**SYLABUS DO PRZEDMIOTU**

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | **FINANSE** |
| Kierunek | **Zarządzanie w Turystyce i Sporcie** |
| Forma studiów | **Stacjonarne** |
| Poziom kształcenia | **Pierwszego stopnia** |
| Rok | **1** |
| Semestr | **I** |
| Jednostka prowadząca | **Katedra Finansów, Bankowości i Rachunkowości** |
| Osoba sporządzająca | **Dr Waldemar Szczepaniak** |
| Profil | **Ogólnoakademicki** |
| Liczba punktów ECTS | **4** |

**RODZAJ ZAJĘĆ – LICZBA GODZIN W SEMESTRZE**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Wykład | Ćwiczenia | Laboratorium | Projekt | Seminarium |
| **30** | **30** | **-** | **-** | **-** |

**OPIS PRZEDMIOTU**

**CELE PRZEDMIOTU**

C1. Przekazanie studentowi podstawowej wiedzy z zakresu finansów.

C2. Zapoznanie studenta z istotą zjawisk pieniężnych zachodzących w gospodarce - identyfikacja   
i charakterystyka podstawowych mechanizmów funkcjonowania systemu finansowego.

C3. Przygotowanie studenta do analizy różnorodnych zjawisk finansowych.

**WYMAGANIA WSTĘPNE W ZAKRESIE WIEDZY, UMIEJĘTNOŚCI I INNYCH KOMPETENCJI**

Student potrafi zdefiniować podstawowe kategorie ekonomiczne.

Student posiada umiejętność dostrzegania i analizowania podstawowych zjawisk ekonomicznych.

Student posiada umiejętność zbierania i przetwarzania informacji.

Student posiada umiejętność wykorzystywania podstawowych metod i narzędzi matematycznych.

Student potrafi uzupełnić i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności.

**EFEKTY UCZENIA SIĘ**

EU 1 – Student charakteryzuje podstawowe pojęcia z zakresu nauki finansów, w tym istotę systemu finansowego państwa.

EU 2 – Student charakteryzuje rynek finansowy, system bankowy w Polsce oraz podstawowe zagadnienia finansów publicznych.

EU 3 – Student potrafi wymienić i scharakteryzować źródła finansowania działalności przedsiębiorstw.

EU 4 – Student kalkuluje wartość pieniądza w czasie, strumienie pieniądza, płatności annuitetowe i renty wieczyste.

**TREŚCI PROGRAMOWE**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma zajęć – WYKŁADY – 30 godzin** | **Liczba godzin** |
| W 1 Przedstawienie treści programowych przewidzianych do realizacji, literatury do przedmiotu i formy zaliczenia wykładu. Przedmiot i zakres nauki finansów – pojęcie, funkcje i systematyka finansów. | 2 |
| W 2-3 System finansowy i jego elementy, polityka finansowa państwa. | 4 |
| W 4 Rynek finansowy – pojęcie, funkcje, segmenty, instrumenty. | 2 |
| W 5-6 Pieniądz i jego funkcje. Inflacja i deflacja – istota, przyczyny, skutki, przeciwdziałanie. | 4 |
| W 7-8 System bankowy w Polsce – zadania banku centralnego i banków komercyjnych. Instrumenty oddziaływania banku centralnego na rynek pieniężny. | 4 |
| W 9-10 Wybrane zagadnienia finansów publicznych. Dochody i wydatki sektora publicznego, dług publiczny, budżet państwa, budżet jednostki samorządu terytorialnego. | 4 |
| W 11 System podatkowy w Polsce. | 2 |
| W 12-15 Źródła finansowania działalności przedsiębiorstw – kapitały własne, kapitały obce. | 8 |
| **Forma zajęć – ĆWICZENIA – 30 godzin** | **Liczba godzin** |
| C 1 Zajęcia organizacyjne. Rodzaje stóp procentowych, procent a punkt procentowy. | 2 |
| C 2-7 Wartość pieniądza w czasie, oprocentowanie proste, złożone, roczne i śródroczne, stała i zmienna stopa procentowa. | 12 |
| C 8 Kolokwium. Wprowadzenie do strumieni pieniądza. | 2 |
| C 9-14 Strumienie pieniądza, płatności annuitetowe, renty wieczyste. | 12 |
| C 15 Powtórzenie wiadomości z ćwiczeń. Kolokwium. | 2 |

**NARZĘDZIA DYDAKTYCZNE**

1. Podręczniki z zakresu finansów

2. Sprzęt audio-wizualny

3. Tablica, kreda, markery

**SPOSOBY OCENY (F – FORMUJĄCA, P – PODSUMOWUJĄCA)**

F1. Aktywność na ćwiczeniach

P1. Kolokwium zaliczeniowe 1 obejmujące zadania

P2. Kolokwium zaliczeniowe 2 obejmujące zagadnienia teoretyczne z ćwiczeń i z wykładu oraz zadania

