*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 12/2019*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia 2020-2023**

Rok akademicki 2020/2021

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Finanse |
| Kod przedmiotu | FiR/I/A.11 |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów KNS |
| Kierunek studiów | Finanse i Rachunkowość |
| Poziom studiów | Pierwszy |
| Profil | Ogólnoakademicki |
| Forma studiów | Stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | I / 1 |
| Rodzaj przedmiotu | Podstawowy |
| Język wykładowy | Polski |
| Koordynator | Dr Krzysztof Nowak |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | Dr Krzysztof Nowak |

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

þ zajęcia w formie tradycyjnej lub z wykorzystaniem platformy MS Teams

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3 Forma zaliczenia przedmiotu

Egzamin

2.Wymagania wstępne

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

3.cele, efekty uczenia się , treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

3.1 Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| 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 uczenia się dla przedmiotu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt uczenia się) | Treść efektu uczenia się zdefiniowanego dla przedmiotu | Odniesienie do efektów kierunkowych |
| EK­\_01 | Zna i rozumie istotę finansów jako nauki, jej strukturę i powiązania z innymi dyscyplinami. Opisuje sposób kreacji pieniądza we współczesnych systemach gospodarczych. Potrafi wskazać współzależności pomiędzy ogniwami systemu finansowego i instytucjami finansowymi (w skali krajowej i międzynarodowej). | K\_W01  K\_W02  K\_W04 |
| EK\_02 | Zna podstawowe kategorie finansowe oraz ich funkcje. Potrafi wymienić uczestników rynku finansowego oraz podmioty sektora finansów publicznych. Zna i rozumie istotę gospodarki finansowej przedsiębiorstw oraz podmiotów sektora finansów publicznych, banków i instytucji ubezpieczeniowych. Potrafi identyfikować rodzaje ryzyka na rynku finansowym oraz metody analizy i zarządzania tymże ryzykiem. | K\_W07  K\_W10 |
| EK\_03 | Potrafi identyfikować oraz interpretować zjawiska społeczne i ekonomiczne zachodzące w gospodarce przez pryzmat ich skutków finansowych. Posiada umiejętność analizy zjawisk społeczno-ekonomicznych warunkujących sytuacje ekonomiczno-finansową organizacji. Potrafi samodzielnie planować i realizować dalszą edukację finansową. | K\_U01  K\_U02  K\_U03  K\_U13 |
| EK\_04 | Rozpoznaje i ocenia zjawiska finansowe zachodzące w gospodarce i podmiotach gospodarczych, rozumie zasady i cele kształtowania parametrów finansowych. Identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu finansisty. | K\_K01  K\_K03  K\_K06 |

**3.3Treści programowe**

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, konwersatoryjnych, laboratoryjnych, zajęć praktycznych

|  |
| --- |
| 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: rozwiązywanie zadań, dyskusja, praca w grupach.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów uczenia się

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów uczenia się  (np.: kolokwium, egzamin ustny, egzamin pisemny, projekt, sprawozdanie, obserwacja w trakcie zajęć) | Forma zajęć dydaktycznych |
| EK\_ 01 | Kolokwium, praca zespołowa, egzamin pisemny | Wykład, ćwiczenia |
| EK\_ 02 | Kolokwium, praca zespołowa, egzamin pisemny | Wykład, ćwiczenia |
| EK\_ 03 | Kolokwium, praca zespołowa, egzamin pisemny | Wykład, ćwiczenia |
| EK\_ 04 | Kolokwium, praca zespołowa | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia: kolokwium, praca zespołowa.  Wykład: egzamin pisemny (pytania opisowe oraz testowe).  Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości punktów przypisanych do poszczególnych prac i aktywności składających się na zaliczenie przedmiotu. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzinna zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z harmonogramu studiów | 45 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 5 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, kolokwium, egzaminu, praca zespołowa) | 75 |
| **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

|  |  |
| --- | --- |
| 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. Owsiak S., Finanse, PWE, Warszawa 2015. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Zadora H.(red.), Finanse: kategorie, zjawiska i procesy, podmioty, Difin, Warszawa 2015. 2. Owsiak S., Finanse publiczne. Współczesne ujęcie, Wydawnictwo PWN, Warszawa 2017. 3. Dębski W., Rynek finansowy i jego mechanizmy: podstawy teorii i praktyki, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2014. 4. Alińska A., Wasiak K., Mechanizmy stabilności systemu finansowego, C.H. Beck, Warszawa 2016. 5. Kata R., Nowak K., Leszczyńska M., Kowal A., Sebastianka B., Bezpieczeństwo finansowe gospodarstw domowych – wybrane zagadnienia, Rzeszów: Wyd. Uniwersytetu Rzeszowskiego, Rzeszów 2020. |

Akceptacja Kierownika Jednostki lub osoby upoważnionej