**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2021

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Finanse |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/I/A.11 |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Rynków Finansowych i Finansów Publicznych |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | I stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr studiów | I/1 |
| Rodzaj przedmiotu | podstawowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr Krzysztof Nowak |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | dr Krzysztof Nowak, mgr Magdalena Suraj |

\* *- zgodnie z ustaleniami na Wydziale*

1.1.Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt ECTS** |
| 1 | 15 | 30 |  |  |  |  |  |  | 5 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

x zajęcia w formie tradycyjnej

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3 Forma zaliczenia przedmiotu /modułu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

egzamin

2.WYMAGANIA WSTĘPNE

|  |
| --- |
| Student powinien posiadać wiedzę z matematyki w zakresie programu szkoły średniej. Ponadto wymagana jest znajomość aktualnych wydarzeń ze sfery gospodarki. |

3. CELE, EFEKTY KSZTAŁCENIA , TREŚCI PROGRAMOWE I STOSOWANE METODY DYDAKTYCZNE

3.1 Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Przedstawienie podstawowej wiedzy z finansów i miejsca dyscypliny finanse w systemie nauk oraz powiązań z innymi dyscyplinami. |
| C2 | Objaśnienie funkcjonowanie systemu finansowego w państwie i gospodarce. |
| C3 | Doskonalenie umiejętności analizowania zjawisk pieniężnych i procesów finansowych. |
| C4 | Poszerzenie wiedzy i umiejętności korzystania z różnych źródeł informacji finansowych dla podmiotów publicznych i prywatnych. |

**3.2 Efekty kształcenia dla przedmiotu/ modułu** (*wypełnia koordynator*)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt kształcenia) | Treść efektu kształcenia zdefiniowanego dla przedmiotu (modułu) | Odniesienie do efektów kierunkowych (KEK) |
| EK\_01 | Zna i rozumie istotę finansów jako nauki, jej strukturę i powiązania z innymi dyscyplinami. Opisuje sposób kreacji pieniądza we współczesnych systemach gospodarczych. Znapodstawowe kategorie finansowe oraz ich funkcje. Potrafi identyfikować i interpretować zjawiska społeczne i ekonomiczne zachodzące w gospodarce przez pryzmat ich skutków finansowych. Identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu finansisty. | K\_W01  K\_W02  K\_W07  K\_W10  K\_U02  K\_K03  K\_K06 |
| EK\_02 | Rozpoznaje miejsce nauki o finansach w systemie nauk pokrewnych i ich wzajemne relacje. Potrafi wskazać związek pomiędzy podmiotami systemu finansowego, współzależności pomiędzy ogniwami systemu finansowego i instytucjami finansowymi (w skali krajowej i międzynarodowej). | K\_W04  K\_W07  K\_W10  K\_U01  K\_U02  K\_U03  K\_K01  K\_K03 |
| EK\_03 | Zna istotę gospodarki finansowej przedsiębiorstw oraz podmiotów sektora finansów publicznych, banków i instytucji ubezpieczeniowych. Rozpoznaje i ocenia zjawiska finansowe zachodzące w gospodarce i podmiotach gospodarczych, rozumie zasady i cele kształtowania parametrów finansowych. | K\_W10  K\_U01  K\_U03  K\_U13  K\_K01  K\_K06 |

