

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	Podstawy finansów	
AG/A/1(l)/ST/8			Funadamentals of finance	
Język wykładowy		polski		
Rok akademicki		2020/2021		
Kierunek		Analityka gospodarcza		
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia		
Profil studiów		ogólnoakademicki		
Forma studiów		studia niestacjonarne		
Semestr / semestry		1		
Przynależność do grupy zajęć		Przedmiot z grupy: Grupa zajęć podstawowych		
Status przedmiotu		Obowiązkowy		
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS
		Wykład	10 [h]	6 ECTS
		Ćwiczenia	30[h]	
		...	...	
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	• związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie do której przyporządkowany jest kierunek studiów (profil ogólnakademicki)		1 ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse		6 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni		
Wymagania wstępne		Wszyscy studenci kierunku Finanse i rachunkowość		
Jednostka prowadząca		Katedra		
Koordynator		Dr Marek Pypeć		
Adres strony internetowej pjo		<a href="http://www.uniwersytetradom.pl">www.uniwersytetradom.pl</a>		
Adres e-mail, telefon koordynatora		<a href="mailto:m.pypec@uthrad.pl">m.pypec@uthrad.pl</a> 48 361-7469		

## EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH, WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

Cel kształcenia:	<i>Celem zajęć z przedmiotu jest zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami funkcjonowania, problemami i instytucjami współczesnego systemu finansowego oraz wybranych procesów finansowych w sferze realnej, dla zrozumienia przez studentów roli zjawisk finansowych w kształtowaniu procesów gospodarczych oraz nabycia umiejętności wyjaśnienia roli zjawisk finansowych w przebiegu procesów gospodarczych, w tym zagadnień teorii finansów, polityki finansowej, czyli roli państwa i jednostek samorządu terytorialnego w regulowaniu procesów gospodarczych za pomocą instrumentów finansowych.</i>
Treści programowe:	<p>Wykład:</p> <p><b>Pojęcie i istota finansów. Główne etapy rozwoju finansów (2g, W1, W3)</b>            Etymologia słowa finanse. Istota i zakres finansów. Etapy rozwoju finansów.            Finanse jako nauka – interdyscyplinarny charakter zjawisk finansowych. Przedmiot i metody badań w nauce finansów.</p> <p><b>Funkcje finansów (2g, W4)</b>            Funkcja alokacyjna. Funkcja redystrybucyjna. Funkcja stabilizacyjna. Funkcja rekonwersji (zamiany własności)</p>

**Współczesne rozumienie finansów - klasyfikacja zjawisk finansowych (2g, W4)**

Finanse w ujęciu podmiotowym przedmiotowym, instrumentalnym i funduszowym  
Przedmiotowa i podmiotowa klasyfikacja zjawisk finansowych

**Kategorie finansowe (2g, W1, W4)**

Istota kategorii finansowych. Kategorie przychodowe. Kategorie dochodowe. Kategorie wydatkowo-kosztowe. Kategorie podatkowe. Kategorie dłużne.

**Wybrane klasyczne i współczesne teorie finansów (2g W1, W2)**

Ogólna charakterystyka teorii finansów  
Klasyczna teoria finansów, liberalna teoria finansów, teorie związane z podażą pieniądza, teorie popytu na pieniądź, teoria finansowania antycyklicznego, teorie związane z rynkiem kapitałowym, teorie związane z polityką monetarną.

**Pieniądz – formy, funkcje, mechanizm kreacji i determinanty podaży (3g, W4)**

Definicja pieniądza. Funkcje pieniądza. Zarys ewolucji pieniądza. Charakterystyka pieniądza współczesnego. Kreowanie pieniądza współczesnego.

**Rola finansów w tworzeniu, wymianie i podziale produktu społecznego (2g, W4)**

Pojęcie i klasyfikacja dóbr. Procesy rzeczowe i procesy pieniężne w gospodarce. Finanse sfery realnej i autonomiczna sfera finansów. Strumienie i przepływy finansowe.

**Pieniądz i czas (3g, W4)**

Czynnik czasu w działalności gospodarczej człowieka. Inflacja- rodzaje i skutki. Stopy procentowe. Metody pomiaru zmian wartości pieniądza w czasie (procent prosty i składany, wartość zaktualizowana, wartość zaktualizowana netto)

**Oszczędności pieniężne – transformacja oszczędności w kapitał (2g, W4)**

Ekonomiczny sens oszczędności. Motywy gromadzenia oszczędności, pomiar i rodzaje oszczędności. Przyczyny transformacji oszczędności w kapitał. Metody transformacji oszczędności w kapitał: metoda bezpośrednia i metoda pośrednia (za pośrednictwem banków i innych pośredników finansowych).

**System finansowy (2g, W4)**

Istota systemu finansowego. Funkcje systemu finansowego. Elementy systemu finansowego

**Polityka finansowa (2g, W4)**

Istota i przedmiot polityki finansowej. Podmiot polityki finansowej. Uniwersalne i specyficzne cele polityki finansowej. Instrumenty polityki finansowej i problem jej koordynacji.

