

KARTA PRZEDMIOTU

Nazwa w języku polskim: **Finanse**

Nazwa w języku angielskim: **Finance**

Karta przedmiotu ważna od roku akademickiego: **2023/2024**

Kierunek studiów: **Zarządzanie**

Poziom studiów: **Studia I stopnia**

Forma studiów: **Niestacjonarne**

Profil: **Praktyczny**

Specjalność: **Zarządzanie kadrami i marketing, Rachunkowość i zarządzanie finansami**

Język wykładowy: **Polski**

Jednostka prowadząca: **Wydział Zamiejscowy w Lubinie**

Prowadzący: **dr Janina Jędrzejczak-Gas**

OBCIĄŻENIE STUDENTA

| | Wykład | Ćwiczenia | Konwersatorium | Projekt | Laboratorium |
|---|----------------|----------------------------|----------------|---------|--------------|
| Liczba godzin zajęć dydaktycznych organizowanych przez Uczelnię | 28 | 16 | | | |
| Liczba godzin całkowitego nakładu pracy studenta | 100 | 75 | | | |
| Forma zaliczenia | egzamin | zaliczenie na ocenę | | | |
| Liczba punktów ECTS | 4 | 3 | | | |

WYMAGANIA WSTĘPNE W ZAKRESIE WIEDZY, UMIEJĘTNOŚCI I INNYCH KOMPETENCJI

I stopień, PEK dla przedmiotu „Mikroekonomia”, „Podstawy zarządzania”.

CELE PRZEDMIOTU

| | |
|-----|---|
| C1. | Poznanie funkcjonującego w państwie systemu finansowego oraz zjawisk zachodzących między jego elementami. |
| C2 | Poznanie i zrozumienie powiązań zachodzących między systemem finansów publicznych i prywatnych. |
| C3 | Poznanie zasad gospodarki finansowej podmiotów publicznych i prywatnych funkcjonujących w gospodarce. |
| C4. | Przygotowanie studentów do podejmowania decyzji w zakresie finansów zachodzących w podmiotach publicznych i prywatnych. |

PRZEDMIOTOWE EFEKTY UCZENIA SIĘ – PEU

Z zakresu wiedzy:

| | |
|---------|---|
| PEU_W01 | Student dysponuje podstawową i uporządkowaną wiedzą z zakresu finansów, w tym finansów publicznych, bankowości, rynków finansowych, finansów przedsiębiorstw. |
| PEU_W02 | Student zna i rozumie zasady gospodarki finansowej oraz mechanizmy funkcjonowania systemu finansowego w państwie. |

Z zakresu umiejętności:

| | |
|---------|---|
| PEU_U01 | Student umie wykorzystać podstawową wiedzę teoretyczną z zakresu współczesnych finansów do podejmowania nowych wyzwań oraz rozstrzygania dylematów pojawiających się w pracy zawodowej. |
| PEU_U02 | Student prawidłowo posługuje się pojęciami oraz regulacjami z zakresu systemu finansowego w państwie. |
| PEU_U03 | Student potrafi podejmować decyzje finansowe w obszarze finansów przedsiębiorstw o charakterze operacyjnym oraz inwestycyjnym. |

Z zakresu kompetencji społecznych:

| | |
|---------|--|
| PEU_K01 | Student potrafi kompetentnie rozpoznawać, diagnozować i rozwiązywać problemy z zakresu finansów. Potrafi przewidzieć skutki podejmowanych decyzji. |
|---------|--|

TREŚCI PROGRAMOWE

| Forma zajęć – WYKŁAD | | Liczba godzin |
|----------------------|--|---------------|
| W1 | Sprawy organizacyjne – zapoznanie z Kartą Przedmiotu, w tym w szczególności z: celami przedmiotu, przedmiotowymi efektami kształcenia, treściami programowymi, metodami i formami oceny, literaturą. | 0,5 |
| | Pojęcie, funkcje i zakres finansów. | 1,5 |
| W2 | Wprowadzenie do finansów przedsiębiorstw: m.in. ogólne problemy finansowania działalności gospodarczej, istota finansowania, obszary finansów przedsiębiorstw, formy finansowania. Wartość pieniądza w czasie. | 2 |
| W3 | Finansowanie własne przedsiębiorstwa: samofinansowanie, odpisy amortyzacyjne i dochód ze sprzedaży zbędnych części jego majątku trwałego, emisja akcji, venture capital. | 2 |
| W4 | Finansowanie dłużne: bankowe kredyty inwestycyjne i obrotowe, leasing, emisja obligacji i innych papierów dłużnych, dyskonto weksli, forfaiting, factoring, franchising. | 2 |
| W5 | Polityka struktury kapitału: dźwignia operacyjna, finansowa i połączona. | 2 |
| W6 | Zarządzanie kapitałem obrotowym netto. | 2 |
| W7 | Decyzje inwestycyjne przedsiębiorstwa w zakresie inwestycji rzeczowych i finansowych. | 2 |
| W8 | Pieniądz i polityka finansowa. | 2 |
| W9 | Sektor finansów publicznych. Podmioty sektora finansów publicznych. | 2 |
| W10 | Budżet państwa. | 2 |
| W11 | Finanse samorządowe. | 2 |
| W12 | System podatkowy. | 2 |
| W13 | System bankowy. Bank centralny i banki komercyjne. | 2 |
| W14 | Rynek finansowy – rynek kapitałowy, rynek pieniężny, rynek walutowy. | 2 |