**3.3 Treści programowe** (*wypełnia koordynator)*

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Przedmiot badań nauki finansów.  Systemowe podejście do badania zjawisk finansowych. Finanse a inne nauki. Wybrane teorie finansów. Istota kategorii finansowych i ich rodzaje (przychodowe, dochodowe, wydatkowo-kosztowe, podatkowe, dłużne). |
| Istota pieniądza.  Istota i geneza pieniądza. Formy pieniądza. Pieniądz rozliczeniowy i kruszcowy. Funkcje pieniądza i związek pieniądza ze zjawiskami finansowymi. |
| Finanse przedsiębiorstwa.  Rodzaje strumieni finansowych w przedsiębiorstwie. Ruch okrężny środków obrotowych.  Inwestowanie i finansowanie na różnych etapach rozwoju. Powiązania przedsiębiorstwa z otoczeniem. Źródła wnoszonego kapitału. Analiza rachunku kapitału właściciela. |
| Finanse publiczne – finanse państwa i samorządów.  System finansów publicznych i jego struktura. Zasady budżetowe. Procedura budżetowa. Dochody i wydatki w budżetach publicznych. Budżet państwa. Cechy budżetu państwa, rodzaje budżetów oraz najważniejsze funkcje budżetu państwa. |
| System podatkowy i jego elementy.  Funkcje podatków. Definicja i podział podatków. Najważniejsze teorie odnoszące się do podatków oraz systemów podatkowych (krzywa Laffera).System podatkowy w Polsce i UE. Wpływy do budżetu państwa z tytułu podatków – analiza. |
| Pojęcie systemu bankowego i ubezpieczeniowego.  Charakterystyka systemu bankowego w Polsce. Zadania i funkcje systemu bankowego. Bank centralny jako główny podmiot rynku pieniężnego. Banki komercyjne i inwestycyjne w gospodarce – ich funkcje oraz zadania. Gospodarka finansowa banku.  System ubezpieczeń obowiązkowych i dobrowolnych. Instytucje otoczenia biznesu i ich powiązania z systemem finansowym. Instytucje nadzorujące system bankowy i ubezpieczeniowy w Polsce (KNF, BFG, UFG). |
| Rynek finansowy i instrumenty finansowe.  Definicja rynku finansowego. Funkcje rynku finansowego. Struktura rynku finansowego. Definicja i podział instrumentów finansowych ze względu na rynki, na których występują. Instrumenty rynku pieniężnego, kapitałowego, instrumenty pochodne. |
| Pojęcie giełdy finansowej i towarowej.  Uczestnicy giełdy. Rynek giełdowy i pozagiełdowy. Warszawska Giełda Papierów Wartościowych – podstawy prawne, organy, uczestnicy, zasady funkcjonowania. Rola giełdy w gospodarce. Funkcje giełdy na rynku krajowymi i światowym. |
| System finansowy Unii Europejskiej.  Budżet Unii Europejskiej. Harmonizacja podatków bezpośrednich i pośrednich. Finansowe aspekty transferu ryzyka. |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Formy obrotu pieniężnego.  Funkcje pieniądza. Związek pieniądza ze zjawiskami finansowymi. Ustalanie wartości pieniądza w czasie. Sporządzanie przepływów pieniężnych. |
| Strumienie i zasoby finansowe w gospodarce.  Wycena zjawisk finansowych i powiązań. Różnorodność zjawisk finansowych i ich identyfikacja. Kryteria podziału, przedmiotowa klasyfikacja zjawisk finansowych. Podmiotowa klasyfikacja zjawisk finansowych. |
| Istota kategorii finansowych i ich rodzaje.  Rodzaje kategorii finansowych: przychodowe, dochodowe, wydatkowo-kosztowe, podatkowe, dłużne. Instrumenty finansowe i ich rodzaje. Instrumenty rynku pieniężnego, kapitałowego, instrumenty pochodne, cenowe, rozliczeniowe. Polityka finansowa, przedmiot polityki finansowej. |
| Finanse a tworzenie, wymiana i podział wartości dodanej.  Rzeczowo-pieniężny charakter procesu gospodarowania. Podmioty gospodarcze i ich cechy charakterystyczne i typowe stosunki finansowe. Statyczne i dynamiczne ujęcie gospodarki. Krążenie dóbr i pieniądza w gospodarce. System rachunków narodowych. Tablice przepływów finansowych. |
| Finanse przedsiębiorstwa.  Interpretacja strumieni finansowych w przedsiębiorstwie. Majątek przedsiębiorstwa i jego zastosowanie. Powiązania przedsiębiorstwa z otoczeniem. Analiza źródeł kapitału własnego i obcego. Wynik finansowy i pomiar opłacalności. Analiza rachunku kapitału właściciela. |
| System finansowy i stosunki finansowe w sektorze publicznym.  Funkcje systemu finansowego (płatnika, płynności, oszczędności, akumulacji bogactwa, kredytowa, minimalizowania ryzyka, polityki gospodarczej). Kategorie, mechanizmy, instrumenty finansowe. Organizacyjny, prawny, instytucjonalny charakter systemu finansowego na szczeblu państwowymi i samorządowym. |
| Działalność banków oraz ubezpieczycieli na rynku finansowym.  Pojęcie ubezpieczeń. Istota gospodarki finansowej zakładu ubezpieczeniowego. Analiza przepływów pieniądza w systemie bankowym i ubezpieczeniowym. Bank – jego produkty, regulacje normatywne, pomiar ryzyka finansowego. |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną.

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja danych finansowych oraz aktów prawnych, rozwiązywanie zadań i praca w grupach.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów kształcenia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów kształcenia | Forma zajęć dydaktycznych |
| ek\_01 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_02 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_03 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * 2 kolokwia, * 1 praca pisemna, * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zadanej literatury.   Wykład :   * egzamin pisemny składający się z testu i części opisowej (pytania otwarte).   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości punktów przypisanych do poszczególnych prac i aktywności składających się na zaliczenie przedmiotu (ocena 4,0 – 71% maksymalnej ilości punktów, ocena 5,0 – 95% maksymalnej ilości punktów). |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z planu studiów | 45 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 8 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, kolokwium, egzaminu oraz pracy pisemnej) | 72 |
| SUMA GODZIN | **125** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **5** |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU/ MODUŁU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Ostaszewski J. (red.), Finanse, Difin, Warszawa 2010. 2. Podstawka M., Finanse: instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2017. 3. Marecki K. (red.), Podstawy finansów, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2010. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Alińska A., Wasiak K., Mechanizmy stabilności systemu finansowego, C.H. Beck, Warszawa 2016. 2. Dębski W., Rynek finansowy i jego mechanizmy: podstawy teorii i praktyki, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2014. 3. Zadora H., Finanse. Kategorie, zjawiska i procesy, podmioty, Difin, Warszawa 2015. 4. Owsiak S., Finanse publiczne. Współczesne ujęcie, Wydawnictwo PWN, Warszawa 2017. 5. Owsiak S., Finanse, PWE, Warszawa 2015. |