

Nazwa przedmiotu		Finanse				Kod ECTS	14.3.E.PL.2082				
						Pkt.ECTS	5				
Jednostka prowadząca przedmiot		IHZ	Nazwa kierunku		Ekonomia/MSG	Nazwa specjalności		BRAK;			
Nazwisko prowadzącego		dr Sławomir Antkiewicz, dr Łukasz Dopierała, dr hab. Magdalena Mosionek-Schweda, mgr Przemysław Wyśniewski									
Forma zajęć/Liczba godzin											
Wykład	30	Ćwiczenia	15	Konwersatoria	0	Laboratoria komputerowe	0	Seminaria	0	Lektoraty	0
Forma aktywności						Rok i rodzaj studiów:		1 SS1,			
Godziny z udziałem nauczyciela akademickiego (w tym konsultacje, egzaminy i inne):				63		Semestr:		2,			
Godziny bez udziału nauczyciela akademickiego (samodzielna praca studenta):				62		Status przedmiotu:		Obligatoryjny			
Sumaryczna liczba godzin:				125		Język wykładowy:		polski			
Sposób realizacji zajęć		Zajęcia w sali dydaktycznej.									
Metody dydaktyczne		Wykłady z prezentacjami multimedialnymi, Ćwiczenia z wykorzystaniem metod aktywizujących, Aktywność w grupach, współpraca,									
Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi											
Wymagania formalne		Makroekonomia									
Wymagania wstępne		Student powinien znać podstawy makroekonomii, zanim przystąpi do studiowania niniejszego przedmiotu.									
Sposób i forma zaliczenia oraz kryteria oceny											
Sposób zaliczenia		Egzamin									
Kryteria oceny		Zaliczenie ćwiczeń (pisemne). Egzamin pisemny.									
Cele przedmiotu											
Zapoznanie studentów z podstawami funkcjonowania współczesnego systemu finansowego.											
Efekty uczenia się											
Wiedza	E1_W02	Student ma zaawansowaną wiedzę o instytucjach, procesach i zjawiskach zachodzących na współczesnych rynkach finansowych. Zna instytucje finansowe działające na rynku.									
	E1_W03	Student ma zaawansowaną wiedzę o relacjach między instytucjami finansowymi i innymi podmiotami zajmującymi się finansami. Student zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych finansowych pozwalające opisywać zjawiska zachodzące we współczesnych finansach oraz sytuacje zachodzące w poszczególnych instytucjach finansowych									
	E1_W04	Student zna rodzaje więzi gospodarczych i społecznych oraz rządzące nimi prawidłowości. Student ma wiedzę o poglądach na temat instytucji finansowych (banków, funduszy inwestycyjnych, giełdy papierów wartościowych, funduszy emerytalnych) i o ich historycznej ewolucji									
	MSG1_W02	Student zna w zaawansowanym stopniu terminologię dotyczącą problematyki finansów ,w tym finansów publicznych, bankowości międzynarodowej i międzynarodowych rynków finansowych.									
	MSG1_W04	Student ma wiedzę o poglądach na temat konsolidacji instytucji finansowych, tworzonych struktur ponadnarodowych i banków działających globalnie. Ponadto student ma wiedzę o przyczynach, przebiegu, skali i konsekwencjach zmian w tym zakresie.									
	E1_W11	Student zna ogólne zasady tworzenia i rozwoju form indywidualnej przedsiębiorczości, wykorzystując wiedzę z zakresu finansów.									
	MSG1_W17	Student posiada zaawansowaną wiedzę z zakresu uwarunkowań finansowych związanych z prowadzeniem działalności na rynku finansowym, w tym zasad analizy finansowej oraz rozliczeń międzynarodowych									
Weryfikacja efektów uczenia się - Wiedza											

Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
E1_W02	X		X								
E1_W03	X		X								
E1_W04	X		X								
MSG1_W02	X		X								
MSG1_W04	X		X								
E1_W11	X		X								
MSG1_W17	X		X								
Umiejętności	E1_U01	Student potrafi, w oparciu o dyscyplinę naukową ekonomia, prawidłowo obserwować i interpretować zjawiska finansowe, posługując się terminologią z zakresu finansów									
	E1_U03	Student posiada umiejętność obserwacji, rozumienia i analizowania zjawisk oraz procesów zachodzących w finansach publicznych, bankowości i na rynkach finansowych, za pomocą ekonomicznych metod naukowych									
	MSG1_U01	Student potrafi prawidłowo interpretować zjawiska zachodzące we współczesnych finansach, właściwie analizować przyczyny i przebieg procesów na rynkach finansowych, z zastosowaniem standardowych w naukach ekonomicznych narzędzi									
	MSG1_U02	Student potrafi oceniać zjawiska gospodarcze zachodzące w gospodarce otwartej, interpretować niezbędne w tym zakresie dane statystyczne oraz wskaźniki finansowe, a także prognozować zjawiska i procesy gospodarcze z wykorzystaniem standardowych metod i narzędzi stosowanych w naukach ekonomicznych									
	MSG1_U03	Student potrafi identyfikować i analizować relacje występujące między podmiotami gospodarczymi a instytucjami finansowymi (bankami, giełdami, funduszami itp.), wchodzącymi w skład otoczenia krajowego i międzynarodowego i posiada umiejętność ich rozumienia									
	MSG1_U04	Student potrafi wykorzystać posiadaną wiedzę teoretyczną z zakresu finansów do analizy i oceny funkcjonowania podmiotów gospodarczych na rynku międzynarodowym, ze szczególnym uwzględnieniem rynku Unii Europejskiej									
	E1_U04	Student potrafi przewidywać przebieg procesów i zjawisk finansowych oraz prognozować te zjawiska									
	E1_U05	Student posługuje się systemami normatywnymi (prawnymi, zawodowymi, etycznymi) w celu rozwiązania konkretnego zadania z zakresu finansów									
	E1_U07	Student potrafi brać udział w analizach i ocenach alternatywnych rozwiązań problemów gospodarczych oraz dobierać metody i instrumenty pozwalające racjonalnie je rozstrzygnąć									
E1_U08	Student posiada umiejętność obserwacji, rozumienia i analizowania zjawisk oraz procesów finansowych za pomocą adekwatnych metod naukowych										
Weryfikacja efektów uczenia się - Umiejętności											
Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
E1_U01	X		X					X			
E1_U03	X		X					X			
MSG1_U01	X		X								
MSG1_U02	X		X								
MSG1_U03	X		X								

MSG1_U04	X		X								
E1_U04	X		X								
E1_U05	X		X								
E1_U07	X		X								
E1_U08	X		X								

Kompetencje	E1_K01	Student uznaje znaczenie wiedzy z zakresu finansów w procesie identyfikacji i rozwiązywania problemów gospodarczych oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadku trudności z ich samodzielnym rozwiązaniem
	E1_K03	Student uczestniczy w przygotowaniu projektów finansowych, potrafiąc godzić wymagania prawne i ekonomiczne
	MSG1_K01	Student jest gotów do uznawania znaczenie wiedzy z zakresu finansów w procesie identyfikacji i rozwiązywania problemów gospodarczych oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadku trudności z ich samodzielnym rozwiązaniem
	MSG1_K03	Student uczestniczy w przygotowaniu projektów finansowych, potrafi godzić wymagania prawne, ekonomiczne i polityczne
	MSG1_K04	Student jest gotów myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy; dostosowuje się do nowych sytuacji i warunków, podejmuje wyzwania kreatywnego myślenia, jest odporny na porażki, umie identyfikować zagrożenia oraz ocenić ryzyko ich wystąpienia
	MSG1_K05	Student identyfikuje, diagnozuje i rozstrzyga dylematy oraz różne warianty rozwiązań związane z wykonywaniem zawodu
	E1_K05	Student prawidłowo identyfikuje, diagnozuje i rozstrzyga dylematy oraz różne warianty rozwiązań, związane z wykonywaniem zawodu
	E1_K06	Student jest gotów do kierowania się w życiu zawodowym etyką biznesu i społeczną odpowiedzialnością biznesu oraz poszanowania dla innych

