



## KARTA OPISU PRZEDMIOTU - SYLABUS

Nazwa przedmiotu

Finanse

### Przedmiot

Kierunek studiów

Inżynieria Zarządzania

Studia w zakresie (specjalność)

Poziom studiów

pierwszego stopnia

Forma studiów

stacjonarne

Rok/semestr

1/2

Profil studiów

ogólnoakademicki

Język oferowanego przedmiotu

angielski

Wymagalność

obligatoryjny

### Liczba godzin

Wykład

30

Laboratoria

Inne (np. online)

Ćwiczenia

15

Projekty/seminaria

### Liczba punktów ECTS

5

### Wykładowcy

Odpowiedzialny za przedmiot/wykładowca:

prof. dr hab. Teresa Łuczka

e-mail: [teresa.luczka@put.poznan.pl](mailto:teresa.luczka@put.poznan.pl)

Wydział Inżynierii Zarządzania

ul. J. Rychlewskiego 2, 60-965 Poznań

Odpowiedzialny za przedmiot/wykładowca:

dr Joanna Małecka

e-mail: [joanna.malecka@put.poznan.pl](mailto:joanna.malecka@put.poznan.pl)

Wydział Inżynierii Zarządzania

ul. J. Rychlewskiego 2, 60-965 Poznań

### Wymagania wstępne

Student zna podstawowe pojęcia dotyczące ekonomii i finansów. Ma ogólną wiedzę na temat funkcjonowania gospodarki i zarządzania nią.

Student posiada umiejętności dostrzegania, kojarzenia i interpretowania zjawisk zachodzących w gospodarce.

Student potrafi formułować samodzielne oceny w zakresie polityki społeczno-gospodarczej, a także argumentować zajmowane stanowisko i bronić swoich opinii.

### 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 doksztalcania 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 (Definicje finansów, Funkcje finansów, Klasyfikacje zjawisk finansowych, Podmioty finansów w gospodarce)
2. Pieniądz (Historia pieniądza, Mechanizm kreacji pieniądza, Pieniądz gotówkowy i bezgotówkowy, Wartość pieniądza w czasie)
3. Czynniki wpływające na decyzje finansowe różnych podmiotów (Gospodarstwa domowe, , Przedsiębiorstwa, Banki, Instytucje finansowe)
4. Sektor bankowy (System bankowy, Bank centralny i jego funkcje, Polityka monetarna i jej instrumenty, Banki komercyjne i ich funkcje, Kredyt bankowy)
5. Polityka fiskalna (Budżet i jego funkcje, Charakterystyka budżetu centralnego, Charakterystyka budżetów JST, Deficyt budżetowy, deficyt finansów publicznych, dług publiczny)
6. System podatkowy (Funkcje i zasady podatkowe, Konstrukcje podatków, Charakterystyka polskiego systemu podatkowego)
7. Rynki finansowe (Struktura rynków finansowych, Podmioty rynków finansowych i ich znaczenie w gospodarce, Instrumenty finansowe)
8. Alternatywne źródła finansowania przedsiębiorstw
9. Istota i charakterystyka finansów publicznych

### **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	5,0
Zajęcia wymagające bezpośredniego kontaktu z nauczycielem	45	2,0
Praca własna studenta (studia literaturowe, przygotowanie do zajęć laboratoryjnych/ćwiczeń, przygotowanie do kolokwium/egzaminu, wykonanie projektu, obejrzenie filmów, zadania typu cas-study, napisanie eseju, przeczytanie książki) <sup>1</sup>	80	3,0

<sup>1</sup> niepotrzebne skreślić lub dopisać inne czynności