


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY


| Nazwa przedmiotu | | Kod ECTS | |
|--|------------------------|---|--------------------|
| *Finanse i bankowość | | 14.3.7209 | |
| Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot | | | |
| Katedra Bankowości i Finansów | | | |
| Studia | | | |
| wydział | kierunek | poziom | pierwszego stopnia |
| Wydział Zarządzania | Finanse i rachunkowość | forma | stacjonarne |
| | | moduł | Podstawowa |
| | | specjalnościowy | Podstawowa |
| specjalizacja | | | |
| Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących) | | | |
| dr Błażej Lepczyński; dr Kamila Stańczak; dr Magdalena Gostkowska-Drzewicka; prof. UG, dr hab. Julia Koralun-Bereźnicka; dr hab. Paweł Galiński; dr Adam Barembruch; dr Sławomir Kujawa; dr Kamila Bielawska; dr Anna Siemionek-Lepczyńska; dr Marta Penczar | | | |
| Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin | | Liczba punktów ECTS | |
| Formy zajęć | | 7 | |
| Wykład, Ćw. audytoryjne | | Zajęcia z bezpośrednim udziałem nauczyciela akademickiego i studenta: | |
| Sposób realizacji zajęć | | 2,50 pkt ECTS (75 h) - Udział w zajęciach | |
| zajęcia on-line, zajęcia w sali dydaktycznej | | 1,00 pkt ECTS (30 h) - Konsultacje z prowadzącymi zajęcia | |
| Liczba godzin | | Praca własna studenta: | |
| Ćw. audytoryjne: 45 godz., Wykład: 30 godz. | | 1,00 pkt ECTS (30h) - Przygotowywanie do zajęć oraz studiowanie literatury | |
| | | 1,50 pkt ECTS (45 h) - Rozwiązywanie zadań, testów lub przygotowanie projektu | |
| | | 1,00 pkt ECTS (30 h) - Przygotowanie do egzaminu | |
| Termin realizacji przedmiotu | | | |
| 2024/2025 letni | | | |
| Status przedmiotu | | Język wykładowy | |
| obowiązkowy | | polski | |
| Metody dydaktyczne | | Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne | |
| <ul style="list-style-type: none">- Analiza tekstów z dyskusją- Analiza zdarzeń krytycznych (przypadków)- Praca w grupach- Rozwiązywanie zadań- Wykład problemowy- Wykład z prezentacją multimedialną | | Sposób zaliczenia | |
| | | Egzamin | |
| | | Formy zaliczenia | |
| | | <ul style="list-style-type: none">- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja- egzamin pisemny z pytaniami (zadaniami) otwartymi- egzamin pisemny testowy- kolokwium | |
| | | Podstawowe kryteria oceny | |

Podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne

1. Wymagania kształtujące poziom oceny końcowej

O ocenie końcowej decyduje średnia ważona liczba punktów uzyskanych w trakcie semestru z ćwiczeń i wykładu (min 51%)

Składowe oceny końcowej:

- 50% - ćwiczenia (min próg zaliczenia 51%)
- 50% - wykład

Ćwiczenia

Standardowy rozkład punktów:

- 40% - projekt
- 60% - kolokwium

-Projekt może polegać na przygotowaniu analizy, prezentacji lub polegać na rozwiązywaniu testów cząstkowych lub zadań problemowych

-Kolokwium ma formę pisemną

Szczegółowe warunki zaliczenia wyjaśnia Prowadzący zajęcia na początku semestru.

Egzamin

- Opanowanie materiału prezentowanego na wykładzie oraz w zalecanych pozycjach bibliograficznych.

Egzamin ma formę pisemną (np. test)

Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się

| Efekty | Ćwiczenia (50%) | | Wykład (50%) |
|--------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | Projekt (40%) | Kolokwium (60%) | Egzamin (100%) |
| Wiedza | | | |
| FiR1_W02 | X | X | X |
| FiR1_W07 | X | X | X |
| FiR1_W08 | X | X | X |
| Umiejętności | | | |
| FiR1_U01 | X | X | |
| FiR1_U03 | X | X | |
| FiR1_U06 | X | X | |
| Kompetencje | | | |
| FiR1_K01 | X | X | X |
| FiR1_K03 | X | X | X |
| FiR1_K04 | X | X | X |

Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi

A. Wymagania formalne

-

B. Wymagania wstępne

Zastosowania matematyki w ekonomii (rachunek procentowy, ciągi)

Podstawy rachunkowości (układ sprawozdania finansowego)

Podstawy makroekonomii (inflacja)

Cele kształcenia

Przekazanie studentom wiedzy na temat istoty, zasad i roli finansów i bankowości we współczesnej gospodarce.

