*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 7/2023*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia 2023-2026**

Rok akademicki 2023/2024

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, Dr Jagoda Żurek, Mgr Magdalena Suraj |

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

 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. Systemy walutowe. |
| Polityka finansowa i jej funkcje. System finansów publicznych i jego struktura. Zasady budżetowe. Procedura budżetowa. Budżet państwa. Cechy budżetu państwa. Mnożnik zrównoważonego budżetu. Państwowy dług publiczny, jego elementy i kategorie.  System podatkowy i jego najważniejsze elementy. Cechy i funkcje podatków. Definicja i podział podatków. Najważniejsze teorie odnoszące się do podatków oraz systemów podatkowych (krzywa Laffera, krzywa Lorenza). |
| Charakterystyka systemu bankowego w Polsce, jego zadania i funkcje. Ogólna charakterystyka funkcji i zadań banków komercyjnych (wtórna kreacja pieniądza). Instytucje nadzorujące system bankowy i ubezpieczeniowy w Polsce (KNF, BFG, UFG).  Polityka pieniężna (pierwotna kreacja pieniądza, reguła Taylora, krzywa Philipsa). Główne teorie podaży pieniądza. Proces finansjalizacji. |
| Rynek finansowy i instrumenty finansowe. Definicja, funkcje i struktura rynku finansowego. Charakterystyka instrumentów rynku pieniężnego, kapitałowego, derywatów. Podstawowe informacje dotyczące rynku nieruchomości. |
| Pojęcie i charakterystyka giełdy finansowej na przykładzie Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych. Rola giełdy w gospodarce. Rynek giełdowy i pozagiełdowy. Rola KDPW. |
| Rynek walutowy – podstawowe informacje. Potencjalne korzyści i minusy przyjęcia euro. |
| Finanse przedsiębiorstwa. Rodzaje strumieni finansowych w przedsiębiorstwie. Ruch okrężny środków obrotowych. Powiązania przedsiębiorstwa z otoczeniem. Źródła wnoszonego kapitału. Analiza rachunku kapitału właściciela. |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych, konwersatoryjnych, laboratoryjnych, zajęć praktycznych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Definicja i zagadnienia ze sfery Finansów. Wybrane teorie finansów. Człowiek ekonomiczny vs człowiek rzeczywisty. |
| Pojęcie pieniądza i jego funkcje. Mechanizm kreacji pieniądza. Wartość pieniądza w czasie. Stopa procentowa (nominalna, realna, efektywna). Odsetki proste, procent składany. |
| Funkcje polityki finansowej. Dobra prywatne, publiczne i społeczne. Wybrane elementy systemu podatkowego. |
| Działalność banków oraz ubezpieczycieli na rynku finansowym. Charakterystyka sektora bankowego. Wybrane produkty bankowe. Potencjalne zagrożenia dla klienta sektora bankowego. Przykładu hazardu moralnego w sektorze bankowym w Polsce i na świecie.  Pojęcie ubezpieczeń. Ubezpieczenia obowiązkowe vs dobrowolne. Istota gospodarki finansowej zakładu ubezpieczeniowego. |
| Wybrane elementy rynku finansowego. Akcje, obligacje. Ryzyko a stopa zwrotu.  Kurs walutowy, rodzaje, czynniki na niego wpływające. Źródła podaży waluty obcej. |
| 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. |

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 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