Opis **zajęć (sylabus)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa zajęć: | | **Finanse** | | | | | | | | **ECTS** | **4** |
| Tłumaczenie nazwy na j. angielski: | | Finance | | | | | | | | | |
| Zajęcia dla kierunku studiów: | | Informatyka i Ekonometria | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |
| Język wykładowy: | |  | | | | Poziom studiów: | | |  | | |
| Forma studiów: | X stacjonarne  🞎 niestacjonarne | Status zajęć: | X podstawowe  🞎 kierunkowe | X obowiązkowe  🞎 do wyboru | | Numer semestru: ……3….. | | | X semestr zimowy 🞎 semestr letni | | |
|  |  | Rok akademicki, od którego obowiązuje opis (rocznik): | | | | **2019/2020** | Numer katalogowy: | | **ZIM-IE-1S-03Z-19** | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| Koordynator zajęć: | |  | | | | | | | | | |
| Prowadzący zajęcia: | |  | | | | | | | | | |
| Jednostka realizująca: | |  | | | | | | | | | |
| Jednostka zlecająca: | |  | | | | | | | | | |
| Założenia, cele i opis zajęć: | | Głównym celem przedmiotu jest zaznajomienie studentów z najważniejszymi mechanizmami funkcjonowania systemu finansowego w gospodarce rynkowej oraz z metodami i narzędziami, które mogą być pomocne w zarządzaniu finansami przedsiębiorstwa.  **Tematyka wykładów:**  Wprowadzenie do nauki finansów. Finanse publiczne i ich funkcje w gospodarce rynkowej. Budżet państwa. Finanse jednostek samorządu terytorialnego. System podatkowy i wykonywanie zobowiązań podatkowych. Rynek kapitałowy. System bankowy w Polsce. Instrumenty oddziaływania Narodowego Banku Polskiego na banki komercyjne (stopy procentowe, operacje kredytowo-depozytowe, operacje otwartego rynku rezerwy obowiązkowe). Organizacja i funkcjonowanie banku. System finansowy ubezpieczeń. Finanse przedsiębiorstw. Źródła oraz strategie finansowania majątku przedsiębiorstwa. Podstawowe rodzaje sprawozdań finansowych (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych). Przychody i koszty przedsiębiorstwa. Źródła danych do analiz finansowych. Metody ceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa. Ryzyko w działalności przedsiębiorstwa. Zmiany wartości pieniądza w czasie. Rachunek opłacalności przedsięwzięć inwestycyjnych (metody proste oraz dyskontowe).  **Tematyka ćwiczeń:**  Tryb opracowania, uchwalania oraz wykonywanie i kontrola budżetu państwa. Struktura organizacyjna budżetu państwa (charakterystyka klasyfikacji budżetowej). Obciążenia publiczno-prawne przedsiębiorstwa (naliczanie i rozliczanie podatku VAT, w tym wypełnianie deklaracji VAT-7, naliczanie i rozliczanie podatku dochodowego od osób fizycznych oraz prawnych, wybór formy opodatkowania pozarolniczej działalności gospodarczej, rozliczenia z ZUS). Analiza finansowa przedsiębiorstwa (projekt). Wstępna analiza sprawozdań finansowych. Analiza wskaźnikowa. Analiza wielowymiarowa danych finansowych (modele dyskryminacyjne). Operacje bankowe czynne i bierne. Kredyt jak forma pozyskiwania środków finansowych (rodzaje kredytów, warunki udzielania kredytu, rodzaje zabezpieczeń kredytów). Próg rentowności i jego przydatność w praktyce. Dźwignia finansowa i operacyjna. Zmiana wartości pieniądza w czasie. Rachunek opłacalności zamierzeń inwestycyjnych. Proste oraz dyskontowe metody oceny projektów inwestycyjnych (przykłady praktyczne). | | | | | | | | | |
| Formy dydaktyczne, liczba godzin: | | 1. wykłady………………………………………………………………………; liczba godzin ...15..; 2. ćwiczenia……………………………………………………………………; liczba godzin ...30..; | | | | | | | | | |
| Metody dydaktyczne: | | Dyskusja, rozwiązywanie problemu, analiza i interpretacja tekstów źródłowych, zadania problemowe i obliczeniowe, konsultacje | | | | | | | | | |
| Wymagania formalne  i założenia wstępne: | | Podstawy ekonomii, ogólna wiedza na temat zjawisk gospodarczych | | | | | | | | | |
| Efekty uczenia się: | | Wiedza:  – zna funkcje finansów publicznych w gospodarce, zasady opracowywania budżetu państwa, system bankowy oraz podatkowy  – zna podstawowe rodzaje sprawozdań finansowych  – zna wskaźniki służące do oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa oraz potrafi je interpretować  – zna metody proste i dyskontowe przeprowadzania oceny efektywności przedsięwzięcia inwestycyjnego | | | Umiejętności:  – potrafi ustalać i rozliczać zobowiązania podatkowe przedsiębiorstwa  – potrafi określić źródła i strategie finansowania działalności przedsiębiorstw  – potrafi ocenić sytuację finansową przedsiębiorstwa | | | Kompetencje:  – potrafi ocenić sytuację finansową przedsiębiorstwa | | | |
| Sposób weryfikacji efektów uczenia się: | | Zaliczenie pisemne wykładów i ćwiczeń  Ocena projektu przygotowywanego w zespole przez studentów | | | | | | | | | |
| Forma dokumentacji osiągniętych efektów uczenia się: | | Zaliczenie pisemne wykładów i ćwiczeń z ocenami  Projekt analizy finansowej oddany w formie papierowej lub/i elektronicznej  Karta oceny studentów | | | | | | | | | |
| Elementy i wagi mające wpływ  na ocenę końcową: | | aktywność podczas ćwiczeń 10%, przygotowanie projektu w zespole – 20%, przedstawienie projektu – 10%, zaliczenie pisemne wykładów i ćwiczeń– 60% | | | | | | | | | |
| Miejsce realizacji zajęć: | | Wykład - sala audytoryjna, ćwiczenia – sala audytoryjna/ ćwiczeniowa | | | | | | | | | |
| Literatura podstawowa i uzupełniająca  Podstawowa:   1. Dobsiewicz Z., Bankowość. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2005. 2. Majchrzycka-Guzowska A., Finanse i prawo finansowe. LexisNexis, Wydanie VII zaktualizowane, Warszawa 2004. 3. Podstawka M. (red.), Finanse. Instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje. PWN, Warszawa 2010. 4. Sierpińska M., Jachna T., Ocena przedsiębiorstwa według standardów światowych. PWN, Warszawa 2004. 5. Siudek T. (red. nauk.), Wybrane zagadnienia z finansów. Wydawnictwo SGGW, Warszawa 2006.   Uzupełniająca:   1. Chynał H., Kredyty bankowe i inne formy finansowania. Poradnik dla małych i średnich firm. Wydawnictwo Difin, Warszawa 2008. 2. Czekaj J., Dresler Z., Zarządzanie finansami przedsiębiorstw. Podstawy teorii. PWN, Warszawa 2001 3. Dobosiewicz Z., Wprowadzenie do finansów i bankowości. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2007. 4. Siemińska E., Finansowa kondycja firmy. Metody pomiaru i oceny. Poltext, Warszawa, 2003. | | | | | | | | | | | |
| UWAGI | | | | | | | | | | | |

