



Uniwersytet  
Ekonomiczny  
we Wrocławiu

## Sylabus przedmiotu: **Finanse**

Specjalność: Wszystkie specjalności  
Data wydruku: 31.01.2016  
Dla rocznika: 2015/2016  
Kierunek: Zarządzanie i inżynieria produkcji  
Wydział: Inżynieryjno-Ekonomiczny

### Opis przedmiotu

Przedmiot obejmuje podstawowe zagadnienia z zakresu finansów: zjawiska i procesy finansowe, strumienie pieniężne i zasoby finansowe. Omawia funkcjonowanie systemu finansowego i jego elementów. Przedstawia powiązania podmiotów funkcjonujących w poszczególnych podsystemach systemu finansowego (banków i innych instytucji finansowych, przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego i innych jednostek sektora finansów publicznych) ze sobą i ich rolę w systemie finansowym państwa.

### Dane podstawowe

Nazwa angielska:	Finance
Kod przedmiotu:	
Status przedmiotu:	Obowiązkowy
Autor:	Jarosław Olejniczak
Poziom studiów:	1
Semestr:	IV
Forma studiów:	Stacjonarne / Niestacjonarne
Słowa kluczowe:	Finanse, pieniądź, strumienie pieniężne, zasoby finansowe, system finansowy państwa, finanse prywatne, finanse publiczne, podatek, bankowość, rynki finansowe.

Forma zajęć	Liczba godzin	Semestr	Punkty ECTS
Wykłady	15/9	IV/IV	2.0/2.0
Ćwiczenia	15/7	IV/IV	
Laboratoria	0/0	-/-	
Seminarium	0/0	-/-	
Inne	0/0	-/-	

Forma zaliczenia:	Zal
-------------------	-----

Wymagania wstępne
Osiągnięcie efektów wynikających z realizacji przedmiotów
Mikroekonomia

### Efekty i cele

#### Cele kształcenia dla przedmiotu

Kod	Opis
C1	Poznanie funkcjonującego w państwie systemu finansowego i jego elementów.
C2	Wyrobienie umiejętności przyczynowo-skutkowego analizowania zjawisk zachodzących pomiędzy elementami systemu finansowego.
C3	Poznanie podstawowych zasad gospodarki finansowej poszczególnych kategorii podmiotów funkcjonujących w gospodarce.
C4	Zrozumienie powiązań pomiędzy systemem finansów prywatnych, a systemem finansów publicznych.
C5	Poznanie podstawowych kategorii finansowych oraz wyrobienie umiejętności posługiwania się nimi.

#### Efekty kształcenia dla przedmiotu

##### Wiedza

Symbol	Opis	Efekty kierunkowe	Cele
W1	Zna i rozumie podstawowe mechanizmy funkcjonowania systemu finansowego w państwie i gospodarce światowej.	K_W15	C1, C2, C4
W2	Zna podstawowe kategorie finansowe.	K_W15	C1, C5
W3	Znajomość zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa.	K_W15	C3, C4
W4	Zna podstawowe instrumenty finansowe i ich zastosowania.	K_W15	C1, C2, C3, C5
W5	Zna zasady funkcjonowania instytucji finansowych i ich roli w systemie finansowym państwa.	K_W15	C1, C2, C3

#### Umiejętności

Symbol	Opis	Efekty kierunkowe	Cele
U1	Umie wskazać wpływ podstawowych, przyjętych w systemie finansowym w państwie rozważań na gospodarkę finansową podmiotów funkcjonujących w sektorze prywatnym i publicznym gospodarki.	K_U09	C2, C3
U2	Umie rozwiązywać podstawowe problemy z zakresu gospodarki finansowej podmiotów funkcjonujących w systemie finansowym państwa i podejmowania na tej podstawie właściwych decyzji.	K_U09	C2, C3, C5
U3	Umie posługiwać się w sposób świadomy i celowy podstawowymi kategoriami finansowymi.	K_U09, K_U11	C5
U4	Umie zastosować podstawowe instrumenty finansowe.	K_U11	C1, C3, C5
U5	Umie wykorzystać zasady gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa w celu optymalizacji ich gospodarki finansowej.	K_U09, K_U11, K_U14	C2, C3, C4
U6	Umie świadomie ocenić skutki nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	K_U11, K_U14	C2