**OBCIĄŻENIE PRACĄ STUDENTA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin/punktów na zrealizowanie aktywności** | |
| [h] | [ECTS] |
| Godziny kontaktowe z nauczycielem (wykłady, ćwiczenia) | 60 | 2,4 |
| Zapoznanie z literaturą przedmiotu | 10 | 0,4 |
| Przygotowanie do zajęć | 10 | 0,4 |
| Przygotowanie do kolokwiów | 16 | 0,64 |
| Udział w konsultacjach | 4 | 0,16 |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS DLA PRZEDMIOTU** | **100** | **4,00** |

**LITERATURA PODSTAWOWA I UZUPEŁNIAJĄCA**

**Literatura podstawowa:**

B. Pietrzak, Z. Polański, B. Woźniak (red.): System finansowy w Polsce. PWN, Warszawa 2008 (Tom 1 i 2).

Z. Dobosiewicz: Wprowadzenie do finansów i bankowości. PWN, Warszawa 2009.

M. Sobczyk: Matematyka finansowa. Wydawnictwo Placet, Warszawa 2011.

M. Podstawka (red.): Finanse. PWN, Warszawa 2013.

J. Śliwa, R. Pawlicki: Wprowadzenie do finansów, Difin, Warszawa 2013.

S. Owsiak: Finanse publiczne. Teoria i praktyka. PWN, Warszawa 2013.

S. Owsiak: Finanse, PWN, Warszawa 2015.

Grzywacz J.: Finanse przedsiębiorstwa. SGH, Warszawa 2016.

P. Sołtyk, M. Dębowska-Sołtyk: Finanse samorządowe, Difin, Warszawa 2016.

M. Sołtysiak: Kalkulacja pieniądza na rynkach finansowych: stopy procentowe - kalkulacja wartości pieniądza w czasie, Oficyna Wydaw. Politechniki Rzeszowskiej, Rzeszów 2017.

**Literatura uzupełniająca:**

J. Osiatyński: Finanse publiczne. PWN, Warszawa 2006.

J. Szczepański, L. Szyszko (red.): Finanse przedsiębiorstwa. PWE, Warszawa 2007.

U. Banaszczak-Soroka: Rynki finansowe: organizacja, instytucje, uczestnicy, Wydaw. C. H. Beck, 2014.

H. Zadora: Finanse: kategorie-zjawiska i procesy-podmioty, Difin, Warszawa 2015.

Rutkowski: Zarządzanie finansami. PWE, Warszawa 2016.

J. Czekaj: Rynki, instrumenty i instytucje finansowe. PWN, Warszawa 2018.

Łukomska-Szarek J., Szczepaniak W., Returnable Sources of Financing of Local and Regional Tasks, [w:] Budget Management in Local Self-Government Units, red. J. Łukomska-Szarek, Wydawnictwo Wydziału Zarządzania Politechniki Częstochowskiej, Częstochowa 2011.

**PROWADZĄCY PRZEDMIOT (IMIĘ, NAZWISKO, ADRES E-MAIL)**

Dr Waldemar Szczepaniak - waldemar.szczepaniak@pcz.pl

Dr inż. Dariusz Wielgórka - dariusz.wielgorka@pcz.pl

Dr inż. Tomasz Budzik - tomasz.budzik@pcz.pl

Dr Zuzanna Ostraszewska - zuzanna.ostraszewska@pcz.pl

Dr Iwetta Budzik-Nowodzińska - i.budzik-nowodzinska@pcz.pl

Dr inż. Lidia Włodarska-Zoła - l.wlodarska-zola@.pcz.pl

Dr inż. Mariusz Chudzicki - mariusz.chudzicki@pcz.pl

**MACIERZ REALIZACJI EFEKTÓW UCZENIA SIĘ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Efekt uczenia się** | **Odniesienie danego efektu do efektów zdefiniowanych dla całego programu** | **Cele przedmiotu** | **Treści programowe** | **Narzędzia dydaktyczne** | **Sposób oceny** |
| EU 1 | K\_W01, K\_U01, K\_U08, K\_K01 | C1, C2, C3 | W 1-3 | 1,2 | P2 |
| EU 2 | K\_W01, K\_U01, K\_U08, K\_K01 | C1, C2, C3 | W 4-11 | 1,2 | P2 |
| EU 3 | K\_W01, K\_W08, K\_U01, K\_U08, K\_K01 | C1, C2, C3 | W 12-15 | 1,2 | P2 |
| EU 4 | K\_W01, K\_U07, K\_U08, K\_K01 | C1, C2, C3 | C1-15 | 1,3 | F1, P1, P2 |