| | | Razem | 28 |
|-------------------------|---|-------|---------------|
| Forma zajęć – ĆWICZENIA | | | Liczba godzin |
| C1 | Wartość pieniądza w czasie: wartość przyszła, wartość obecna, przyszła wartość renty, obecna wartość renty, renta wieczysta, przeciętna i efektywna stopa procentowa. | | 2 |
| C2 | Analiza i ocena własnych źródeł finansowania przedsiębiorstw. | | 2 |
| C3 | Analiza i ocena obcych źródeł finansowania przedsiębiorstw. | | |
| C4 | Podejmowanie decyzji dotyczących struktury kapitału. | | 2 |
| C5 | Zarządzanie kapitałem obrotowym netto. | | 2 |
| C6 | Ocena opłacalności przedsięwzięcia inwestycyjnego: proste metody oceny projektów, metody dyskontowe. | | 2 |
| C7 | Pieniądz i system bankowy. | | 2 |
| C8 | Instrumenty rynku kapitałowego, pieniężnego i walutowego. | | 2 |
| | | | 2 |
| | | Razem | 16 |

| STOSOWANE NARZĘDZIA DYDAKTYCZNE | |
|---------------------------------|--|
| 1. | Wykład – metoda tradycyjna z wykorzystaniem multimedialnych. |
| 2. | Ćwiczenia rachunkowe – metoda tradycyjna. |
| 3. | Konsultacje. |
| 4. | Praca własna – przygotowanie do wykładu i egzaminu. |
| 5. | Praca własna – przygotowanie do ćwiczeń i zaliczenia na ocenę. |

METODY I FORMY OCENY OSIĄGNIĘCIA PRZEDMIOTOWYCH EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

| Formy oceny (F lub P)* | Numer efektu uczenia się (przedmiotowego) | Metody oceny osiągnięcia efektu uczenia się |
|------------------------|---|---|
| F | PEU_W01, PEU_W02 PEU_U01, PEU_U02, PEU_U03, PEU_K01 | Kolokwium pisemne Zadaniem studenta będzie rozwiązanie 3 zadań. Za każde zadanie można otrzymać 10 pkt. Warunkiem uzyskania zaliczenia jest uzyskanie w sumie min 16 punktów. Aktywność na zajęciach premiowana jest dodatkowymi punktami, które doliczane są do sumy punktów uzyskanych z kolokwium. Maksymalna liczba punktów, którą można uzyskać za aktywność 5 pkt. Zasady ustalania oceny końcowej: 0-15 pkt. „ndst”, 16-18 pkt. „dst”, 19-21 pkt. „dst+”, 22-24 pkt. „db”, 25-27 pkt. „db+”, 28 pkt i więcej „bdb”. |
| P (z uwzględnieniem F) | PEU_W01, PEU_W02 | Egzamin w formie testu Egzamin w formie pisemnej, 25 |

| | | |
|--|---------------------------------------|---|
| | PEU_U01, PEU_U02, PEU_U03, PEU_K01 | pytań jednokrotnego wyboru (każde za 1 pkt). Warunkiem zaliczenia jest uzyskanie minimum 13 punktów. Zasady ustalania oceny końcowej: 0-12 pkt. „ndst”, 13-15 pkt. „dst”, 16-18 pkt. „dst+”, 19-21 pkt. „db”, 22-24 pkt. „db+”, 25 pkt „bdb”. |
|--|---------------------------------------|---|

*F – ocena formująca (w trakcie semestru), P – ocena podsumowująca (na koniec semestru)