Weryfikacja efektów uczenia się - Kompetencje

Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
E1_K01	X		X					X			
E1_K03	X		X					X			
MSG1_K01	X		X								
MSG1_K03	X		X								
MSG1_K04	X		X								
MSG1_K05	X		X								
E1_K05	X		X								
E1_K06	X		X					X			

Treści programowe
CZĘŚĆ I - WYKŁADY
SYSTEM FINANSOWY W GOSPODARCE RYNKOWEJ

1. Pojęcie systemu finansowego. Transakcje finansowe
2. Instytucje, instrumenty oraz rynki finansowe

KIEDY POLSKA PRZYSTĄPI DO STREFY EURO?

1. Co to jest strefa euro?

2. *Kryteria konwergencji nominalnej Traktatu z Maastricht*
3. *Szybko czy powoli ze złotym do strefy euro?*

STRUKTURA RYNKOWEGO SYSTEMU BANKOWEGO W POLSCE

1. Transformacja systemu bankowego w Polsce od czasów poprzedzających przemiany ustrojowe do chwili obecnej
2. Rodzaje banków
3. Trendy we współczesnej bankowości ze szczególnym uwzględnieniem elektronizacji
4. Kredyty - istota, rodzaje, informacja kredytowa

RYNEK PIENIĘŻNY

1. Pojęcie, funkcje i uczestnicy
2. Instrumentarium
3. Uwarunkowania rozwoju i perspektywy

RYNEK KAPITAŁOWY

1. Pojęcie, funkcje i uczestnicy
2. Instrumentarium
3. Uwarunkowania rozwoju i perspektywy

RYNEK POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. *Pojęcie oraz instrumenty*
2. *Uczestnicy oraz mechanizm działania*
3. *Stan i perspektywy rozwoju rynku PIF w Polsce*

FINANSE PUBLICZNE

1. *Pojęcie, cele i funkcje (alokacyjna, redystrybucyjna, stabilizacyjna)*
2. *Struktura systemu finansów publicznych (przekrój podmiotowy, prawny, instytucjonalny, instrumentalny)*
3. *Finanse regionalne; finanse lokalne, fundusze celowe*
4. *Finanse ubezpieczeń społecznych i ubezpieczeń zdrowotnych*

POLITYKA PODATKOWA

1. *Istota, cele, funkcje i narzędzia*
2. *Pojęcie, rodzaje i funkcje podatków*
3. *Zasady polityki podatkowej i systemu podatkowego w Polsce*
4. *Inne obciążenia fiskalne*
5. *Szara strefa podatkowa*
6. *Równowaga finansów publicznych i dług publiczny w Polsce*

CZĘŚĆ II: ĆWICZENIA

I. ELEMENTY SYSTEMU BANKOWEGO

1. *System bankowy w gospodarce rynkowej: jego modele i funkcje*
2. *Bilans banku. Aktywa i pasywa*
3. *Instrumenty i operacje bankowe*
4. *Bankowość uniwersalna na tle bankowości inwestycyjnej*

II. RYNEK KREDYTOWY

1. *Rodzaje kredytów. Kredyt a pożyczka*
2. *Pojęcie zdolności kredytowej*
3. *Rachunek spłaty kredytów - przykłady i zadania*

III. RYNEK PIENIĘŻNY

1. *Instrumenty - przykłady i zadania*
2. *Bank centralny na rynku pieniężnym*
3. *Stopy procentowe na rynku pieniężnym*
4. *Międzynarodowy rynek pieniężny*

IV. RYNEK KAPITAŁOWY

1. *Instrumenty - przykłady, zadania*
2. *Polityka dywidend - zadania*
3. *Fundusze inwestycyjne - zadania*

V. NADZÓR NAD RYNKAMI KAPITAŁOWYMI I OCHRONA AKCJONARIUSZY

1. *Zadania nadzoru nad rynkami kapitałowymi*
2. *Corporate governance: charakterystyka systemów nadzoru właścicielskiego*
3. *Ochrona akcjonariuszy mniejszościowych na polskim rynku kapitałowym*

