

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse i bankowość, PG_00155722						
Kierunek studiów	Zarządzanie (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2025/2026		
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie		Grupa zajęć		Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	niestacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	2		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	3		Liczba punktów ECTS		6.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		egzamin		
Jednostka prowadząca	Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Marta Penczar				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	20.0	20.0	0.0	0.0	0.0	40
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0						
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów		Udział w konsultacjach		Praca własna studenta	RAZEM
	Liczba godzin pracy studenta	40		36.0		74.0	150
Cel przedmiotu	Przekazanie studentom wiedzy na temat istoty i roli we współczesnej gospodarce finansów i bankowości oraz zasad funkcjonowania banków i innych instytucji finansowych.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[ZARZL3_K05] Jest gotów do dokonania właściwej oceny zjawisk oraz jasnego uzasadnienia swojego stanowiska poprzez racjonalny, logiczny i przedsiębiorczy sposób wykorzystania wiedzy - opierając swoje twierdzenia i decyzje na analizie otrzymywanych informacji.	Student jest gotowy do przeprowadzenia właściwej oceny zjawisk z zakresu funkcjonowania banków i innych instytucji finansowych. Uzasadnia swoje stanowisko w sposób logiczny opierając swoje twierdzenia i decyzje na analizie otrzymywanych informacji.	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK5] realizacja zadania problemowego
	[ZARZL3_U05] Potrafi poprawnie wybrać i zastosować zaawansowane metody i narzędzia stosowane w naukach o zarządzaniu i jakości.	Potrafi poprawnie wybrać i zastosować zaawansowane metody i narzędzia stosowane w naukach związanych z funkcjonowaniem banków i innych instytucji finansowych.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[ZARZL3_K02] Ma świadomość konieczności uzupełniania i poszerzania zdobytej wiedzy i umiejętności, stara się interdyscyplinarnie łączyć wiedzę z różnych dziedzin oraz dyscyplin nauki.	Student ma świadomość konieczności uzupełniania i poszerzania zdobytej wiedzy i umiejętności z zakresu funkcjonowaniu banków i innych instytucji finansowych.	[SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK5] realizacja zadania problemowego
	[ZARZL3_W02] Zna relacje zachodzące pomiędzy dyscyplinami nauk społecznych, mające kluczowe znaczenie dla zrozumienia istoty procesów gospodarczych.	Zna relacje zachodzące pomiędzy dyscyplinami nauk społecznych związanych z funkcjonowaniem banków i innych instytucji finansowych.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport
	[ZARZL3_U03] Potrafi uwzględniać w procesie podejmowania decyzji jej skutki etyczne, społeczne i ekologiczne.	Potrafi uwzględniać w procesie podejmowania decyzji skutki etyczne, społeczne i ekologiczne związane z funkcjonowaniem banków i innych instytucji finansowych.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[ZARZL3_U04] Potrafi zastosować zdobytą wiedzę z nauk o zarządzaniu i jakości w praktyce zawodowej.	Potrafi zastosować zdobytą wiedzę z zakresu funkcjonowania banków i innych instytucji finansowych w praktyce zawodowej.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport
	[ZARZL3_K06] Jest gotów do pracy w grupach, współtworzenia ich bądź zarządzania nimi. Potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy.	Student posiada kompetencje do pracy w grupie, tworzyć i zarządzać grupą.	[SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK5] realizacja zadania problemowego
	[ZARZL3_K03] Ma świadomość konieczności identyfikowania ważnych problemów w tym gospodarczych i społecznych oraz planowania sposobów ich rozwiązania.	Student ma świadomość konieczności identyfikowania ważnych problemów w funkcjonowaniu banków i innych instytucji finansowych i poszukiwania sposobów ich rozwiązania.	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK5] realizacja zadania problemowego

