

KARTA PRZEDMIOTU

Nazwa przedmiotu: Finanse i bankowość (ZALS1-FiB)

Nazwa w języku polskim:

Nazwa w jęz. angielskim: Finance and banking

Dane dotyczące przedmiotu:

Jednostka oferująca przedmiot: Wydział Nauk Społecznych i Humanistycznych
Przedmiot dla jednostki: Wydział Nauk Społecznych i Humanistycznych
Cykl dydaktyczny: Semestr zimowy 2020/2021
Koordynator przedmiotu cyklu: dr Magdalena Forfa

Domyślny typ protokołu dla przedmiotu:

Egzamin

Skrócony opis:

Założeniem przedmiotu jest przedstawienie podstawowej wiedzy z zakresu finansów prywatnych, przedsiębiorstw i publicznych oraz zapoznanie studentów z zagadnieniami z obszaru bankowości i ubezpieczeń

Opis:

Cele przedmiotu jest:

C1-W -uzyskanie przez studentów wiedzy teoretycznej w obszarze zagadnień związanych z finansami publicznymi i przedsiębiorstw, systemu ubezpieczeń oraz bankowości,

C2-W - ukierunkowanie zainteresowań studentów w stronę finansów, jako podstawy realizacji przedsięwzięć gospodarczych oraz bankowości, jako ważnym źródle finansowania działalności gospodarczej,

C3-U -formowanie u studentów postawy rzetelnych odniesień do obszaru finansów publicznych oraz bankowości,

C4-K ukazanie przydatności wiedzy o finansach i bankowości w praktyce gospodarczej.

Przedmiot jest obowiązkowy.

Literatura:

Literatura podstawowa

1. Ostaszewski Janusz, Finanse, wyd. VI, Difin, 2013 ISBN: 978-83-7641-812-4 (<https://koha.pwsip.edu.pl/>)
2. Dmowski A., Sarnowski J., Prokopowicz D., Podstawy finansów i bankowości, Difin 2005, 8372515522 (<https://koha.pwsip.edu.pl/>)
3. Podstawka Marian., Finanse, Instytucje, Instrumenty, Podmioty, Rynki, Regulacje, PWN, 2017, ISBN 978 83 01 19212 9 (<https://koha.pwsip.edu.pl/>)

Literatura uzupełniająca:

1. Golec Maria Magdalena, Instytucje i usługi bankowe, Wyd. Wyższej Szkoły Bankowej, 2016, ISBN 978-83-7205-334-3 (<https://koha.pwsip.edu.pl/>)
2. Owsiak Stanisław, Finanse, PWE, 2015, ISBN 978 83 208 2179 6 (<https://koha.pwsip.edu.pl/>)
4. Zalewska Małgorzata, Bankowość, C.H. Beck, 2013, ISBN 978-83-255-4093-7
3. Kapoor Sony, The financial crisis – causes & cures, FES Brussel, Bertelsmann Stiftung, ETUI, ISBN 978-3-86872-458-5 (<http://re-define.org/wordpress/wp-content/uploads/2017/11/Re-Define-Book-The-Financial-Crisis-Causes-and-Cures-by-Sony-Kapoor.pdf>)

Efekty kształcenia:

1_W w zaawansowanym stopniu zna i rozumie relacje zachodzące między poszczególnymi elementami systemu finansowego, w tym bankowego w skali krajowej i międzynarodowej (K_W03, K_W10)

2_W ma wiedzę o podstawowych normach i regułach działania instytucji finansowych i niefinansowych (w obszarze sektora publicznego i prywatnego) (K_W03, K_W10, K_W14)

3_W ma podstawową wiedzę na temat źródeł finansowania działalności gospodarczej i zna kryteria ich wyboru (K_W14)

1_U potrafi wyszukiwać, analizować i oceniać informacje dotyczące finansów i bankowości pod kątem ich aktualności i prawdziwości (K_U02)

2_U potrafi podejmować decyzje o wykorzystaniu instrumentów finansowych przez instytucje finansowe i niefinansowe w oparciu o kryteria rentowności, płynności i ryzyka (K_U06)

