



## KARTA OPISU PRZEDMIOTU - SYLABUS

Nazwa przedmiotu  
Finanse [S1IZarz1>FIN]

### Przedmiot

Kierunek studiów Inżynieria zarządzania	Rok/Semestr 1/2
Studia w zakresie (specjalność) –	Profil studiów ogólnoakademicki
Poziom studiów pierwszego stopnia	Język oferowanego przedmiotu polski
Forma studiów stacjonarne	Wymagalność obligatoryjny

### Liczba godzin

Wykład	Laboratorium	Inne (np. online)
30	0	0
Ćwiczenia	Projekty/seminaria	
15	0	

### Liczba punktów ECTS

5,00

### Koordynatorzy

prof. dr hab. Teresa Łuczka  
teresa.luczka@put.poznan.pl

### Wykładowcy

### Wymagania wstępne

brak

### Cel przedmiotu

Znajomość podstawowych mechanizmów funkcjonowania systemu finansowego w gospodarce narodowej i jego wpływ na decyzje finansowe podejmowane przez poszczególne podmioty gospodarcze. Rozwijanie u Studentów umiejętności rozwiązywania problemów w obszarze wyboru źródła finansowania.

### Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza:

Student definiuje istotę finansów oraz opisuje ich funkcje, klasyfikację zjawisk finansowych i podmiotów finansów w gospodarce [P6S\_WG\_03]

Student opisuje historię pieniądza, mechanizm kreacji pieniądza oraz różnicę między pieniądzem gotówkowym a bezgotówkowym [P6S\_WG\_04]

Student nazywa i opisuje czynniki wpływające na decyzje finansowe różnych podmiotów, takich jak gospodarstwa domowe, przedsiębiorstwa, banki i instytucje finansowe [P6S\_WG\_05]

### Umiejętności:

Student interpretuje zjawiska społeczne związane z finansami, takie jak polityka monetarna, polityka fiskalna i system podatkowy [P6S\_UW\_06]

Student analizuje przyczyny i przebieg procesów finansowych, takich jak deficyt budżetowy, dług publiczny i kreacja pieniądza [P6S\_UW\_07]

### Kompetencje społeczne:

Student identyfikuje potrzebę i wykorzystuje możliwości ciągłego dokształcania się w obszarze finansów [P6S\_UU\_01]

Student dostrzega zależności przyczynowo-skutkowe w realizacji celów finansowych i ranguje istotność różnych zadań finansowych [P6S\_KK\_02]

Student wnosi wkład merytoryczny w przygotowanie projektów społecznych, uwzględniając aspekty prawne, ekonomiczne i organizacyjne w obszarze finansów [P6S\_KO\_01]

## Metody weryfikacji efektów uczenia się i kryteria oceny

Efekty uczenia się przedstawione wyżej weryfikowane są w następujący sposób:

**WYKŁAD:** oceny formujące możliwe do uzyskania za: aktywność w dyskusjach, podsumowujących poszczególne wykłady dająca możliwość oceny zrozumienia problematyki przez Studenta; egzamin pisemny (np. w postaci Moodle test lub tradycyjny). Ocena podsumowująca: egzamin pisemny  
**ĆWICZENIA:** Ocena formująca: bieżąca aktywność na zajęciach i udział w dyskusji; wejściówki składające się z 10 pytań; prace pisane na podstawie zadanych książek, artykułów lub filmów; wykonanie raportu finansowego na zadany temat i jego wygłoszenie w trakcie zajęć; zadania typu cas-study; kolokwium składającego się z 26 pytań w tym minimum trzech zadań do wyliczenia). Ocena podsumowująca: średnia arytmetyczna z ocen formujących z warunkami zaokrąglenia podanymi i umieszczonymi na platformie MODDLE - brak możliwości uzyskania zaliczenia bez napisania kolokwium na ocenę pozytywną (min. 55% punktów)

## Treści programowe

1. Istota i definicje finansów
2. Pieniądz
3. Czynniki wpływające na decyzje finansowe różnych podmiotów
4. System bankowy
5. Istota i charakterystyka finansów publicznych
6. Polityka fiskalna i system podatkowy
7. Rynki finansowe
8. Finansowanie przedsiębiorstw