Treści programowe

Funkcje finansów, różnice między finansami publicznymi a prywatnymi

Funkcje pieniądza, pieniądz i czas, stopa procentowa jako cena pieniądza i jej determinanty

Teorie struktury stóp procentowych

System finansowy oraz instytucje finansowe

Dwustopniowy system bankowy (pojęcie systemu bankowego, ewolucja systemu bankowego, organizacja systemu bankowego, instytucje systemu bankowego, przemiany w polskim systemie bankowym, kształt europejskiego systemu bankowego)

Elementy bankowości centralnej i polityki pieniężnej
Stabilność systemu bankowego i siatka bezpieczeństwa finansowego
Nadzór mikroostrożnościowy i makroostrożnościowy
Różnice między polityką fiskalną a monetarną
Pojęcie i zakres finansów publicznych, funkcje finansów publicznych, budżet państwa
Rodzaje dochodów publicznych i czynniki je kształtujące, pojęcie, cechy, funkcje i rodzaje podatków; zasady podatkowe; system podatkowy i polityka podatkowa
Pojęcie i rodzaje wydatków publicznych, czynniki je kształtujące; zasady dysponowania środkami publicznymi
Deficyt budżetowy i dług publiczny – istota, rodzaje, przyczyny powstawania
Regulacje bankowe i ich znaczenie (regulacje bazylejskie, współczynnik adekwatności kapitałowej)
Bankowość komercyjna (klasyfikacja bankowości komercyjnej, czynniki wpływające na rozwój bankowości komercyjnej, dystrybucja w bankowości, podstawowe rodzaje czynności bankowych, wybrane elementy bankowości detalicznej, korporacyjnej, hipotecznej)
Kredytowanie i zdolność kredytowa (kryteria oceny zdolności kredytowej, metody i narzędzia oceny, scoring kredytowy)
Płatności i karty płatnicze (klasyfikacja płatności, rynek kart płatniczych, płatności mobilne, open banking)
Strategia finansowania działalności bankowej (rola depozytów, finansowanie hurtowe), kapitał własny w banku i jego funkcje, pojęcie adekwatności kapitałowej, reguły płynności
Rodzaje kryzysów finansowych i przyczyny ich powstawania
Elementy finansów międzynarodowych (kursy walutowe, międzynarodowe rynki finansowe, system z Bretton Woods, pojęcie unii walutowej)
Funkcje finansów przedsiębiorstw, cele finansowe i niefinansowe przedsiębiorstw a wartość firmy
Rola i znaczenie dyrektora finansowego w przedsiębiorstwie.
Rodzaje i kryteria podejmowania decyzji finansowych w przedsiębiorstwie
Relacje przedsiębiorstwa z otoczeniem
Klasyfikacja i formy prawne przedsiębiorstw a możliwości pozyskiwania źródeł finansowania
Źródła finansowania działalności operacyjnej oraz inwestycyjnej przedsiębiorstw (charakterystyka, wady i zalety, źródła informacji o finansach przedsiębiorstwa)
Cykl życia przedsiębiorstwa a źródła finansowania
Ryzyko jako czynnik w decyzjach finansowych