3_U ma świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności w zakresie finansów i bankowości oraz rozumie potrzebę stałego uczenia się ze względu na dynamikę procesów finansowych oraz rozwój produktów finansowych na krajowym i światowym rynku (K_U16)

1_K jest gotów do zachowywania się w sposób profesjonalny, przestrzegania zasad etyki zawodowej i wymagania tego od innych ze szczególnym uwzględnieniem obszaru finansów i bankowości ma przekonanie o wadze zachowania się w sposób profesjonalny oraz przestrzegania zasad etyki w zakresie finansów i bankowości (K_K05)

Metody i kryteria oceniania:
Wykład tradycyjny wspomagany prezentacjami multimedialnymi, z elementami aktywizacji studentów (np. dyskusja) Ćwiczenia: samodzielne i w grupach rozwiązywanie problemów dot. zagadnień z zakresu finansów i bankowości
Sposoby weryfikacji efektów uczenia się
egzamin pisemny/zaliczenie pisemne (K_W03, K_W10, K_W14, K_U02, K_U06, K_U16) kolokwium (K_W03, K_W10, K_W14, K_U02, K_U06, K_U16) praca w grupach na zajęciach (K_U02, K_U06, K_U16) aktywność na zajęciach (K_U02, K_U06, K_U16) dyskusja (K_W03, K_W10, K_W14, K_U02, K_U06, K_U16)
Wskaźniki ilościowe
Nakład pracy studenta związane z zajęciami: -wymagającymi bezpośredniego udziału nauczyciela Liczba godzin: 49 punkty ECTS: 1,96 - niewymagającymi bezpośredniego udziału nauczyciela Liczba godzin: 51 punkty ECTS: 2,04 Wykład: 15 Ćwiczenia: 30 Praca własna studenta: przygotowanie do wykładu: 15 przygotowanie do ćwiczeń: 30 przygotowanie do testu pisemnego, za które student otrzymuje ocenę cząstkową (formującą): 2 przygotowanie do egzaminu / kolokwium zaliczeniowego, itp. (uwzględniamy sesję podstawową i poprawkową): 4

Dane dotyczące przedmiotu cyklu:

Domyślny typ protokołu dla przedmiotu cyklu:
Egzamin
Sposoby weryfikacji efektów uczenia się
Wskaźniki ilościowe

Szczegóły zajęć i grup

Wykład (15 godzin)

Metody i kryteria oceniania:

Wykład: egzamin pisemny w formie testowej z pytaniami zamkniętymi.

Zakres tematów zajęć:

Podstawy teorii finansów: Definicja, funkcje i elementy systemu finansowego, rola i funkcje pieniądza
 Sektor finansów publicznych: Systemowe podejście do finansów publicznych. Pojęcie sektora publicznego i finansów publicznych.
 Struktura systemu finansów publicznych
 Budżet państwa: pojęcie budżetu państwa, funkcje budżetu państwa, system zadaniowy, dochody budżetu państwa, wydatki budżetu państwa, deficyt budżetowy, dług publiczny.
 Finanse samorządu terytorialnego: pojęcie samorządu terytorialnego, zadania samorządu terytorialnego, źródła finansowania zadań
 System ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych: istota i cel ubezpieczenia emerytalnego rentowego, chorobowego i wypadkowego przyjętymi w Polsce; uwarunkowania społeczne, ekonomiczne i demograficzne przyjętych rozwiązań oraz źródła prawa regulującego ich funkcjonowanie; fundusze związane z zagrożeniem dotyczącym zatrudnienia, ubezpieczenie zdrowotne, rodzaje świadczeń
 Pracownicze Plany Kapitałowe
 Finanse ubezpieczeń gospodarczych: Podstawowe zasady działalności ubezpieczeniowej, klasyfikacja ubezpieczeń gospodarczych, ubezpieczenia obowiązkowe i dobrowolne
 System bankowy, polityka pieniężna: funkcje banku centralnego, historia bankowości centralnej, Narodowy Bank Polski
 Banki komercyjne: tworzenie banków, klasyfikacja banków, funkcje banków, operacje bankowe, formy rozliczeń pieniężnych, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, oddziaływanie banku centralnego na banki komercyjne.