KRYTERIA OCENY

OSIĄGNIĘCIA PRZEDMIOTOWYCH EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

| Nr PEU | Ocena dostateczna | Ocena dobra | Ocena bardzo dobra |
|----------------|---|---|---|
| PEU_W01 | Student <u>zna i rozumie</u> podstawowe pojęcia z finansów publicznych, bankowości, rynków finansowych, finansów przedsiębiorstw. | Student <u>dodatkowo potrafi</u> podać zasady gospodarki finansowej podmiotów z obszaru finansów publicznych, bankowości, rynków finansowych, finansów przedsiębiorstw. | Student <u>dodatkowo potrafi</u> omówić szczegółowo scharakteryzować gospodarkę finansową podmiotów z obszaru finansów publicznych, bankowości, rynków finansowych, finansów przedsiębiorstw. |
| PEU_W02 | Student <u>zna i rozumie</u> podstawowe mechanizmy funkcjonowania systemu finansowego w państwie. | Student <u>dodatkowo zna i rozumie</u> zasady gospodarki finansowej wybranych podmiotów systemu finansowego państwa. | Student <u>dodatkowo zna i rozumie</u> zasady gospodarki finansowej wszystkich podmiotów systemu finansowego państwa. |
| PEU_U01 | Student <u>potrafi</u> rozwiązywać podstawowe problemy z zakresu gospodarki finansowej podmiotów publicznych. | Student <u>dodatkowo potrafi</u> rozwiązywać podstawowe problemy z zakresu gospodarki finansowej podmiotów prywatnych. | Student <u>dodatkowo potrafi</u> podejmować właściwe decyzje. |
| PEU_U02 | Student <u>potrafi</u> posługiwać się podstawowymi kategoriami finansowymi. | Student <u>dodatkowo</u> potrafi posługiwać się wybranymi regulacjami z zakresu systemu finansowego w państwie. | Student <u>dodatkowo</u> stosować regulacje z zakresu systemu finansowego w państwie. |
| PEU_U03 | Student <u>zna i rozumie</u> zasady podejmowania decyzji finansowych o charakterze operacyjnym oraz inwestycyjnym. | Student <u>dodatkowo potrafi</u> podejmować podstawowe decyzje finansowe o charakterze operacyjnym oraz inwestycyjnym. | Student <u>dodatkowo potrafi</u> podejmować złożone decyzje finansowe o charakterze operacyjnym oraz inwestycyjnym. |
| PEU_K01 | Student <u>potrafi</u> rozpoznawać, diagnozować i rozwiązywać podstawowe problemy z zakresu finansów | Student <u>dodatkowo</u> potrafi przewidzieć skutki podejmowanych decyzji. | Student <u>dodatkowo</u> wykazuje nieprawidłowe działania i zachowania w obszarze gospodarki finansowej środkami publicznymi i prywatnymi. |

LITERATURA PODSTAWOWA

Podstawka, M., Finanse Instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2022.

Koczar J. i in., Zarządzanie finansami państwa i zarządzanie przedsiębiorstwami a wyzwania społeczno-gospodarcze, Wydawca: Edu-Libri, Kraków-Legionowo, 2022.

LITERATURA UZUPEŁNIAJĄCA

Kotowska, B., Sitko, J., Uziębło, A., Finanse przedsiębiorstw, CeDeWu, Warszawa 2021.

ŹRÓDŁA ELEKTRONICZNE

<https://isap.sejm.gov.pl/>

MACIERZ POWIĄZANIA

EFEKTÓW UCZENIA SIĘ DLA PRZEDMIOTU FINANSE Z EFEKTAMI UCZENIA SIĘ NA KIERUNKU ZARZĄDZANIE

| Przedmiotowy efekt uczenia się | Odniesienie przedmiotowego efektu do efektów uczenia się zdefiniowanych dla kierunku studiów i specjalności | Cele przedmiotu | Treści programowe | Numer narzędzia dydaktycznego |
|--------------------------------|---|-----------------|-----------------------|-------------------------------|
| PEU_W01 | K_WI02, K_WI03 | C1, C2, C3, C4 | W1-W14, C1-C8 | 1, 2, 3, 4, 5 |
| PEU_W02 | K_WI04, K_W09 | C1, C2, C3, C4 | W1, W8-W14, C1, C7-C8 | 1, 2, 3, 4, 5 |
| PEU_U01 | K_U01, K_U02 | C1, C2, C3, C4 | W1-W14, C1-C8 | 1, 2, 3, 4, 5 |
| PEU_U02 | K_U07 | C1, C2, C3, C4 | W1, W8-14, C1, C7-C8 | 1, 2, 3, 4, 5 |
| PEU_U03 | K_U03 | C1, C2, C3, C4 | W2-W7, C1-C8 | 1, 2, 3, 4, 5 |
| PEU_K01 | K_K01, K_K03, K_K06 | C1, C2, C3, C4 | W1-14, C1-C8 | 1, 2, 3, 4, 5 |