

KARTA PRZEDMIOTU

1.	NAZWA PRZEDMIOTU: Bankowa obsługa przedsiębiorstw i samorządów – przedmiot realizowany przez dwa semestry
2.	KIERUNEK: Finanse i rachunkowość
3.	POZIOM STUDIÓW: studia pierwszego stopnia
4.	ROK/ SEMESTR STUDIÓW: II/4; III/5
5.	LICZBA PUNKTÓW ECTS: 4
6.	TYP PRZEDMIOTU¹: do wyboru
7.	JĘZYK WYKŁADOWY: polski
8.	LICZBA GODZIN I FORMA REALIZACJI PRZEDMIOTU²: (ZP) 60 h
9.	WYMAGANIA WSTĘPNE: wiedza dotycząca bankowości; wykazywanie otwartości na zdobywanie nowej wiedzy i umiejętności

10.	ZAŁOŻENIA I CELE PRZEDMIOTU: <ul style="list-style-type: none"> – zapoznanie studentów ze specyficznymi uwarunkowaniami obsługi przedsiębiorstw, – zapoznanie studentów z uwarunkowaniami w zakresie obsługi jednostek samorządu terytorialnego, – student świadomie wykorzystuje zdobytą wiedzę z zakresu bankowości.
-----	--

11.	PRZEDMIOTOWE EFEKTY UCZENIA SIĘ	Odniesienie do kierunkowych efektów uczenia się (symbol)
	WIEDZA: zna i rozumie	
P_W01	podstawowe zasady i reguły współpracy przedsiębiorstw i jednostek samorządu terytorialnego (JST) z instytucjami finansowymi w skali krajowej i międzynarodowej	K_W03
P_W02	zasady oraz narzędzia zarządzania ryzykiem finansowym w oparciu o dostępne instrumenty rynku bankowo-finansowego;	K_W05
P_W03	determinanty oraz zmiany organizacyjne i prawne w obszarze współpracy przedsiębiorstw oraz JST z instytucjami finansowymi;	K_W07, K_W11, K_W12

¹ Obowiązkowy, fakultatywny, do wyboru.

² Wykłady, ćwiczenia, laboratoria, konwersatoria.

P_W04	rodzaje oraz metody analizy usług bankowych w świetle potrzeb finansowych przedsiębiorstw oraz jednostek samorządu terytorialnego;	K_W10
	UMIEJĘTNOŚCI: potrafi	
P_U01	posługiwać się normami i regułami (prawnymi, zawodowymi, etycznymi) w celu rozwiązywania konkretnych problemów finansowych;	K_U03
P_U02	dokonać analizy oraz dobrać odpowiednie sposoby finansowania przedsiębiorstw i jednostek samorządu terytorialnego, dokonać oceny ich zdolności kredytowej;	K_U01, K_U03, K_U06, K_U11
P_U03	potrafi zarządzać ryzykiem finansowym z uwzględnieniem instrumentów rynku bankowo-finansowego;	K_U07, K_U12
	KOMPETENCJE SPOŁECZNE: jest gotów do	
P_K01	odpowiedzialności, w tym również prawnej, za podejmowane decyzje finansowe w pracy zawodowej	K_K04, K_K02

12. METODY OCENY EFEKTÓW UCZENIA SIĘ				
	Symbol przedmiotowego efektu uczenia się	Metody (sposoby) oceny ³	Typ oceny ⁴	Forma dokumentacji
1.	P_W01, P_W02, P_W03, P_W04	Zaliczenie pisemne	Podsumowująca	Test na platformie Protokół ocen
2.	P_U01, P_U02, P_U03 P_K01,	Ocenianie ciągłe Kontrola obecności Śródsesemtralne zaliczenie pisemne Projekt	Formująca	Zadania praktyczne Lista obecności Kwestionariusze testów Prezentacja projektu Protokół ocen

³ Ocenianie ciągłe (bieżące przygotowanie do zajęć), śródsesemtralne zaliczenie pisemne, śródsesemtralne zaliczenie ustne, końcowe zaliczenia pisemne, końcowe zaliczenia ustne, egzamin pisemny, egzamin ustny, praca sesemtralna, ocena umiejętności ruchowych, praca dyplomowa, projekt, kontrola obecności

⁴ Formująca, podsumowująca.

