

Nazwa przedmiotu		Finanse				Kod ECTS	14.3.E.PL.2427				
						Pkt.ECTS	5				
Jednostka prowadząca przedmiot		KBM	Nazwa kierunku		Ekonomia/MSG	Nazwa specjalności		BRAK;			
Nazwisko prowadzącego		dr Sławomir Antkiewicz, prof. UG 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):				23		Semestr:		2,			
Godziny bez udziału nauczyciela akademickiego (samodzielna praca studenta):				102		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_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					X			
E1_W03	X		X					X			
E1_W04	X		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										
<b>Weryfikacja efektów uczenia się - Umiejętności</b>											
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_U03	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 zasięgnięcia 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 zasięgnięcia 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								

**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. 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.

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),