**Instrumenty finansowe (2g, W4)**

Istota i rodzaje instrumentów finansowych. Instrumenty finansowe rynku pieniężnego. Instrumenty finansowe rynku kapitałowego. Finansowe instrumenty pochodne. Instrumenty cenowe. Finansowe instrumenty rozliczeniowe.

#### **Kryzysy finansowe (1g. W4)**

Istota i przesłanki kryzysów finansowych. Sektory podatne na kryzysy finansowe.

Struktura finansowa polskiej gospodarki. Mechanizm kryzysu finansowego – wybrane przykłady: „*od bańki tulipanowej do kryzysu z lat 2007-2008*”.

#### **Struktura finansowa polskiej gospodarki (3g. W4)**

Czynniki kształtujące strukturę finansową polskiej gospodarki. Charakterystyka podstawowych wielkości i wskaźników ekonomicznych oraz finansowych – monetyzacja polskiej gospodarki. Aktywa finansowe polskiej gospodarki. System bankowy, fundusze inwestycyjne, towarzystwa ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne, pozostałe podmioty systemu finansowego.

### Ćwiczenia

#### **Pojęcie i funkcje finansów (2g. W4, U1, K1, K2)**

Istota i zakres finansów Funkcja alokacyjna. Funkcja redystrybucyjna. Funkcja stabilizacyjna. Funkcja rekonwersji (zamiany własności)

#### **Współczesne rozumienie finansów - klasyfikacja zjawisk finansowych (2g. W1, W2, U1, U2, K1, K2)**

Finanse w ujęciu podmiotowym przedmiotowym, instrumentalnym i funduszowym  
Przedmiotowa i podmiotowa klasyfikacja zjawisk finansowych)

#### **Kategorie finansowe (3g. W4, U1, U2, K1, K2)**

Istota kategorii finansowych. Kategorie przychodowe. Kategorie dochodowe. Kategorie wydatkowo-kosztowe. Kategorie podatkowe. Kategorie dłużne.

#### **Wybrane klasyczne i współczesne teorie finansów (2g. W1, K1, K2)**

Klasyczna teoria finansów, liberalna teoria finansów, teorie związane z podażą pieniądza, teorie popytu na pieniądź, teoria finansowania antycyklicznego, teorie związane z rynkiem kapitałowym, teorie związane z polityką monetarną.

#### **Pieniądź – formy, funkcje, mechanizm kreacji i determinanty podaży (3g. W4, U1, U2, U3, K1, K2)**

Definicja pieniądza. Funkcje pieniądza. Zarys ewolucji pieniądza. Charakterystyka pieniądza współczesnego. Kreowanie pieniądza współczesnego: kreacja pieniądza w ujęciu kontowym i sformalizowanym.

#### **Rola finansów w tworzeniu, wymianie i podziale produktu społecznego (2g. W4, U1, U2, U3, K1, K2)**

Pojęcie i klasyfikacja dóbr. Procesy rzeczowe i procesy pieniężne w gospodarce. Finanse sfery realnej i autonomiczna sfera finansów. Strumienie i przepływy finansowe.

	<p><b>Pieniądz i czas (3g. W4, U1, U2, K1, K2)</b> Czynnik czasu w działalności gospodarczej człowieka. Inflacja- rodzaje i skutki. Stopy procentowe. Metody pomiaru zmian wartości pieniądza w czasie (procent prosty i składany, wartość zaktualizowana, wartość zaktualizowana netto)</p> <p><b>Oszczędności pieniężne – transformacja oszczędności w kapitał (2g. W4, U1, U2, K1, K2)</b> Ekonomiczny sens oszczędności. Motywy gromadzenia oszczędności, pomiar i rodzaje oszczędności. Przyczyny transformacji oszczędności w kapitał. Metody transformacji oszczędności w kapitał: metoda bezpośrednia i metoda pośrednia (za pośrednictwem banków i innych pośredników finansowych).</p> <p><b>System finansowy (2g. W4, U1, U2, U3, K1, K2)</b> Istota systemu finansowego. Funkcje systemu finansowego. Elementy systemu finansowego</p> <p><b>Polityka finansowa (2g. W4, U1, U2, K1, K2)</b> Istota i przedmiot polityki finansowej. Podmiot polityki finansowej. Uniwersalne i specyficzne cele polityki finansowej. Instrumenty polityki finansowej i problem jej koordynacji.</p> <p><b>Instrumenty finansowe (3g. W4, U1, U2, K1, K2)</b> Istota i rodzaje instrumentów finansowych. Instrumenty finansowe rynku pieniężnego. Instrumenty finansowe rynku kapitałowego. Finansowe instrumenty pochodne. Instrumenty cenowe. Finansowe instrumenty rozliczeniowe.</p> <p><b>Struktura finansowa polskiej gospodarki (4g. W4 U1, U2, U3, K1, K2)</b> Czynniki kształtujące strukturę finansową polskiej gospodarki. Charakterystyka podstawowych wielkości i wskaźników ekonomicznych oraz finansowych – monetyzacja polskiej gospodarki. Aktywa finansowe polskiej gospodarki. System bankowy, fundusze inwestycyjne, towarzystwa ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne, pozostałe podmioty systemu finansowego.</p>
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<p>– wykład informacyjny – wykład konwersatoryjny – metoda przypadków – dyskusja dydaktyczna</p>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<p>Warunkiem zaliczenia jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się dla tej formy zajęć i uzyskanie pozytywnych ocen za pomocą przyjętych dla przedmiotu metod oceniania. Zaliczenie na ocenę</p> <p>Ocena końcowa z ćw. stanowi sumę ocen: 85 % pisemnego kolokwium, 15% aktywności na zajęciach.</p>

Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć				Metody weryfikacji efektów uczenia się	
Numer efektu uczenia się	Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU) Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi /(K) jest gotów do:	Kierunkowy efekt uczenia się (KEU)	Forma zajęć	Forma weryfikacji (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	W zaawansowanym stopniu zna i rozumie fakty, zjawiska i teorie oraz ogólną metodologię badań w zakresie finansów	K_W01	Wykład,	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja, sprawdzian pisemny (1 pytanie otwarte)
W2	W zaawansowanym stopniu zna i rozumie ewolucję poglądów głównych szkół ekonomicznych i teorii finansów począwszy od ekonomii klasycznej do głównych nurtów XX wieku.	K_W02	Wykład, ćwiczenia	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja, sprawdzian pisemny (1 pytanie otwarte)
W3	Zna i rozumie charakter, miejsce i znaczenie nauk o finansach w systemie nauk, w tym przede wszystkim ekonomicznych w oraz ich relacje do innych nauk.	K_W03	Wykład,	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja, sprawdzian pisemny (1 pytanie otwarte)
W4	Zna struktury gospodarki narodowej związane z finansami oraz rozumie cele i zasady ich funkcjonowania oraz współzależności zachodzące pomiędzy nimi	K_W04	Wykład, ćwiczenia	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja, sprawdzian pisemny (1 pytanie otwarte)
U1	Potrafi identyfikować i interpretować podstawowe zjawiska oraz procesy w obszarze finansów oraz ich przyczyny, przebieg i konsekwencje	K_U01	Wykład, ćwiczenia	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja, sprawdzian pisemny (1 pytanie otwarte)
U2	Potrafi prawidłowo identyfikować otoczenie gospodarcze i analizować zjawiska w nim zachodzące w celu diagnozy i rozwiązania problemu występującego w obszarze finansów i rachunkowości.	K_U04	Wykład, ćwiczenia	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja, sprawdzian pisemny (1 pytanie otwarte)
U3	Potrafi w sposób prawidłowy zebrać i wyselekcjonować pod kątem przydatności i porównywalności dane niezbędne do oceny i analizowania konkretnych zjawisk i procesów finansowych	K_U05	Ćwiczenia	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja, sprawdzian pisemny (1 pytanie otwarte)
K1	Jest gotów do krytycznej oceny posiadanej wiedzy oraz odbieranych treści	K_K01	Ćwiczenia	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja,
K2	Jest gotów do uznawania znaczenia wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu	K_K02	Ćwiczenia	zaliczenie na ocenę,	Dyskusja,

Literatura podstawowa, literatura uzupełniająca, pomoce naukowe
<p><b>Literatura podstawowa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Podstawka M. (red.) <i>Finanse Instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje</i>, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2019.</li> <li>Owsiak S. <i>Finanse</i>, PWE, Warszawa 2019</li> </ul>

### Literatura uzupełniająca

- Kornik D, Korenik S. Podstawy finansów, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2019.
- Pietrzak B., Polański Z., Woźniak B., System finansowy w Polsce Tom 1, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2019

Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący

### Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS

Udział w zajęciach, aktywność	Obciążenie studenta [h]		
	Inne godz. kontaktowe (IGK)	Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN)	Zajęcia dydaktyczne
Udział w wykładach	X	X	10 [h]
Udział w ćwiczeniach / ćwiczeniach laboratoryjnych / projektach / seminariach	X	X	30 [h]
Udział w konsultacjach	20[h]	X	X
Samodzielne przygotowanie się do wykładów/ ćwiczeń/ ćwiczeń laboratoryjnych / projektów / seminariów/ zaliczenia i egzaminu	X	90[h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	20[h]/ 0,8 ECTS	90[h]/3,6 ECTS	40[h]/1,6 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	6 ECTS		

Samodzielne przygotowanie się do ćwiczeń/ ćwiczeń laboratoryjnych / projektów / seminariów

### Informacje dodatkowe, uwagi

--