## Tematyka zajęć

### WYKŁAD:

- Definicje finansów,
- Funkcje finansów,
- Klasyfikacje zjawisk finansowych,
- Podmioty finansów w gospodarce)
- Historia pieniądza,
- Mechanizm kreacji pieniądza,
- Pieniądz gotówkowy i bezgotówkowy,
- System bankowy,
- Bank centralny i jego funkcje,
- Polityka monetarna i jej instrumenty,
- Banki komercyjne i ich funkcje,
- Kredyt bankowy
- Budżet i jego funkcje,
- Charakterystyka budżetu centralnego,
- Charakterystyka budżetów JST,
- Deficyt budżetowy, deficyt finansów publicznych i dług publiczny
- Charakterystyka polskiego systemu podatkowego
- Struktura rynków finansowych,

- Podmioty rynków finansowych i ich znaczenie w gospodarce,

#### Ćwiczenia:

- Wartość pieniądza w czasie
- Decyzje inwestycyjne przedsiębiorstw
- Instrumenty finansowe
- Tradycyjne i alternatywne źródła finansowania przedsiębiorstw
- Funkcje podatków. Konstrukcje, zasady i systemy podatkowe

### Metody dydaktyczne

WYKŁAD: wykład konwersatoryjny, interaktywna dyskusja

ĆWICZENIA: metoda przypadku, dyskusja seminaryjna i referatowa, pokaz (film, prezentacja)

### Literatura

#### Podstawowa:

1. Podstawka, M. (2017). *Finanse, Instytucje, Instrumenty, Podmioty, Rynki, Regulacje*. PWN
2. Jaworski, J., Wiśniewskie, J. (2008). *Finanse w Nowoczesnej Gospodarce*. Prace Naukowe Wyższej Szkoły Bankowej w Gdańsku
3. Brigham, E., Houston, J. (2015) *Zarządzanie finansami*. PWN
4. Marecki, K. (2008). *Podstawy finansów*. PWE
5. T.Łuczka (2013). *Mikro- i makroekonomiczne determinanty struktury kapitału w małych i średnich przedsiębiorstwach*. Wyd.PP, Poznań.
6. Małecka, J. (2018). *Alternative Sources of Financing for SMEs in Poland in the Light of Empirical Research*. Proceedings, Volume 2, EFERIC 2018. The 2nd Entrepreneurship and Family Enterprise Research International Conference. <https://doi.org/10.3390/proceedings2241521>  
<https://www.mdpi.com/2504-3900/2/24>
7. Małecka, J. (2017). *NewConnect as a Source of Financing form Small and Medium-Sized Enterprises*. Proceedings Paper IMECS 2017, pp.: 540-552. Praha: Vysoka Skola Ekonomicka & Praze. [http://imes.vse.cz/wp-content/uploads/2015/08/Conference\\_Proceedings\\_IMES\\_2017.pdf](http://imes.vse.cz/wp-content/uploads/2015/08/Conference_Proceedings_IMES_2017.pdf)  
WOS:000427316100048

#### Uzupełniająca:

1. T. Łuczka (2001). *Kapitał obcy w małym i średnim przedsiębiorstwie*. Wybrane aspekty mikro- i makroekonomiczne, PWN.
2. W. Kasperkowiak, T. Łuczka (2022), *Ryzyko jako determinanta internacjonalizacji mikro, małych i średnich przedsiębiorstw*
3. Małecka, J. (2017). *Alternative Securities Markets as Financing Sources for SMEs - Selected Aspects of AIM and NC*. Contemporary Issues in Business, Management and Education 2017, 1-9  
<http://doi.org/10.3846/cbme.2017.072>
4. Małecka, J. (2016). *Alternative Securities Markets in Poland and the United Kingdom*. Problemy Zarządzania vol.14, nr 4(63),t.1,pp:11-24. <http://dx.doi.org/10.7172/1644-9584.63.1> WOS: 000400572200001
5. Małecka, J. (2015). *Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie jako potencjalne źródło finansowania małych i średnich przedsiębiorstw*. ZN NR 848 Ekonomiczne Problemy Usług nr 116. P.496-507. Szczecin: Wydawnictwo Uniwersytetu Szczecińskiego. [http://www.wzieu.pl/zn/848/ZN\\_848.pdf](http://www.wzieu.pl/zn/848/ZN_848.pdf)

### Bilans nakładu pracy przeciętnego studenta

	Godzin	ECTS
Łączny nakład pracy	125	5,00
Zajęcia wymagające bezpośredniego kontaktu z nauczycielem	45	2,00
Praca własna studenta (studia literaturowe, przygotowanie do zajęć laboratoryjnych/ćwiczeń, przygotowanie do kolokwium/egzaminu, wykonanie projektu)	80	3,00