Ćwiczenia

Rozpoznawanie modeli systemów finansowych (system anglosaski, kontynentalny)
Rola kapitału własnego w bankach i adekwatność kapitałowa
Analiza zadań i funkcji Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (funkcja przymusowej restrukturyzacji)
Podejmowanie decyzji kredytowych w bankach (narzędzia – scoring kredytowy, rating wewnętrzny, dokumentacja kredytowa, struktura transakcji, negocjacje warunków kredytowych, analiza zabezpieczeń)
Analiza oferty depozytowej banków i instrumenty strukturyzowane, analiza funkcji gwarancyjnej BFG
Analiza instrumentów bezgotówkowych płatniczych
Nowe technologie w bankowości (cyberzagrożenia, blockchain, sztuczna inteligencja, roboadvisory, wirtualizacja obsługi bankowej)
Ocena kondycji finansowej banku komercyjnego
Narzędzia polityki pieniężnej, podejmowanie decyzji przez Radę Polityki Pieniężnej
Rozróżnianie elementów techniki podatkowej. Znajomość ekonomicznej konstrukcji podstawowych podatków w Polsce
Analiza struktury wydatków według funkcji państwa i ich porównywalność z danymi dla innych państw
Problematyka równowagi budżetowej i zadłużenia publicznego – przyczyny występowania deficytu, formy i granice zaciągania długu publicznego.
Studium przypadku – wybrane kraje UE
Analiza celów przedsiębiorstw – studia przypadków
Wartość pieniądza w czasie i ryzyko
Analiza źródeł finansowania działalności operacyjnej przedsiębiorstw
Analiza źródeł finansowania działalności inwestycyjnej przedsiębiorstw
Analiza kosztu kapitału przedsiębiorstw, model CAPM

Wykaz literatury

- A. Literatura wymagana do egzaminu:
- A.1. wykorzystywana podczas zajęć
- S. Owsiak, Finanse publiczne. Współczesne ujęcie, PWN, Warszawa 2022
- A. Damodaran, Finanse korporacyjne. Teoria i praktyka. Wyd. Onepress, Warszawa 2017
- M. Zaleska (red.), Świat bankowości, Difin, Warszawa 2018
- A.2. studiowana samodzielnie przez studenta
- J. Nesterak, S. Kruk, Finanse przedsiębiorstwa, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego, Kraków 2018
- M. Zaleska (red.), Bankowość, C.H. Beck, Warszawa 2012
- W. Wójtowicz (red.), Zarys finansów publicznych i prawa finansowego, Wolters Kluwer, Warszawa 2020
- I. Pyka (red.), Bankowość komercyjna, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice 2013
- B. Literatura uzupełniająca

J. Jaworski, Teoria i praktyka zarządzania finansami przedsiębiorstw, CeDeWu, Warszawa 2021

M. Pawłowska, Kredyt w zmieniającej się strukturze rynkowej sektora bankowego - nowe techniki, nowe wyzwania, C.H. Beck, Warszawa 2021

M. Gostkowska-Drzewicka, Finansowanie działalności innowacyjnej przedsiębiorstw w Polsce, Wydawnictwo UG, Gdańsk 2021

Kierunkowe efekty uczenia się

Wiedza
FiR1_W02
FiR1_W07
FiR1_W08
Umiejętności
FiR1_U01
FiR1_U03
FiR1_U06
Kompetencje
FiR1_K01
FiR1_K03
FiR1_K04

Wiedza

FiR1_W02 Ma zaawansowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.

FiR1_W07 Ma zaawansowaną wiedzę o normach i regułach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.

FiR1_W08 Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością).

Umiejętności

FiR1_U01 Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie nauki o zarządzaniu i jakości. Rozumie i umie wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie codziennej i czasopismach z zakresu finansów (z wyłączeniem czasopism naukowych). Prawidłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych.

FiR1_U03 Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dyscypliny nauki o zarządzaniu i jakości i dziedziny finansów.

FiR1_U06 Wykorzystuje zdobytą wiedzę do rozstrzygania dylematów pojawiających się w pracy zawodowej. Potrafi rozwiązać zaawansowane problemy z zakresu finansów i rachunkowości pojawiające się w praktyce gospodarczej: [porównać instrumenty finansowe; ocenić opłacalność przedsięwzięcia; ocenić sytuację finansową organizacji na tle sektora; zaproponować odpowiednie rozwiązania problemów z zakresu podatków; zidentyfikować i dobrać odpowiednie metody zarządzania ryzykiem; skonstruować program ochrony ubezpieczeniowej przedsiębiorstwa; dobrać źródła finansowania organizacji; skonstruować odpowiedni system rachunkowości/controllingu]

Kompetencje społeczne (postawy)

FiR1_K01 Samodoskonalenie: [rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie; potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności; zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości; umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu]

FiR1_K03 Komunikacja: [potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie; odważnie (ale z rozwagą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań; potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji; umie wyrażać konstruktywną krytykę]

FiR1_K04 Uczciwość: [stosuje się do zasad etyki biznesu; szanuje prawo; jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów; prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu]

Kontakt

blazej.lepczynski@ug.edu.pl