#### Kompetencje społeczne

Symbol	Opis	Efekty kierunkowe	Cele
K1	Dostrzega powiązania pomiędzy elementami systemu finansowego państwa i wagę ich prawidłowego funkcjonowania dla gospodarki.	K_K07	C1, C4
K2	Wykazuje świadomość wagi danin publicznych dla funkcjonowania sektora finansów publicznych i państwa.	K_K07	C2, C4
K3	Dostrzega nieprawidłowe działania i zachowania w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	K_K08	C2, C3
K4	Wykazuje świadomość wagi prowadzenia polityki finansowej, gospodarki finansowej i zarządzania finansami oraz celowego i planowego stosowania zasad i instrumentów finansowych w funkcjonowaniu podmiotów systemu finansowego państwa.	K_K08	C3, C5

#### Kryteria ocen

Efekty kształcenia	Na ocenę 2	Na ocenę 3 / 3,5	Na ocenę 4 / 4,5	Na ocenę 5
<b>Wiedza</b>				
W1	Znajomość i rozumienie podstawowych mechanizmów funkcjonowania systemu finansowego w państwie i gospodarce światowej.	Znajomość i rozumienie podstawowych mechanizmów funkcjonowania systemu finansowego w państwie i gospodarce światowej.	Znajomość i rozumienie podstawowych mechanizmów funkcjonowania systemu finansowego w państwie i gospodarce światowej.	Znajomość i rozumienie podstawowych mechanizmów funkcjonowania systemu finansowego w państwie i gospodarce światowej.
W2	Znajomość podstawowych kategorii finansowych.	Znajomość podstawowych kategorii finansowych.	Znajomość podstawowych kategorii finansowych.	Znajomość podstawowych kategorii finansowych.
W3	Znajomość zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa.	Znajomość zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa.	Znajomość zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa.	Znajomość zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa.
W4	Znajomość podstawowych instrumentów finansowych i ich zastosowania.	Znajomość podstawowych instrumentów finansowych i ich zastosowania.	Znajomość podstawowych instrumentów finansowych i ich zastosowania.	Znajomość podstawowych instrumentów finansowych i ich zastosowania.

W5	Znajomość zasad funkcjonowania instytucji finansowych i ich roli w systemie finansowym państwa.	Znajomość zasad funkcjonowania instytucji finansowych i ich roli w systemie finansowym państwa.	Znajomość zasad funkcjonowania instytucji finansowych i ich roli w systemie finansowym państwa.	Znajomość zasad funkcjonowania instytucji finansowych i ich roli w systemie finansowym państwa.
Umiejętności				
U1	Umiejętność wskazania wpływu podstawowych, przyjętych w systemie finansowym w państwie rozwiązań na gospodarkę finansową podmiotów funkcjonujących w sektorze prywatnym i publicznym gospodarki.	Umiejętność wskazania wpływu podstawowych, przyjętych w systemie finansowym w państwie rozwiązań na gospodarkę finansową podmiotów funkcjonujących w sektorze prywatnym i publicznym gospodarki.	Umiejętność wskazania wpływu podstawowych, przyjętych w systemie finansowym w państwie rozwiązań na gospodarkę finansową podmiotów funkcjonujących w sektorze prywatnym i publicznym gospodarki.	Umiejętność wskazania wpływu podstawowych, przyjętych w systemie finansowym w państwie rozwiązań na gospodarkę finansową podmiotów funkcjonujących w sektorze prywatnym i publicznym gospodarki.
U2	Umiejętność rozwiązywania podstawowych problemów z zakresu gospodarki finansowej podmiotów funkcjonujących w systemie finansowym państwa i podejmowania na tej podstawie właściwych decyzji.	Umiejętność rozwiązywania podstawowych problemów z zakresu gospodarki finansowej podmiotów funkcjonujących w systemie finansowym państwa i podejmowania na tej podstawie właściwych decyzji.	Umiejętność rozwiązywania podstawowych problemów z zakresu gospodarki finansowej podmiotów funkcjonujących w systemie finansowym państwa i podejmowania na tej podstawie właściwych decyzji.	Umiejętność rozwiązywania podstawowych problemów z zakresu gospodarki finansowej podmiotów funkcjonujących w systemie finansowym państwa i podejmowania na tej podstawie właściwych decyzji.
U3	Umiejętność posługiwania się w sposób świadomy i celowy podstawowymi kategoriami finansowymi.	Umiejętność posługiwania się w sposób świadomy i celowy podstawowymi kategoriami finansowymi.	Umiejętność posługiwania się w sposób świadomy i celowy podstawowymi kategoriami finansowymi.	Umiejętność posługiwania się w sposób świadomy i celowy podstawowymi kategoriami finansowymi.
U4	Umiejętność zastosowania podstawowych instrumentów finansowych.	Umiejętność zastosowania podstawowych instrumentów finansowych.	Umiejętność zastosowania podstawowych instrumentów finansowych.	Umiejętność zastosowania podstawowych instrumentów finansowych.
U5	Umiejętność wykorzystania zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa w celu optymalizacji ich gospodarki finansowej.	Umiejętność wykorzystania zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa w celu optymalizacji ich gospodarki finansowej.	Umiejętność wykorzystania zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa w celu optymalizacji ich gospodarki finansowej.	Umiejętność wykorzystania zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa w celu optymalizacji ich gospodarki finansowej.
U6	Umiejętność oceny skutków nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	Umiejętność oceny skutków nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	Umiejętność oceny skutków nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	Umiejętność oceny skutków nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.
Kompetencje społeczne				
K1	Dostrzeganie powiązań pomiędzy elementami systemu finansowego państwa i wagi ich prawidłowego funkcjonowania dla gospodarki.	Dostrzeganie powiązań pomiędzy elementami systemu finansowego państwa i wagi ich prawidłowego funkcjonowania dla gospodarki.	Dostrzeganie powiązań pomiędzy elementami systemu finansowego państwa i wagi ich prawidłowego funkcjonowania dla gospodarki.	Dostrzeganie powiązań pomiędzy elementami systemu finansowego państwa i wagi ich prawidłowego funkcjonowania dla gospodarki.
K2	Wykazywanie świadomości wagi danin publicznych dla funkcjonowania sektora finansów publicznych i państwa.	Wykazywanie świadomości wagi danin publicznych dla funkcjonowania sektora finansów publicznych i państwa.	Wykazywanie świadomości wagi danin publicznych dla funkcjonowania sektora finansów publicznych i państwa.	Wykazywanie świadomości wagi danin publicznych dla funkcjonowania sektora finansów publicznych i państwa.
K3	Dostrzeganie nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	Dostrzeganie nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	Dostrzeganie nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	Dostrzeganie nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.