VI. RYNEK POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. *Przykłady*
2. *Zadania*

VII. RYNEK ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

1. *Filary systemu za granicą i w Polsce*
2. *Emerytura wypłacana z systemów obowiązkowych - zadania*
3. *Emerytura wypłacana z systemów dobrowolnych - zadania*

Wykaz literatury podstawowej i uzupełniającej

Literatura obowiązkowa:

M. Podstawka (red.), *Finanse. Instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje*, PWN, Wyd. 2, Warszawa 2020.

S. Antkiewicz, *Uwarunkowania rozwoju instrumentów rynku kapitałowego i pieniężnego*, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2021.

Literatura uzupełniająca:

S. Antkiewicz, *Uwarunkowania rozwoju innowacyjnych funduszy inwestycyjnych*, Wyd. Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2020.

S. Antkiewicz, *Pochodne instrumenty finansowe notowane na Hong Kong Exchanges and Clearing Limited*, "Gdańskie Studia Azji Wschodniej", 2020, Zeszyt 17.

S. Antkiewicz, *Pochodne instrumenty finansowe notowane na giełdach Chińskiej Republiki Ludowej*, "Gdańskie Studia Azji Wschodniej", 2019, Zeszyt 16.

S. Antkiewicz, *Papiery wartościowe na rynku pieniężnym i kapitałowym*, Wydawnictwo Cedewu.pl, Warszawa 2012.

S. Antkiewicz, M. Kalinowski (red.), *Innowacje finansowe*, Cedewu.pl, Warszawa 2008.

J. Bednarz, E. Gostomski, *Finansowanie działalności gospodarczej*, Wydawnictwo UG, Gdańsk 2008.

J. Czekał (red.), *Rynki, instrumenty i instytucje finansowe*, PWN, Wyd. 2, Warszawa 2020.

Ł. Dopierała, *Indywidualne konta emerytalne prowadzone przez zakłady ubezpieczeń. Efektywność inwestycyjna i zasady funkcjonowania*, Wydawnictwo UG, Gdańsk 2018.

M. Markiewicz, *Nadzór zintegrowany nad rynkiem finansowym w kontekście rozwoju pośrednictwa finansowego w Unii Europejskiej*, (w:) A. Stępnik, S. Umiński, A. Zabłocka (red.) *Wybrane problemy integracji europejskiej*, FRUG, Sopot 2009.

M. Mosionek-Schweda, *Determinanty rozwoju europejskich giełdowych rynków dłużnych instrumentów finansowych*, Wydawnictwo UG, Gdańsk 2020.

M. Mosionek-Schweda, A. Tokarski, M. Tokarski, *Pomiar i ocena płynności finansowej podmiotu gospodarczego*, Wydawnictwo CeDeWu, Warszawa 2014.

M. Mosionek-Schweda, *Rozwój giełdowych rynków dedykowanych małym i średnim przedsiębiorstwom na przykładzie wybranych giełd na świecie*, (w:) J. Węclawski (red.), *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska, Sectio H Oeconomica*, Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej, Lublin 2012.

U. Mrzygłód, J. Adamska, *Znaczenie kwitów depozytowych w finansowaniu przedsiębiorstw na rynkach międzynarodowych na przykładzie państw rozwijających się*, (w:) J. Gliniecka, E. Juchniewicz, T. Sowiński, M. Wróblewska (red.), *System prawnofinansowy*, Cedewu.pl, Warszawa 2013.

E. Pietrzak, M. Markiewicz (red.), *Finanse, bankowość i rynki finansowe*, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2009 lub wcześniejsze.

B. Pietrzak, Z. Polański, B. Woźniak (red.) *System finansowy w Polsce*, PWN, Warszawa 2008.

Kontakt

slawomir.antkiewicz@ug.edu.pl, lukasz.dopierała@ug.edu.pl, magdams@ug.edu.pl, przemyslaw.wysinski@ug.edu.pl,