

Nazwa przedmiotu		Finanse					Kod ECTS	14.3.E.PL.2427				
							Pkt.ECTS	5				
Jednostka prowadząca przedmiot		IHZ		Nazwa kierunku		Ekonomia/MSG		Nazwa specjalności		BRAK;		
Nazwisko prowadzącego		dr Sławomir Antkiewicz, dr hab. Iwona Sobol, dr Łukasz Dopierała, mgr Przemysław Wysiński										
Forma zajęć/Liczba godzin												
Wykład	10	Ćwiczenia	10	Konwersatoria	0	Laboratoria komputerowe	0	Seminaria	0	Lektoraty	0	
Forma aktywności							Rok i rodzaj studiów:		1 NS1,			
Godziny z udziałem nauczyciela akademickiego (w tym konsultacje, egzaminy i inne):					22.5		Semestr:		2,			
Godziny bez udziału nauczyciela akademickiego (samodzielna praca studenta):					102.5		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,										
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 w skali procentowej zgodnie z Regulaminem studiów. Egzamin - 35 punktów maksymalnie. Ocena zgodnie z Regulaminem studiów.										
Cele przedmiotu												
Zapoznanie studentów z podstawami funkcjonowania współczesnego systemu finansowego.												
Efekty uczenia się												
Wiedza	E1_W01	Student ma podstawową wiedzę o procesach i zjawiskach zachodzących na współczesnych rynkach finansowych. Zna instytucje finansowe działające na rynku.										
	E1_W06	Student zna właściwe dla dyscypliny naukowej ekonomia metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych finansowych pozwalające opisywać zjawiska zachodzące we współczesnych finansach oraz sytuacje zachodzące w poszczególnych instytucjach finansowych.										
	E1_W09	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 podstawową terminologię dotyczącą problematyki finansów ,w tym finansów publicznych, bankowości międzynarodowej i międzynarodowych rynków finansowych.										
	MSG1_W11	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.										
	MSG1_W17	Student posiada podstawową wiedzę z zakresu uwarunkowań finansowych związanych z przedsiębiorstw ponadnarodowych i zna problematykę kształtowania struktury kapitału w podmiotach macierzystych i filiach zagranicznych.										
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_W01	X		X					X				
E1_W06	X		X					X				

E1_W09	X		X					X			
MSG1_W02	X		X								
MSG1_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 podstawową terminologią z zakresu finansów.									
	E1_U08	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_U04	Student potrafi dokonywać obserwacji i analiz podstawowych procesów zachodzących na międzynarodowych rynkach finansowych, potrafi interpretować niezbędne w tym zakresie dane statystyczne oraz wskaźniki finansowe, a także prognozować procesy i zjawiska finansowe z wykorzystaniem standardowych metod i narzędzi w naukach ekonomicznych.									
	MSG1_U07	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_U11	Student potrafi zidentyfikować wybrane rodzaje ryzyk związanych z działalnością na rynkach finansowych.									

**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								
E1_U08	X		X								
MSG1_U01	X		X								
MSG1_U04	X		X								
MSG1_U07	X		X								
MSG1_U11	X		X								

Kompetencje	E1_K01	Student rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie.									
	E1_K06	Student potrafi samodzielnie uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności z zakresu finansów, jest otwarty na nowe pomysły i techniki, ma skłonność do nauki każdą metodą oraz skłonność do interakcji z innymi uczestnikami procesu uczenia się.									
	MSG1_K01	Student zna ograniczenia własnej wiedzy oraz umiejętności w zakresie rynku finansowego, ponadto zdaje sobie sprawę ze zmieniającego się otoczenia rynku, dlatego też rozumie potrzebę pogłębiania i uzupełniania nabytej wiedzy i umiejętności.									
	MSG1_K04	Student prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu związanego z finansami.									

**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_K06	X		X					X			
MSG1_K01	X		X								
MSG1_K04	X		X								

## Treści programowe

**CZĘŚĆ I - WYKŁADY**
**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*

**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 przemianę ustrojową 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*

#### **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. Czekaj (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](mailto:slawomir.antkiewicz@ug.edu.pl), [iwona.sobol@ug.edu.pl](mailto:iwona.sobol@ug.edu.pl), [lukasz.dopierala@ug.edu.pl](mailto:lukasz.dopierala@ug.edu.pl),  
[przemyslaw.wysinski@ug.edu.pl](mailto:przemyslaw.wysinski@ug.edu.pl),