

**Sylabus przedmiotu na Wydziale Zarządzania
Wyższej Szkoły Administracji i Biznesu im. E. Kwiatkowskiego w Gdyni
w roku akademickim 2021/22**

1. Informacje o przedmiocie według *Planu studiów* na kierunku:

Zarządzanie

[illegible]

2. Zadania nauczyciela (cel przedmiotu)

Celem przedmiotu jest przygotowanie studentów do podejmowania decyzji finansowych związanych z korzystaniem z usług instytucji finansowych.

| Symbol efektu uczenia się | Efekty uczenia się -przedmiotowe | Odniesienie do Efektów uczenia się dla kierunku Zarządzanie |
|--|--|--|
| Wiedza | | |
| W_01 | W zaawansowanym stopniu zna oraz rozumie zna i rozumie i operuje podstawowymi definicjami, pojęciami oraz słownictwem z zakresu arytmetyki i matematyki finansowej. Zna metody i narzędzia pozwalające na pozyskiwanie danych społeczno-gospodarczych, opisywanie struktur i instytucji społeczno-gospodarczych, zna podstawowe metody oceny efektywności poszczególnych obszarów gospodarowania | Z_W02 |
| Umiejętności | | |
| U_01 | Potrafi obliczać metodami matematycznymi wartość pieniądza w czasie i w praktyce wykorzystać i posługiwać się wybranymi funkcjami finansowymi (Excel). | Z_U05 |
| Kompetencje społeczne | | |
| K_01 | Jest gotów do odpowiedzialnego przygotowywania się do swojej pracy, uzupełniania i doskonalenia nabytej wiedzy i umiejętności | Z_K04 |
| Tematy poszczególnych zajęć z podziałem na liczbę godzin | | |
| <p style="text-align: center;">WYKŁADY (zajęcia o charakterze teoretycznym)</p> | | |
| <ol style="list-style-type: none"> Oprocentowanie proste w lokatach i kredytach – 1/1 h Odsetki płatne z dołu i z góry. Stopa procentowa a stopa dyskontowa – 1/1 h Równoważność oprocentowania – 1/0,5 h. Rachunek procentu składanego- 1/1 h. Stopy procentowe: nominalna, efektywna, okresowa, przeciętna – 2/1 h. Kapitalizacja ciągła – 1/0,5 h. Realna wartość kapitału – 1/0,5h. Renta zwykła płatna z dołu i z góry - 1/0,5h. Renty niezgodne: o różnej wielkości, w różnych modelach kapitalizacji odsetek – 2/1 h. Renta wieczysta – 1/0.5 h. Rozliczenia związane ze spłatą długów – 1/1 h. RRSO – 1/0,5 h. Wycena wybranych papierów wartościowych 1/1 h. | | |
| <p style="text-align: center;">ĆWICZENIA (zajęcia kształtujące umiejętności praktyczne)</p> | | |
| <ol style="list-style-type: none"> Oprocentowanie proste w lokatach i pożyczkach – zadania obliczeniowe. Oprocentowanie nominalne, stopa podokresowa – 3/2 h. Kalkulacja średniej stopy procentowej w odsetkach prostych – 3/2 h. Odsetki płatne z dołu i z góry w praktyce. Stopa procentowa i stopa dyskontowa - 3/2 h. Pojęcie i praktyczne wykorzystanie równoważnej stopy procentowej – 2/2 h. Rachunek procentu składanego. Oprocentowanie efektywne, okresowe (zgodne) i przeciętne w rachunku procentu składanego – 3/2 h. Kapitalizacja ciągła - 2/1 h. Wpływ inflacji na realną wartość kapitału – 2/1 h. | | |

