

POLITECHNIKA KRAKOWSKA IM. TADEUSZA KOŚCIUSZKI

KARTA PRZEDMIOTU

obowiązuje studentów rozpoczynających studia w roku akademickim 2012/2013

Wydział Fizyki, Matematyki i Informatyki

Kierunek studiów: Matematyka

Profil: Ogólnoakademicki

Forma studiów: stacjonarne

Kod kierunku: M

Stopień studiów: I

Specjalności: Matematyka w finansach i ekonomii

1 INFORMACJE O PRZEDMIOCIE

NAZWA PRZEDMIOTU	Finanse i bankowość
NAZWA PRZEDMIOTU W JĘZYKU ANGIELSKIM	
KOD PRZEDMIOTU	WFMiI M oIS D5 12/13
KATEGORIA PRZEDMIOTU	Przedmioty specjalnościowe
LICZBA PUNKTÓW ECTS	5.00
SEMESTRY	6

2 RODZAJ ZAJĘĆ, LICZBA GODZIN W PLANIE STUDIÓW

SEMESTR	WYKŁAD	ĆWICZENIA	LABORATORIUM	LABORATORIUM KOMPUTERO- WE	SEMINARIUM	PROJEKT
6	30	15	0	15	0	0

3 CELE PRZEDMIOTU

Cel 1 Wprowadzenie podstawowych pojęć z zakresu finansów i bankowości

Cel 2 Przedstawienie jak czas i ryzyko wpływa na zmianę wartości pieniądza w podejmowaniu decyzji finansowych.

Cel 3 Zapoznanie z zasadami i specyfiką zarządzania finansami firmy.

Cel 4 Zapoznanie z operacjami aktywnymi i pasywnymi, które występują w systemie bankowym.

Cel 5 Wykształcenie postawy przedsiębiorczości i odpowiedzialności zawodowej.

Cel 6 Doskonalenie umiejętności zarządzania finansami prywatnymi (studenta) oraz miejsca pracy (przedsiębiorstwa, banku).

Cel 7 Wykształcenie u Studentów umiejętności zarządzania własnymi oraz powierzonymi środkami pieniężnymi w celu ich maksymalizacji

4 WYMAGANIA WSTĘPNE W ZAKRESIE WIEDZY, UMIEJĘTNOŚCI I INNYCH KOMPETENCJI

1 Znajomość podstawowych pojęć ekonomicznych.

2 Znajomość zagadnień z zakresu rachunkowości finansowej oraz podstaw teorii (i klasyfikacji) kosztów

5 EFEKTY KSZTAŁCENIA

EK1 Wiedza Student posiada podstawową wiedzę z zakresu funkcjonowania rynków finansowych.

EK2 Umiejętności Student umie uwzględnić wartość pieniądza i strumieni pieniężnych w podejmowaniu decyzji finansowych.

EK3 Wiedza Student poznaje formy rozliczeń pieniężnych, które występują w systemie bankowym.

EK4 Umiejętności Student umie ocenić koszt pozyskania kapitału z systemu finansowego.

EK5 Kompetencje społeczne Student potrafi myśleć i działać w sposób kreatywny i przedsiębiorczy, ma świadomość odpowiedzialności za podejmowane decyzje związane z pracą zespołową.

EK6 Umiejętności Student potrafi racjonalnie kierować swoimi i powierzonymi sobie środkami finansowymi w celu ich maksymalizacji wykorzystując przede wszystkim aktualne procedury rynków finansowych

6 TREŚCI PROGRAMOWE

ĆWICZENIA		
LP	TEMATYKA ZAJĘĆ OPIS SZCZEGÓŁOWY BLOKÓW TEMATYCZNYCH	LICZBA GODZIN
C1	Kalkulacja ceny pieniądza w : lokatach pożyczkach i kredytach.	5
C2	Kształtowanie struktury kapitału firmy i obliczanie jego kosztu.	5
C3	Analiza projektów inwestycyjnych przedsiębiorstwa.	5