K4	Wykazywanie świadomości wagi prowadzenia polityki finansowej, gospodarki finansowej i zarządzania finansami oraz celowego i planowego stosowania zasad i instrumentów finansowych w funkcjonowaniu podmiotów systemu finansowego państwa.	Wykazywanie świadomości wagi prowadzenia polityki finansowej, gospodarki finansowej i zarządzania finansami oraz celowego i planowego stosowania zasad i instrumentów finansowych w funkcjonowaniu podmiotów systemu finansowego państwa.	Wykazywanie świadomości wagi prowadzenia polityki finansowej, gospodarki finansowej i zarządzania finansami oraz celowego i planowego stosowania zasad i instrumentów finansowych w funkcjonowaniu podmiotów systemu finansowego państwa.	Wykazywanie świadomości wagi prowadzenia polityki finansowej, gospodarki finansowej i zarządzania finansami oraz celowego i planowego stosowania zasad i instrumentów finansowych w funkcjonowaniu podmiotów systemu finansowego państwa.
----	---	---	---	---

## Tematy zajęć

	Temat	Studia stacjonarne					Studia niestacjonarne					Cele	Efekty
		W	C	L	S	I	W	C	L	S	I		
1.	Wprowadzenie do nauki finansów: podstawowe pojęcie i kategorie finansowe z zakresu finansów, zjawiska finansowe i ich kategorie, funkcje finansów.	2	2	0	0	0	2	1	0	0	0	C1, C5	U3;W2
2.	System finansowy państwa, pojęcie, funkcje, elementy i powiązania pomiędzy nimi, system finansów prywatnych i system finansów publicznych.	1	2	0	0	0	1	1	0	0	0	C1, C2, C3, C4	K1;K2;U1;W1;W5
3.	System bankowy, pojęcie, funkcje, organizacja systemu bankowego, bank i rodzaje banków, polityka monetarna, pieniądź, funkcje, rodzaje, kreacja pieniądza	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	K1;K3;U3;U6;W1;W3;W4;W5
4.	Rynek finansowy, pojęcie, funkcje, subrynki rynku finansowego: definicje, cechy, funkcje, instrumenty, uczestnicy, zasady.	2	2	0	0	0	1	1	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	K1;K3;U1;U2;U4;U5;U6;W1;W4;W5
5.	System finansów publicznych: sektor finansów publicznych, finansowanie instytucji publicznych, środki publiczne, budżet państwa, saldo, dług publiczny, polityka fiskalna, zasady dysponowania środkami publicznymi.	2	1	0	0	0	1	1	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	K1;K2;K3;K4;U1;U3;W1;W3;W4
6.	Podatek, definicja, cechy, rodzaje, funkcje, zasady, elementy techniki podatkowej, polityka podatkowa, system podatkowy.	2	4	0	0	0	0	1	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	K1;K2;K3;U3;U6;W1;W2
7.	Finanse jednostek samorządu terytorialnego, decentralizacja, samodzielność finansowa, zadania, wydatki, system finansowania, dochody, dług.	2	2	0	0	0	1	1	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	K1;K2;K4;U1;W1;W3
8.	Finanse międzynarodowe: międzynarodowy system finansowy, waluta, rodzaje, funkcje, kursy walut, system walutowy,	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	U1;U2;U4;W1;W2;W4;W5
9.	Finanse osobiste: pojęcie, zasady i obszary gospodarki finansowej.	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	K1;K3;U1;U2;U4;U5;U6;W2;W3
10.	Finanse instytucji ubezpieczeniowych	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	C1, C2, C3, C4, C5	K1;K3;U1;U3;U6;W1;W2;W3;W4;W5

