Redakcji

Iwona Dorota Czechowska