| | | | | | |
|---|--|---------------|-----------|-------------|------------|
| 8. Rachunek rent. Renta płatna z dołu i z góry – 2/1 h 9. Wartość aktualna i przyszła rent 2/1 h. 10. Renty niezgodne -2/1 h. 11. Renta wieczysta - 2 /1,5 h. 12. Rozliczenia związane ze spłatą długów. RRSO 2/1,5 h. 13. Wycena wybranych papierów wartościowych: bonów skarbowych, weksli, certyfikatów depozytowych, obligacji, akcji – 2 / 2 h. | | | | | |
| Metody prowadzenia zajęć | Prezentacja multimedialna na wykładzie, analiza przykładów i rozwiązywanie zadań na ćwiczeniach. | | | | |
| Literatura obowiązkowa | 1. Podgórska M., Klimkowska J., <i>Matematyka finansowa</i> , Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2019. 2. Sobczyk M., <i>Matematyka finansowa. Podstawy teoretyczne, przykłady, zadania</i> , Placet, Warszawa 2011. | | | | |
| Literatura uzupełniająca | 1. Piasecki K., Ronka-Chmielowiec W., <i>Matematyka finansowa</i> , C. H. Beck, Warszawa 2011. 2. Bień W., Bień A., <i>Kalkulacja ceny pieniądza w lokatach, pożyczkach i kredytach</i> , Difin, Warszawa 2006. 3. Borowski J., Golański R., Kasprzyk K., Melon L., Pogórska M., <i>Matematyka finansowa: przykłady, zadania, testy, rozwiązania</i> , SGH, Warszawa 2003. | | | | |
| Końcowa ocena wyników pracy studenta nad przedmiotem wymaga syntezy osiągniętych przez niego efektów | | | | | |
| 3. Zadania i czas <u>SAMODZIELNEJ</u> pracy studenta | | | | | |
| Wyszczególnienie zadań | | Liczba godzin | | Punkty ECTS | |
| | | st. | ns. | st. | ns. |
| Zadania o charakterze teoretycznym | | 10 | 15 | 0,4 | 0,6 |
| studiowanie literatury przedmiotu | | 5 | 5 | 0,4 | 0,6 |
| studiowanie stron internetowych dotyczących oferty instytucji finansowych | | 1 | 2 | | |
| przygotowanie do zajęć i egzaminu | | 4 | 8 | | |
| Zadania kształtujące umiejętności praktyczne | | 20 | 30 | 0,8 | 1,2 |
| Porównanie oprocentowania i kosztów wybranych kredytów krótko i długoterminowych | | 5 | 10 | 0,8 | 1,2 |
| Kalkulacja wartości przyszłej i aktualnej w modelu rat równych w różnych wariantach kapitalizacji i częstotliwości wpłat. | | 6 | 10 | | |
| Kalkulacja rentowności, stopy dyskontowej, średniej ważonej, średniej geometrycznej, równoważnej stopy procentowej | | 7 | 8 | | |
| Kalkulacja RRSO dla wybranych przykładów | | 2 | 2 | | |
| ŁĄCZNY nakład pracy studenta w godz. i pkt. ECTS | | 30 | 45 | 1,2 | 1,8 |
| 4. Sposoby weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta | | | | | |
| Symbol efektu uczenia się | Metody weryfikacji i oceny efektów uczenia się | | | | |
| W_01 | Egzamin pisemny | | | | |

| | |
|-------------|------------------------|
| U_01 | Kolokwium pisemne |
| K_01 | Aktywność na zajęciach |

Podstawowe kryteria oceny końcowej:

Aby uzyskać ocenę pozytywną z zaliczenia przedmiotu student musi napisać 2 kolokwia, każde na co najmniej 51% maksymalnej liczby punktów.

Aby uzyskać ocenę pozytywną z egzaminu student musi zdać egzamin na co najmniej 51% maksymalnej liczby punktów.

Na końcową ocenę modułową składa się ocena z ćwiczeń (80%) i egzaminu pisemnego (20%).

Na ocenę pozytywną należy uzyskać powyżej 50% punktów z każdej formy zajęć.

Kryteria oceniania:

do 50% – niedostateczny

51% – 60% – dostateczny

61% – 70 % – dostateczny plus

71% – 80 % – dobry

81% – 90% – dobry plus

od 91 % – bardzo dobry