	W	C	L	S	I	W	C	L	S	I
Suma	15	15	0	0	0	9	7	0	0	0
Łącznie godzin	<b>30</b>					<b>16</b>				

## Tematy - praca własna

	Temat	Stac.	Niestac.	Cele kształcenia	Efekty kształcenia
1.	Identyfikacja zjawisk finansowych zachodzących pomiędzy wybranymi podmiotami systemu finansowego państwa.	1	1	C1, C2, C3, C4	W1, U1, K1, W5
2.	Poznanie wybranych kategorii finansowych.	2	2	C1, C5	W2, U3
3.	Przygotowanie szczegółowej analizy budżetu państwa realizowanego w danym roku.	1	1	C1, C2, C3, C4, C5	W3, W4, U1, K1, K2, K4
4.	Przygotowanie szczegółowej analizy budżetu wybranej jednostki samorządu terytorialnego realizowanego w danym roku.	1	1	C1, C2, C3, C4, C5	W3, W4, U1, U4, K1, K2, K4
5.	Poznanie zasad funkcjonowania Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (rynk, instrumenty, zasady wprowadzania do obrotu i notowań), identyfikacja aktualnych trendów rynkowych.	2	2	C1, C2, C3, C4, C5	W1, W4, U2, U4, K1, U5, W5
6.	Rozwiązywanie zadań z zakresu rozliczeń podatku VAT.	1	1	C1, C2, C3, C4, C5	W1, W2, U3, U6, K3
7.	Rozwiązywanie zadań z zakresu rozliczenia straty w PIT i CIT.	1	1	C1, C2, C3, C4, C5	W1, W2, U3, U6, K3
8.	Rozwiązanie problemu wyboru formy opodatkowania dla wybranej firmy.	2	2	C2, C3, C4, C5	W3, U1, U2, U5, K4
	<b>Suma:</b>	11	11		

### Macierz kontrolna

Symbol	Tematy zajęć	Praca własna	Tematy zajęć	Praca własna	C1	C2	C3	C4	C5
W1					1	1	0	1	0
W2					1	0	0	0	1
W3					0	0	1	1	0
W4					1	1	1	0	1
W5					1	1	1	0	0
U1					0	1	1	0	0
U2					0	1	1	0	1
U3					0	0	0	0	1
U4					1	0	1	0	1
U5					0	1	1	1	0
U6					0	1	0	0	0
K1					1	0	0	1	0
K2					0	1	0	1	0
K3					0	1	1	0	0
K4					0	0	1	0	1

### Weryfikacja efektów kształcenia

Symbol	Opis	Egzamin	Praca kontrolna	Projekty	Aktywność na zajęciach	Praca własna
W1	Zna i rozumie podstawowe mechanizmy funkcjonowania systemu finansowego w państwie i gospodarce światowej.	-	+	-	+	+
W2	Zna podstawowe kategorie finansowe.	-	+	-	+	+
W3	Znajomość zasad gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa.	-	+	-	+	+
W4	Zna podstawowe instrumenty finansowe i ich zastosowania.	-	+	-	+	+
W5	Zna zasady funkcjonowania instytucji finansowych i ich roli w systemie finansowym państwa.	-	+	-	+	+

Symbol	Opis	Egzamin	Praca kontrolna	Projekty	Aktywność na zajęciach	Praca własna
U1	Umie wskazać wpływ podstawowych, przyjętych w systemie finansowym w państwie rozwiązań na gospodarkę finansową podmiotów funkcjonujących w sektorze prywatnym i publicznym gospodarki.	-	-	-	+	+
U2	Umie rozwiązywać podstawowe problemy z zakresu gospodarki finansowej podmiotów funkcjonujących w systemie finansowym państwa i podejmowania na tej podstawie właściwych decyzji.	-	+	-	+	+
U3	Umie posługiwać się w sposób świadomy i celowy podstawowymi kategoriami finansowymi.	-	+	-	+	+
U4	Umie zastosować podstawowe instrumenty finansowe.	-	+	-	-	-
U5	Umie wykorzystać zasady gospodarki finansowej podmiotów systemu finansowego państwa w celu optymalizacji ich gospodarki finansowej.	-	+	-	-	+
U6	Umie świadomie ocenić skutki nieprawidłowych działań i zachowań w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	-	-	-	+	-

