

SPIS TREŚCI

Wstęp	7
1. Zastosowania technologii blockchain w finansach (<i>Hanna Kołodziejczyk</i>)	9
1.1. Wstęp	9
1.2. Charakterystyka technologii blockchain	10
1.3. Analiza SWOT stosowania technologii blockchain	15
1.4. Finansowe zastosowania technologii blockchain	18
1.5. Podsumowanie	24
Bibliografia	25
2. Kryptowaluty jako element systemu pieniężnego (<i>Paweł Marszałek</i>) ...	28
2.1. Wstęp	28
2.2. Definicje i cechy kryptowalut	31
2.3. Kryptowaluty jako jednostka pieniężna – analiza SWOT	34
2.4. „Pieniężność” kryptowalut	44
2.5. Podsumowanie	46
Bibliografia	47
3. Opodatkowanie kryptowalut w wybranych krajach świata (<i>Maciej Szczepkowski</i>)	51
3.1. Wstęp	51
3.2. Geneza i rynek kryptowalut	52
3.3. Opodatkowanie transakcji kryptowalutowych w wybranych krajach świata	57
3.4. Transakcje na rynku kryptowalut w kontekście podatku dochodowego w Polsce	61
3.5. Analiza SWOT opodatkowania kryptowalut	64
3.6. Podsumowanie	66
Bibliografia	67
4. <i>Initial coin offering</i> jako nowa forma finansowania i inwestycji (<i>Katarzyna Włosik</i>)	70
4.1. Wstęp	70
4.2. Istota ICO i tokenów	71
4.3. Charakterystyka kolejnych etapów ICO	73

4.4. Analiza SWOT oferowania tokenów	76
4.5. ICO w badaniach literaturowych	81
4.6. Podsumowanie	83
Bibliografia	84
5. Crowdfunding z nagrodami (<i>Marcin Bielicki</i>)	88
5.1. Wstęp	88
5.2. Model działania crowdfundingu z nagrodami	90
5.2.1. Kampania	90
5.2.2. Praca nad projektem	92
5.3. Czynniki sukcesu	93
5.4. Trendy na rynku crowdfundingu z nagrodami	95
5.5. Analiza SWOT crowdfundingu z nagrodami	98
5.6. Podsumowanie	100
Bibliografia	101
6. Bank internetowy (<i>digital-only bank</i>) – nowy model bankowości (<i>Katarzyna Schmidt-Jessa</i>)	104
6.1. Wstęp	104
6.2. Charakterystyka banków internetowych	105
6.2.1. Atom Bank	108
6.2.2. N26 bank	108
6.2.3. Kakao Bank	109
6.2.4. Digital-only banki a banki tradycyjne – kwestie bezpieczeństwa	110
6.3. Analiza SWOT banków cyfrowych	111
6.4. Przegląd badań na temat digital-only banków	114
6.5. Podsumowanie	116
Bibliografia	117
7. Aplikacje PFM jako FinTech w finansach osobistych (<i>Krzysztof Waliszewski, Anna Warchlewska</i>)	120
7.1. Wstęp	120
7.2. Nowoczesne technologie w finansach osobistych	122
7.3. Analiza SWOT aplikacji PFM	124
7.4. Przegląd badań na temat aplikacji PFM	126
7.4.1. Wyniki badań wtórnych	126
7.4.2. Wyniki badania pierwotnego	129
7.5. Podsumowanie	137
Bibliografia	138

8. Tradycyjny doradca finansowy 2.0 a robodoradca (<i>Katarzyna Perez</i>) . . .	141
8.1. Wstęp	141
8.2. Geneza i charakterystyka tradycyjnego doradcy finansowego 2.0 .	143
8.3. Geneza i charakterystyka robodoradcy	145
8.4. Analiza SWOT doradcy 2.0 i robodoradcy	148
8.5. Podsumowanie	155
Bibliografia	156
9. Uczenie maszynowe w budowie portfela inwestycyjnego (<i>Przemysław Grobelny, Tomasz Kaczmarek, Mateusz Piotrowski</i>)	159
9.1. Wstęp	159
9.2. Charakterystyka uczenia maszynowego	160
9.3. Analiza SWOT stosowania uczenia maszynowego w procesie budowy portfela inwestycyjnego	163
9.4. Przegląd badań na temat wykorzystania uczenia maszynowego w zarządzaniu portfelem inwestycyjnym	171
9.5. Podsumowanie	175
Bibliografia	176
10. Transformacja cyfrowa procesu badania sprawozdań finansowych (<i>Edyta Kalińska, Tomasz Gabrusewicz</i>)	179
10.1. Wstęp	179
10.2. Wykorzystanie zautomatyzowanych narzędzi i technik (ATA) w badaniu sprawozdań finansowych	181
10.2.1. Zrozumienie jednostki i jej otoczenia oraz identyfikacja i ocena ryzyka istotnego zniekształcenia za pomocą ATA	184
10.2.2. Planowanie i pozyskiwanie dowodów badania	187
10.3. Zdalne badanie sprawozdań finansowych	191
10.4. Analiza SWOT wykorzystania ATA w badaniu sprawozdań finansowych	192
10.5. Podsumowanie	195
Bibliografia	196
Zakończenie	198