WYKŁAD		
LP	TEMATYKA ZAJĘĆ OPIS SZCZEGÓŁOWY BLOKÓW TEMATYCZNYCH	LICZBA GODZIN
W1	Rynki finansowe i ich rodzaje, instytucje rynku finansowego.	3

WYKŁAD		
LP	TEMATYKA ZAJĘĆ OPIS SZCZEGÓŁOWY BLOKÓW TEMATYCZNYCH	LICZBA GODZIN
W2	Finanse publiczne, dochody i wydatki budżetowe.	2
W3	System bankowy - pojęcie, funkcje, modele, rodzaje banków.	5
W4	Cel i przedmiot zarządzania finansami firmy - decyzje finansowe i inwestycyjne.	2
W5	Czas i ryzyko w działalności przedsiębiorstwa - zmiany wartości pieniądza w czasie.	3
W6	Przedsiębiorstwo a bank - formy rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych, kredyty bankowe.	7
W7	Metody pozyskiwania kapitału, koszt i struktura kapitału, dźwignia finansowa i operacyjna.	4
W8	Decyzje inwestycyjne firmy - metody oceny projektów inwestycyjnych.	4

LABORATORIUM KOMPUTEROWE		
LP	TEMATYKA ZAJĘĆ OPIS SZCZEGÓŁOWY BLOKÓW TEMATYCZNYCH	LICZBA GODZIN
K1	Tworzenie zestawień finansowych z wykorzystaniem programu komputerowego	5
K2	Analiza opłat leasingowych w porównaniu z kredytem bankowym.	5
K3	Analiza finansowa przedsiębiorstwa.	5

7 NARZĘDZIA DYDAKTYCZNE

N1 Wykłady

N2 Dyskusja

N3 Prezentacje multimedialne

N4 Ćwiczenia laboratoryjne

N5 Konsultacje

8 OBCIĄŻENIE PRACĄ STUDENTA

FORMA AKTYWNOŚCI	ŚREDNIA LICZBA GODZIN NA ZREALIZOWANIE AKTYWNOŚCI
Godziny kontaktowe z nauczycielem akademickim, w tym:	
Godziny wynikające z planu studiów	0
Konsultacje przedmiotowe	0
Egzaminy i zaliczenia w sesji	0
Godziny bez udziału nauczyciela akademickiego wynikające z nakładu pracy studenta, w tym:	
Przygotowanie się do zajęć, w tym studiowanie zalecanej literatury	40
Opracowanie wyników	0
Przygotowanie raportu, projektu, prezentacji, dyskusji	50
SUMARYCZNA LICZBA GODZIN DLA PRZEDMIOTU WYNIKAJĄCA Z CAŁEGO NAKŁADU PRACY STUDENTA	90
SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS DLA PRZEDMIOTU	5.00

9 SPOSOBY OCENY

OCENA FORMUJĄCA

F1 Projekt indywidualny

F2 Sprawozdanie z ćwiczenia laboratoryjnego

F3 Test

F4 Ćwiczenie praktyczne

OCENA PODSUMOWUJĄCA

P1 Test

WARUNKI ZALICZENIA PRZEDMIOTU

W1 Ocena ważona przy uwzględnieniu: 50% - wynik testu, 30% - wynik laboratorium (efekt - 1 projekt indywidualny oraz 2 projekty grupowe), 20% - wynik wykonywanych zadań (ćwiczenia). Dodatkowa aktywność studenta: (1) podjęcie pracy naukowej: napisanie artykułu z zakresu finansów: podniesienie oceny o jeden stopień - na podstawie zaświadczenia o przyjęciu do druku; (2) aktywność studenta w trakcie zajęć - 1-2% oceny całościowej