Symbol	Opis	Egzamin	Praca kontrolna	Projekty	Aktywność na zajęciach	Praca własna
K1	Dostrzega powiązania pomiędzy elementami systemu finansowego państwa i wagę ich prawidłowego funkcjonowania dla gospodarki.	-	-	-	+	+
K2	Wykazuje świadomość wagi danin publicznych dla funkcjonowania sektora finansów publicznych i państwa.	-	-	-	+	-
K3	Dostrzega nieprawidłowe działania i zachowania w obszarze gospodarki finansowej środkami prywatnymi i publicznymi.	-	+	-	+	-
K4	Wykazuje świadomość wagi prowadzenia polityki finansowej, gospodarki finansowej i zarządzania finansami oraz celowego i planowego stosowania zasad i instrumentów finansowych w funkcjonowaniu podmiotów systemu finansowego państwa.	-	-	-	+	-

Waga w ogólnej weryfikacji efektów kształcenia w %	Łącznie:	100%	0%	50%	0%	30%	20%
--	----------	------	----	-----	----	-----	-----

## Obciążenie studenta

Formy aktywności studenta	Stacjonarne	Niestacjonarne
Godziny zajęć dydaktycznych zgodnie z planem studiów	30	16
Praca własna studenta	11	11
Przygotowanie do ćwiczeń	2	8
Zapoznanie się z literaturą przedmiotu i materiałami dydaktycznymi dostarczonymi przez prowadzącego zajęcia	2	8
Przygotowanie do prac kontrolnych	7	7
<b>Suma:</b>	52	50

	Stacjonarne		Niestacjonarne	
	min	max	min	max
Sugerowana liczba punktów ECTS dla przedmiotu (min-max)	1	2	1	2
Liczba punktów ECTS zgodnie z planem studiów	2		2	

## Literatura podstawowa

Tytuł	Autorzy (nazwisko, inicjał imienia)	Wydawnictwo	Miejsce wydania	Rok wydania
Podstawy finansów	Marecki K. (red.)	PWE	Warszawa	2008
Finanse	Ostaszewski J. (red.)	Difin	Warszawa	2010
Podstawy nauki finansów	Owsiak S.	PWE	Warszawa	2002
System finansowy w Polsce, t. I i II.	Pietrzak B., Polański Z., Woźniak B.	PWN	Warszawa	2008
Podstawy finansów: teoria i praktyka	Podstawka M.	Wydawnictwo SSGW	Warszawa	2011
Polityka fiskalna	Patrzalek L. (red.)	UE Wrocław	Wrocław	2015

## Literatura uzupełniająca

Tytuł	Autorzy (nazwisko, inicjał imienia)	Wydawnictwo	Miejsce wydania	Rok wydania
Rynki, instrumenty i instytucje finansowe	Czekaj J.(red.)	PWN	Warszawa	2009
Zarys polskiego prawa podatkowego	Głuchowski J., Patyk J.	Lexis Nexis,	Warszawa	2011
Bankowość. Podręcznik akademicki	Jaworski W. L., Zawadzka Z.(red.)	Poltext	Warszawa	2011
Finanse publiczne: teoria i praktyka	Owsiak S.	PWN	Warszawa	2008
Finanse samorządu terytorialnego Finanse publiczne	Patrzalek L.	Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu	Wrocław	2010

## Prowadzący

Tytuł naukowy	Imię	Nazwisko	Forma zajęć	Telefon	Email	Strona WWW	Budynek i pok	Jednostka organizacyjna
dr	Jarosław	Olejniczak	W, C	7103680212	jaroslaw.olejniczak@ue.wroc.pl		104A	Katedra Finansów NE
dr	Katarzyna	Smolny	W, C	7103680212	katarzyna.smolny@ue.wroc.pl		121B	Katedra Finansów NE
dr	Agnieszka	Werwińska	W, C	7103680212	agnieszka.werwinska@ue.wroc.pl		105A	Katedra Finansów NE
dr	Maria	Węgrzyn	W, C	7103680212	maria.wegrzyn@ue.wroc.pl		121B	Katedra Finansów NE