


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu				Kod ECTS		
Decyzje finansowe - ujęcie klasyczne i behawioralne				4.0.3412		
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot						
Katedra Finansów Przedsiębiorstw						
Studia						
wydział		kierunek		poziom	pierwszego stopnia	
Wydział Zarządzania		Finanse i rachunkowość		forma	stacjonarne	
				moduł	wszystkie	
				specjalnościowy	wszystkie	
				specjalizacja	wszystkie	
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)						
dr Kamila Stańczak; dr Adam Barembruch; dr Olga Martyniuk						
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin				Liczba punktów ECTS		
Formy zajęć				7		
Wykład, Ćw. audytoryjne, Ćw. laboratoryjne				Udział w zajęciach: 75h (3,0 ECTS)		
Sposób realizacji zajęć				Udział w konsultacjach: 14h (0,5 ECTS)		
zajęcia w sali dydaktycznej				Praca własna studenta: 86h (3,5 ECTS)		
Liczba godzin						
Wykład: 30 godz., Ćw. laboratoryjne: 15 godz., Ćw. audytoryjne: 30 godz.						
Termin realizacji przedmiotu						
2025/2026 zimowy						
Status przedmiotu			Język wykładowy			
fakultatywny (do wyboru)			polski			
Metody dydaktyczne			Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne			
<ul style="list-style-type: none">- Analiza tekstów z dyskusją- Analiza zdarzeń krytycznych (przypadków)- Praca w grupach- Rozwiązywanie zadań- Wykład z prezentacją multimedialną			Sposób zaliczenia			
			Formy zaliczenia			
			<ul style="list-style-type: none">- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja- egzamin pisemny testowy			
			Podstawowe kryteria oceny			
			projekt zaliczeniowy 25% oceny końcowej (próg zaliczenia 51,0%)			
			zaliczenie pisemne 75% oceny końcowej (próg zaliczenia 51,0%)			
Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się						
zakładany efekt kształcenia	Wykład z prezentacją multimedialną	Analiza tekstów z dyskusją	Analiza zdarzeń krytycznych (przypadków)	Praca w grupach	Analiza zdarzeń krytycznych (przypadków)	Rozwiązywanie zadań
	Wiedza					
FIRL3_W06	x	x	x	x	x	x
FIRL3_W08	x	x	x	x	x	x
FIRL3_W09	x	x	x	x	x	x
	Umiejętności					
FIRL3_U01	x	x	x	x	x	x
FIRL3_U02		x	x	x	x	x
FIRL3_U03		x	x	x	x	x
	Kompetencje					
FIRL3_K05		x		x	x	

Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi**A. Wymagania formalne**

BRAK

B. Wymagania wstępne

Podstawy rachunkowości finansowej - posiadanie podstawowej wiedzy dotyczącej prowadzenia rachunkowości w przedsiębiorstwie (znajomość podstawowych pojęć typu: księgi rachunkowe, aktywa trwałe, aktywa obrotowe, zobowiązania, rezerwy, kategorie przychodów, kategorie kosztów - koszty rodzajowe, koszty według miejsc powstawania, amortyzacja, koszt wytworzenia, cena nabycia) oraz sprawozdawczości finansowej (obowiązki sprawozdawcze przedsiębiorstw, bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa). Podstawy prawa handlowego znajomość podstawowych form prawnych prowadzenia działalności gospodarczej. Podstawy matematyki finansowej.

Cele kształcenia

Celem przedmiotu jest zapoznanie studenta z wybranymi aspektami podejmowania decyzji finansowych długo i krótkoterminowych w świetle klasycznej teorii finansów oraz w ujęciu psychologii ekonomicznej.

Treści programowe

1. Finanse przedsiębiorstw ujęcie klasyczne a finanse behawioralne 2. Kryzysy finansowe w ujęciu finansów behawioralnych. 3. Planowanie i weryfikacja decyzji finansowych w przedsiębiorstwie analiza przypadku 4. Wpływ czynników psychologicznych na decyzje finansowe 5. Problem racjonalności podmiotów ekonomicznych 6. Psychologia pieniądza 7. Skłonności motywacyjne inwestorów 8. Skłonności poznawcze inwestorów - heurystyki w zachowaniu inwestorów 9. Skłonność vs awersja do ryzyka a indywidualne cechy psychologiczne inwestora (Horyzont czasowy i preferencje dotyczące inwestycji ryzykownych) 10. Psychologiczne aspekty oszczędzania (decyzje dotyczące oszczędzania w kontekście hipotezy cyklu życia) 11. Odstępstwa od efektywności rynku wybrane anomalie studia przypadków 12. Manipulacje na rynkach finansowych. 13. Finanse osobiste, finanse gospodarstw domowych a finanse przedsiębiorstw 14. Cele i narzędzia zarządzania finansami osobistymi (cash flow, budżet i bilans, arkusze kalkulacyjne). 15. Oszczędzanie - jak generować nadwyżki finansowe i jak je alokować? 16. Inwestowanie jak inwestować żeby nie stracić?, proste strategie inwestycyjne oparte na systematycznym inwestowaniu 17. Kredytowanie jak zwiększyć zdolność kredytową, miary kosztu kredytu (RRSO, CKK) 18. Zarządzanie zadłużeniem refinansowanie, nadpłacanie, tworzenie poduszki finansowej pod kredyt 19. Ubezpieczenia - Jak się ubezpieczać? Co oferuje państwo w zakresie ubezpieczeń, a co rynek prywatny, luka emerytalna i zabezpieczenie emerytalne