Wskaźniki ilościowe charakteryzujące moduł/przedmiot:

|  |  |
| --- | --- |
| Szacunkowa sumaryczna liczba godzin pracy studenta (kontaktowych i pracy własnej) niezbędna dla osiągnięcia zakładanych dla zajęć efektów uczenia się - na tej podstawie należy wypełnić pole ECTS: | **……100…. h** |
| Łączna liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia: | **……2…. ECTS** |

Tabela zgodności kierunkowych efektów kształcenia z efektami przedmiotu:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| kategoria efektu | Efekty uczenia się dla zajęć: | Odniesienie do efektów dla programu studiów dla kierunku | Oddziaływanie zajęć na efekt kierunkowy\*) |
| Wiedza - | – zna funkcje finansów publicznych w gospodarce, zasady opracowywania budżetu państwa, system bankowy oraz podatkowy  – zna podstawowe rodzaje sprawozdań finansowych  – zna wskaźniki służące do oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa oraz potrafi je interpretować  – zna metody proste i dyskontowe przeprowadzania oceny efektywności przedsięwzięcia inwestycyjnego | K\_W24 / P6S\_WG | 3 |
| Umiejętności - | – potrafi ustalać i rozliczać zobowiązania podatkowe przedsiębiorstwa  – potrafi określić źródła i strategie finansowania działalności przedsiębiorstw  – potrafi ocenić sytuację finansową przedsiębiorstwa | K\_U01 / P6S\_UW  K\_U05 / P6S\_UW  K\_U07 / P6S\_UW  K\_U08 / P6S\_UW | 1  2  2  1 |
| Kompetencje - | – potrafi ocenić sytuację finansową przedsiębiorstwa | K\_K03 / P6S\_KO | 1 |

\*)

3 – znaczący i szczegółowy,

2 – częściowy,

1 – podstawowy,