Treści przedmiotu	Wykład 1. Wprowadzenie do finansów. Funkcje finansów. Różnice między finansami publicznymi a prywatnymi. Pojęcie, formy i funkcje pieniądza, popyt na pieniądz i podaż pieniądza 2. System finansowy, struktura i funkcje, charakterystyka instytucji finansowych (bank, towarzystwo ubezpieczeniowe, fundusz inwestycyjny) 3. Bankowość centralna i elementy nadzoru nad systemem finansowym 4. Pojęcie i zakres finansów publicznych. System finansów publicznych w Polsce. Budżet państwa. Planowanie, uchwalanie, wykonywanie i kontrola wykonania budżetu państwa i budżetów samorządowych 5. Rodzaje dochodów publicznych i czynniki je kształtujące; pojęcie, cechy, funkcje i rodzaje podatków; zasady podatkowe; system podatkowy i polityka podatkowa. System podatkowy w Polsce 6. Pojęcie, rodzaje i funkcje wydatków publicznych i czynniki je kształtujące; zasady dysponowania środkami publicznymi 7. Deficyt budżetowy i dług publiczny istota, rodzaje, przyczyny powstawania 8. Finanse jednostek samorządu terytorialnego 9. Finanse UE wybrane elementy 10. Ubezpieczenia społeczne wybrane elementy 11. Przedsiębiorca w systemie ubezpieczeń społecznych 12. Bankowość komercyjna (klasyfikacja bankowości komercyjnej, czynniki wpływające na rozwój bankowości komercyjnej, kanały dystrybucji, podstawowe rodzaje czynności bankowych), segmenty bankowości (bankowość detaliczna, private banking, korporacyjna, hipoteczna) 13. Gospodarka finansowa i gotówkowe i bezgotówkowe rozliczenia pieniężne (przelew, polecenie zapłaty, weksel, czek) 14. Kredyty bankowe: definicja i cechy kredytu rodzaje kredytów oferowanych przez banki, oferta kredytowa banków dla klientów korporacyjnych i detalicznych, przebieg procesu kredytowania, problem kredytu zagrożonego/niespłaconego konsekwencje dla banku i klienta 15. Strategia finansowania działalności bankowej (rola depozytów, finansowanie hurtowe), kapitał własny w banku i jego funkcje, pojęcie adekwatności kapitałowej Ćwiczenia 1. Identyfikacja funkcji finansów na przykładzie wybranych programów rządowych. Rozpoznawanie rodzajów przepływów pieniężnych. Poprawne definiowanie podstawowych kategorii finansowych 2. Rozpoznawanie modeli systemów finansowych (system anglosaski, kontynentalny) 3. Analiza zadań i funkcji KNF, NBP. 4. Rozróżnianie roli poszczególnych podmiotów w systemie finansów publicznych w Polsce. Budowa budżetu zadaniowego w Polsce. Analiza funkcji, zadań oraz mierników stopnia realizacji zadań 5. Rozróżnianie elementów techniki podatkowej. Znajomość ekonomicznej konstrukcji podstawowych podatków w Polsce 6. Analiza struktury wydatków według funkcji państwa i ich porównywalność z danymi dla innych państw 7. Problematyka równowagi budżetowej i zadłużenia publicznego przyczyny występowania deficytu, formy i granice zaciągania długu publicznego. Studium przypadku wybrane kraje UE 8. Problematyka pozyskiwania środków budżetowych w kontekście realizowanych zadań publicznych przez szczebel samorządowy. Problematyka równowagi budżetowej i limity zadłużenia 9. Polityka monetarna i koordynacja polityk fiskalnych. Budżet i fundusze UE 10. Rodzaje ubezpieczeń społecznych w Polsce. Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym 11. Znajomość obowiązków przedsiębiorcy jako płatnika i ubezpieczonego 12. Nowe technologie w bankowości (blockchain, sztuczna inteligencja, roboadvisory, wirtualizacja obsługi bankowej); cyberzagrożenia 13. Rynek kart płatniczych, płatności mobilne i zdalne analiza rozwiązań 14. Podejmowanie decyzji kredytowych w bankach (narzędzia skoring, rating wewnętrzny, dokumentacja kredytowa, struktura transakcji, kowenanty, negocjacje warunków kredytowych); monitoring kredytowy i jego cele 15. Analiza oferty depozytowej banków i instrumenty strukturyzowane, analiza funkcji gwarancyjnej BFG		
Wymagania wstępne i dodatkowe			
Sposoby i kryteria oceniania osiąganych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Egzamin pisemny	51.0%	50.0%
	Zaliczenie pisemne	51.0%	50.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur • W. Wójtowicz (red.), Zarys finansów publicznych i prawa finansowego, Wolters Kluwer, Warszawa 2020 • S. Owsiak, Finanse publiczne. Współczesne ujęcie, PWN, Warszawa 2022 • P. Sołtyk, Finanse samorządowe. Wydanie 2, Difin, Warszawa 2020. • M. Zaleska (red.), Świat bankowości, Difin, Warszawa 2018. • I. Pyka (red.), Bankowość komercyjna, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice 2013.		

	Uzupełniająca lista lektur	• P. Galiński, Zagrożenie fiskalne jednostek samorządu terytorialnego. Uwarunkowania, pomiar, ograniczanie, Wyd. Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk-Sopot 2021. • M. Pawłowska, Kredyt w zmieniającej się strukturze rynkowej sektora bankowego - nowe techniki, nowe wyzwania, C.H.Beck, Warszawa 2021.
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.