Wykaz literatury

A. Damodaran, Finanse korporacyjne. Teoria i praktyka, Wyd. Onepress, Warszawa 2017
 B. Pomykańska, P. Pomykański, Analiza finansowa przedsiębiorstwa, Wyd. PWN Warszawa 2017
 D. Ostrowska, E. Niedźwiedzka, Podstawy finansów przedsiębiorstw, Wyd. Difin, Warszawa 2015
 B. Kotowska, J. Sitko, A. Uziębło, Finanse przedsiębiorstw, Wyd. CeDeWu, Warszawa 2021
 E. Brigham, J. Houston, Zarządzanie finansami, Wyd. PWN, Warszawa 2015
 L. Czerwonka, Zarządzanie finansami. Wprowadzenie, przykłady i zadania. Wyd. CK Beck, Warszawa 2018
 T. Tyszka, Psychologia ekonomiczna, GWP, Gdańsk 2014
 M. Czerwonka, B. Gorlewski, Finanse behawioralne, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2008
 P. Zielonka, Behawioralne aspekty inwestowania na rynku papierów wartościowych, CeDeWu, Warszawa 2008
 A. Szyszka, Finanse behawioralne, Wydawnictwo UE w Poznaniu, Poznań 2009
 A. Barembuch, Zarządzanie finansami osobistymi: teoria i praktyka, Wydawnictwo UG, Gdańsk 2018
 K. Prędkiewicz, R. Golej, Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa, Wyd. Marina, Warszawa 2015
 A. Uziębło, Finanse przedsiębiorstw, Wydawnictwo CeDeWu, Warszawa 2013
 J. R. Nofsinger, Psychologia inwestowania, Wydawnictwo Helion, Gliwice 2011 G.
 Wąsowicz-Kiryló, Psychologia finansowa, Difin, Warszawa 2011

Kierunkowe efekty uczenia się

[FiRL3_K06] Kreatywność: - myśli kreatywnie, potrafi wyjść poza utarte schematy, - potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, - potrafi elastycznie dostosować się do wymogów otoczenia.
 [FiRL3_K04] Uczciwość:- stosuje się do zasad etyki biznesu- szanuje prawo- jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów- prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.

Wiedza

[FiRL3_W06] Zna zaawansowane metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania i analizy danych, właściwe dla nauki o zarządzaniu i jakości, pozwalające opisywać struktury i instytucje ekonomiczne oraz procesy w nich i między nimi zachodzące.
 [FiRL3_W09] Zna zasady tworzenia i ekonomicznego funkcjonowania organizacji komercyjnych i sektora publicznego, ich formy, fazy rozwoju, jak również uwarunkowania finansowe determinujące ich wartość oraz

sukces ekonomiczny.
[FiRL3_W08] Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością).

Umiejętności

[FiRL3_U03] Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dyscyplin: nauki o zarządzaniu i jakości oraz ekonomia i finanse.
[FiRL3_U02] Potrafi pozyskiwać z różnych źródeł dane do analizowania konkretnych procesów i zjawisk ekonomicznych dotyczących finansów. Potrafi korzystać z technologii informacyjnych.
[FiRL3_U01] Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz pozostałych nauk społecznych. Rozumie i umie wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie codziennej i czasopismach z zakresu finansów (z wyłączeniem czasopism naukowych).
Prawidłowo stosuje pojęcia

Kompetencje społeczne (postawy)

[FiRL3_K05] Odpowiedzialność:- dotrzymuje terminów- potrafi odpowiednio określić priorytety służące realizacji określonego przez siebie zadania- konsekwentnie dąży do celu- umie pracować systematycznie i samodzielnie- stosuje się do reguł i norm życia społecznego.

Kontakt

<http://wzr.ug.edu.pl/wydzial/index.php?str=121&prac=100>