OCENA AKTYWNOŚCI BEZ UDZIAŁU NAUCZYCIELA

B1 Ćwiczenie praktyczne



KRYTERIA OCENY

EFEKT KSZTAŁCENIA 1	
NA OCENĘ 2.0	Student nie zna podstawowych pojęć związanych z funkcjonowaniem rynku finansowego.
NA OCENĘ 3.0	Student ma elementarną wiedzę z funkcjonowania rynku finansowego.
NA OCENĘ 3.5	Student zna rynki finansowe i umie je scharakteryzować.
NA OCENĘ 4.0	Student objaśnia podstawowe pojęcia rynku finansowego oraz charakteryzuje instytucje tego rynku.
NA OCENĘ 4.5	Student wie jak funkcjonuje rynek pieniężny, kapitałowy, walutowy oraz rynek instrumentów pochodnych oraz instytucje związane z tymi rynkami.
NA OCENĘ 5.0	Student objaśnia podstawowe powiązania jakie występują między instytucjami finansowymi. Poprawnie formułuje wnioski ogólne wynikające z tych powiązań oraz takie, które umożliwiają szybsze rozwiązania problemów z dziedziny finansów.
EFEKT KSZTAŁCENIA 2	
NA OCENĘ 2.0	Student nie potrafi obliczyć wartości pieniądza w czasie.
NA OCENĘ 3.0	Student zna techniki obliczania wartości pieniądza w czasie.
NA OCENĘ 3.5	Student umie obliczyć wartość przyszłą i obecną strumieni pieniężnych.
NA OCENĘ 4.0	Student potrafi zastosować wartość pieniądza w czasie do płatności okresowych typu ANNUITY.
NA OCENĘ 4.5	Student umie obliczyć efektywny koszt kredytu bankowego.
NA OCENĘ 5.0	Student potrafi ocenić koszt pozyskania kapitału z rynku finansowego stosując techniki związane z wartością pieniądza w czasie.
EFEKT KSZTAŁCENIA 3	
NA OCENĘ 2.0	Student nie zna podstawowych pojęć związanych z rozliczeniami pieniężnymi systemu bankowego.
NA OCENĘ 3.0	Student posiada podstawową wiedzę dotyczącą obrotu pieniężnego systemu bankowego.
NA OCENĘ 3.5	Student zna podstawowe pojęcia z rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych systemu bankowego.
NA OCENĘ 4.0	Student potrafi scharakteryzować rozliczenia bezgotówkowe banku, takie jak np. akredytywa, factoring, forfaiting, leasing.
NA OCENĘ 4.5	Student zna rozliczenia bezgotówkowe w bankach, zna procedurę uruchamiania kredytów i formy ich zabezpieczeń.
NA OCENĘ 5.0	Student zna rozliczenia pieniężne systemu bankowego, umie porównać koszt pozyskania środków pieniężnych w rozliczeniach bezgotówkowych.
EFEKT KSZTAŁCENIA 4	

