



## KARTA OPISU PRZEDMIOTU - SYLABUS

Nazwa przedmiotu

Finanse

### Przedmiot

Kierunek studiów

Inżynieria Zarządzania

Studia w zakresie (specjalność)

Poziom studiów

pierwszego stopnia

Forma studiów

niestacjonarne

Rok/semestr

1/2

Profil studiów

ogólnoakademicki

Język oferowanego przedmiotu

polski

Wymagalność

obligatoryjny

### Liczba godzin

Wykład

16

Laboratoria

Inne (np. online)

Ćwiczenia

14

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 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 (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 refertowa, 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	30	1,0
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>	95	4,0

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