Financial crises

Metody dydaktyczne:

Wykład tradycyjny wspomagany prezentacjami multimedialnymi, z elementami aktywizacji studentów (np. dyskusja).

Dane grup zajęciowych

Grupa numer 1

Prowadzący grupy:

dr Magdalena Forfa

Ćwiczenia (30 godzin)

Metody i kryteria oceniania:

Ćwiczenia: zaliczenie pisemne – test jednokrotnego wyboru oraz zadania rachunkowe (80%), aktywność na zajęciach (20%).

Przeliczenie punktów z ćwiczeń na ocenę według skali:

100,00% - 90,00% bardzo dobry

89,99% - 80,00% dobry plus

79,99% - 70,00% dobry

69,99% - 60,00% dostateczny plus

59,99% - 50% dostateczny

Zakres tematów zajęć:

Wprowadzenie do nauki finansów:

- funkcje finansów w gospodarce,
- zjawiska finansowe a strumienie pieniężne,
- pieniądz i jego funkcje,
- kreacja pieniądza bezgotówkowego.

Finanse gospodarstw domowych:

- istota i specyfika funkcjonowania gospodarstwa domowego,
- bilans gospodarstw domowych,
- zarządzanie budżetem gospodarstwa domowego.

Finanse przedsiębiorstw:

- istota finansów przedsiębiorstw,
- finansowanie działalności przedsiębiorstw,
- ustalenie i podział wyniku finansowego.

Rozliczenia pieniężne przedsiębiorstw:

- formy obrotu pieniężnego,
- formy obrotu bezgotówkowego,
- wykorzystanie weksla w działalności gospodarczej.

Finanse publiczne:

- pojęcie i cechy finansów publicznych,
- podmioty sektora finansów publicznych,
- pojęcie i funkcje budżetu państwa,
- zasady budżetowe i procedura budżetowa,
- analiza budżetu państwa,
- źródła zasilania jednostek JST,
- budżet JST na przykładzie miasta Łomża.

System podatkowy w Polsce

- pojęcie i funkcje podatków,
- teoretyczna konstrukcja podatków,
- klasyfikacja podatków,
- charakterystyka PIT, VAT, akcyzy.

Finanse ubezpieczycieli:

- istota i funkcje ubezpieczeń,
- charakterystyka działalności ubezpieczeniowej,
- system ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych w Polsce,

-zabezpieczenie emerytalne w Polsce.

Instrumenty finansowe:

- rodzaje instrumentów finansowych,
- akcje a obligacje,
- listy zastawne,
- instrumenty pochodne.

Institucje finansowe:

- klasyfikacja instytucji finansowych,
- charakterystyka działalności wybranych przedsiębiorstw finansowych,
- funkcjonowanie GPW w Warszawie.

Finanse banków komercyjnych:

- pojęcie i funkcje banków w gospodarce,
- źródła pozyskiwania środków pieniężnych przez banki,
- sposoby wydatkowania środków pieniężnych przez banki.

Metody dydaktyczne:

Ćwiczenia: samodzielne i w grupach rozwiązywanie problemów dot. zagadnień z zakresu finansów i bankowości.

Dane grup zajęciowych

Grupa numer 1

Prowadzący grupy:

mgr Michał Bąkowski

Przynależność do grup przedmiotów w cyklach:

Opis grupy przedmiotów	Cykl pocz.	Cykl kon.
Przedmioty na zarządzaniu stacjonarnym semestr 1 (ZA-LS-S1)	12/13Z	
Przedmioty na zarządzaniu stacjonarnym semestr 1 (P-ZA-LS-S1)	12/13Z	

Punkty przedmiotu w cyklach:

<bez przypisanego programu>			
Typ punktów	Liczba	Cykl pocz.	Cykl kon.
ECTS (ECTS)	4	18/19Z	