NA OCENĘ 2.0	Student nie potrafi przeprowadzić analizy kapitału obrotowego przedsiębiorstwa.
NA OCENĘ 3.0	Student poprawnie analizuje strukturę kapitału obrotowego i jego koszt.
NA OCENĘ 3.5	Student potrafi powiązać strukturę kapitału z dźwignią operacyjną i finansową
NA OCENĘ 4.0	Student umie obliczyć elementy kosztu kapitału pochodzącego z rynku finansowego.
NA OCENĘ 4.5	Student potrafi obliczyć jak struktura kapitału przedsiębiorstwa wpływa na średni koszt tego kapitału.
NA OCENĘ 5.0	Student w oparciu o nabytą wiedzę teoretyczną jest w stanie porównać koszt pozyskania kapitału zarówno z rynku pieniężnego jak i kapitałowego.
EFEKT KSZTAŁCENIA 5	
NA OCENĘ 2.0	Student nie angażuje się w prace zespołu.
NA OCENĘ 3.0	Student angażuje się w pracę zespołową ale nie zawsze potrafi bronić swoich opinii.
NA OCENĘ 3.5	Student aktywnie uczestniczy w pracy zespołowej, ma świadomość wagi społecznych aspektów działalności inżynierskiej.
NA OCENĘ 4.0	Student definiuje wstępnie ocenę ekonomiczną podejmowanych działań.
NA OCENĘ 4.5	Student potrafi - przy formułowaniu i rozwiązywaniu zadań - dostrzegać ich aspekty systemowe.
NA OCENĘ 5.0	Student potrafi planować i przeprowadzać eksperymenty w tym symulacje komputerowe oraz interpretować uzyskane wyniki.
EFEKT KSZTAŁCENIA 6	
NA OCENĘ 3.0	Student potrafi identyfikować oferty systemu bankowego i rozumie kategorie przychodów i kosztów występujących na rynkach finansowych oraz pomiędzy poszczególnymi kategoriami "graczy" rynków finansowych
NA OCENĘ 3.5	Student zna możliwe do wykorzystania przez przedsiębiorstwa oraz przez osoby fizyczne oferty rynku finansowego
NA OCENĘ 4.0	Student zna praktyczne aspekty współczesnych rozwiązań stosowanych na rynkach finansowych
NA OCENĘ 4.5	Student zna i umie odwołać (zastosować w praktyce "case study") się do praktycznych aspektów zarządzania finansami (z uwzględnieniem obowiązującej wykładni prawa podatkowego): 1/ prywatnymi, 2/ przedsiębiorstw, 3/ rynków finansowych
NA OCENĘ 5.0	Student zna i potrafi zastosować w praktyce (case study) aktualnie występujące na rynkach finansowych sposoby pozyskiwania i maksymalizacji posiadanego kapitału finansowego

10 MACIERZ REALIZACJI PRZEDMIOTU

EFEKT KSZTAŁCENIA	ODNIESIENIE DANEGO EFEKTU DO SZCZEGÓŁOWYCH EFEKTÓW ZDEFINIOWANYCH DLA PROGRAMU	CELE PRZEDMIOTU	TREŚCI PROGRAMOWE	NARZĘDZIA DYDAKTYCZNE	SPOSOBY OCENY
EK1	W9, UA1,P2,P5	Cel 1	W1 W2 W3	N1 N2	F1 F3
EK2	W9, UB2, UB4	Cel 2	C1 C3 W4 W5	N1 N2	F1 F2 F3
EK3	W8,P1, P4	Cel 3	W6	N1 N2 N4	F1 F3
EK4	UA1, UB2,UB6	Cel 4	C3 W7 W8	N1 N2 N3	F1 F2 F3
EK5	W1,UA2,UB2, UB4,P2,P4,P5	Cel 5	W1 W2 W3 W4 W5	N4 N5	F1
EK6					

11 WYKAZ LITERATURY

LITERATURA PODSTAWOWA

- [1] **Zb.Dobosiewicz** — *Wprowadzenie do finansów i bankowości*, Warszawa, 2005, PWN
- [2] **J.Czekaj, Zb.Dresler** — *Podstawy zarządzania finansami firm*, Warszawa, 1998, PWN
- [3] **Frederic S.Mishkin** — *Ekonomika pieniądza, bankowości i rynków finansowych*, Warszawa, 2005, PWN

LITERATURA UZUPEŁNIAJĄCA

- [1] **E.F.Brigham** — *Podstawy zarządzania finansami, tom 1-3*, Warszawa, 1997, PWE

12 INFORMACJE O NAUCZYCIELACH AKADEMICKICH

OSOBA ODPOWIEDZIALNA ZA KARTĘ

dr Leszek Michalczyk (kontakt: lmichalczyk@pk.edu.pl)

OSOBY PROWADZĄCE PRZEDMIOT

- 1 dr Barbara Karcz (kontakt: bgkarcz@gmail.com)

13 ZATWIERDZENIE KARTY PRZEDMIOTU DO REALIZACJI

(miejsowość, data)

(odpowiedzialny za przedmiot)

(dziekan)



PRZYJMUJĘ DO REALIZACJI (data i podpisy osób prowadzących przedmiot)

.....