**FORMY OCENY – SZCZEGÓŁY\***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Na ocenę 2** | **Na ocenę 3** | **Na ocenę 4** | **Na ocenę 5** |
| Efekt 1 | Student nie potrafi zdefiniować podstawowych pojęć związanych z nauką finanse. | Student charakteryzuje pojęcie, funkcje i przedmiot finansów. Potrafi dokonać systematyki zjawisk finansowych. | Student charakteryzuje pojęcie, funkcje i przedmiot finansów. Potrafi dokonać systematyki zjawisk finansowych. Definiuje system finansowy, wymienia jego elementy i powiązania pomiędzy nimi. | Student charakteryzuje pojęcie, funkcje i przedmiot finansów. Potrafi dokonać systematyki zjawisk finansowych. Definiuje system finansowy i jego funkcje. Wymienia elementy systemu finansowego i powiązania pomiędzy nimi. Student charakteryzuje istotę i cele polityki finansowej państwa. |
| Efekt 2 | Student nie potrafi wyjaśnić istoty rynku finansowego. Nie wymienia jego segmentów, nie potrafi zdefiniować pojęcia instrument rynku finansowego.  Nie zna struktury sytemu bankowego w Polsce.  Nie potrafi zdefiniować pojęcia podatku, budżetu państwa. Nie potrafi wymienić elementów techniki podatkowej. | Student potrafi wyjaśnić istotę rynku finansowego oraz wymienić jego poszczególne segmenty.  Student definiuje pojęcie banku i wymienia rodzaje banków.  Zna pojęcie podatku, wymienia niektóre elementy techniki podatkowej. Definiuje pojęcie budżetu państwa. | Student definiuje pojęcie rynku finansowego. Wymienia jego segmenty i funkcje, a także krótko je charakteryzuje.  Student definiuje pojęcie banku, wymienia rodzaje banków i ich zadania.  Zna pojęcie podatku i elementy techniki podatkowej. Definiuje pojęcie budżetu państwa. | Student definiuje pojęcie rynku finansowego. Wymienia i charakteryzuje jego segmenty i funkcje.  Wykazuje się wiedzą dotyczącą instrumentów rynku finansowego.  Student definiuje pojęcie banku. Potrafi wymienić i scharakteryzować rodzaje banków i ich zadania. Zna pojęcie podatku i elementów techniki podatkowej. Wymienia rodzaje podatków. Definiuje pojęcie budżetu państwa i jego funkcji. |
| Efekt 3 | Student nie potrafi wymienić i scharakteryzować źródła finansowania działalności przedsiębiorstw. | Student potrafi wymienić i scharakteryzować tylko niektóre ze źródeł finansowania działalności przedsiębiorstw. | Student potrafi wymienić i scharakteryzować poznane źródła finansowania działalności przedsiębiorstw. | Student potrafi wymienić i scharakteryzować poznane źródła finansowania działalności przedsiębiorstw a także wskazać na korzyści i zagrożenia wynikające z korzystania z każdej z nich przez przedsiębiorstwo. |
| Efekt 4 | Student nie potrafi dokonać najprostszych kalkulacji wartości pieniądza w czasie oraz najprostszych kalkulacji strumieni pieniądza, płatności annuitetowych i rent wieczystych. | Student potrafi dokonać prostych i prostych kalkulacji wartości pieniądza w czasie, strumieni pieniądza i płatności annuitetowych. | Student potrafi dokonać kalkulacji wartości pieniądza w czasie, strumieni pieniądza i płatności annuitetowych. | Student potrafi dokonać złożonych kalkulacji wartości pieniądza w czasie oraz złożonych kalkulacji strumieni pieniądza, płatności annuitetowych i rent wieczystych. |

Ocena połówkowa 3.5 jest wystawiana w przypadku pełnego zaliczenia efektów uczenia się na ocenę 3.0, ale student nie przyswoił w pełni uczenia się na ocenę 4.0. Ocena połówkowa 4.5 jest wystawiana w przypadku pełnego zaliczenia efektów uczenia się na ocenę 4.0, ale student nie przyswoił w pełni efektów uczenia się na ocenę 5.0.

**INNE PRZYDATNE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE**

Informacja gdzie można zapoznać się z prezentacjami do zajęć, instrukcjami do laboratorium itp.

Informacje przekazywane są na pierwszych zajęciach oraz przesyłane drogą elektroniczną na adresy poszczególnych grup dziekańskich.

Informacje na temat miejsca odbywania się zajęć.

Informacje te znajdują się na stronie internetowej Wydziału Zarządzania oraz w systemie USOS.

Informacje na temat terminu zajęć (dzień tygodnia/ godzina)

Informacje te znajdują się na stronie internetowej Wydziału Zarządzania oraz w systemie USOS.

Informacja na temat konsultacji (godziny + miejsce)

Informacja podawana jest na pierwszych zajęciach, dostępna jest także na stronie internetowej Wydziału Zarządzania.