13. KRYTERIA OCENY OSIĄGNIĘTYCH EFEKTÓW UCZENIA SIĘ *procentowe*

EFEKTY UCZENIA SIĘ	NA OCENĘ 3,0	NA OCENĘ 3,5	NA OCENĘ 4.0	NA OCENĘ 4,5	NA OCENĘ 5,0
P_W01	51%-60%	61%-70%	71%-80%	81%-90%	91%-100%
P_W02	51%-60%	61%-70%	71%-80%	81%-90%	91%-100%
P_W03	51%-60%	61%-70%	71%-80%	81%-90%	91%-100%
P_W04	51%-60%	61%-70%	71%-80%	81%-90%	91%-100%
P_U01	51%-60%	61%-70%	71%-80%	81%-90%	91%-100%
P_U02	51%-60%	61%-70%	71%-80%	81%-90%	91%-100%
P_U03	51%-60%	61%-70%	71%-80%	81%-90%	91%-100%
P_K01	bez wstawiania oceny				

15. WARUNKI UZYSKANIA ZALICZENIA PRZEDMIOTU:

Osiągnięcie założonych efektów uczenia się i pozytywny wynik

+ obecność na zajęciach + uzyskanie minimum oceny 3,0 z ćwiczeń + wykonanie projektu

16.	TREŚCI PROGRAMOWE
------------	--------------------------

	Treść zajęć	Forma zajęć⁵ (liczba godz.)	Symbol przedmiotowych efektów uczenia się
Zajęcia praktyczne semestr 4			
1.	System bankowy a działalność przedsiębiorstw. Rodzaje banków działających w Polsce.	2	P_W01, P_W03
2.	Rynek usług bankowych dla przedsiębiorstw. Rachunki bankowe.	2	P_W01, P_W02, P_W03,
3.	Działalność depozytowa. Możliwości i formy oszczędzania przez podmioty gospodarcze. Lokaty pieniężne przedsiębiorstw.	6	P_W04, P_U02
4.	Działalność kredytowa. Kredyt źródłem finansowania działalności przedsiębiorstwa. Rodzaje kredytów. Podstawowe etapy procesu kredytowania. Prawne zabezpieczenia kredytów i ich skuteczność.	6	P_W04, P_U01,
5.	Rozliczenie pieniężne. Gospodarka kasowa wewnątrz przedsiębiorstwa. Rozliczenie gotówkowe. Rozliczenie bezgotówkowe. Uwarunkowane formy rozliczeń banku zagranicznego.	6	P_W03, P_W04, P_K01
6.	Inne sposoby finansowania przedsiębiorstw. Leasing rodzajem kredytu rzeczowego. Factoring sposobem na utrzymanie płynności bieżącej przedsiębiorstwa. Leasing i factoring jako alternatywne w stosunku do kredytu formy finansowania przedsiębiorstw.	6	P_W02, P_U01, P_K01
7.	Marketing usług bankowych dla przedsiębiorstw.	2	P_W04, P_U02

⁵ Wykłady, ćwiczenia, laboratoria, samodzielne prowadzenie zajęć przez studenta.

Zajęcia praktyczne		semestr 5	
8.	Specyfika potrzeb finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Potencjalne obszary współpracy JST z instytucjami bankowymi.	4	P_W01, P_U02, P_K01
9.	Analiza oferty produktowej banków dla sektora JST (ROR i usługi rozliczeniowe, depozyty, kredyty, środki unijne, emisja obligacji).	6	P_W04, P_U02, P_U03, P_K01
10.	Sposób oceny zdolności kredytowej JST.	6	P_U02, P_K01
11.	Wykorzystanie oferty bankowej w zarządzaniu środkami JST.	6	P_W02, P_U02, P_U03
12.	Zarządzanie ryzykiem finansowym w oparciu o dostępne instrumenty rynku bankowo-finansowego.	4	P_W02, P_U02, P_U03, P_K01
13.	Metodyka porównywania ofert banków dla JST.	4	P_W04, P_U02

17.	METODY DYDAKTYCZNE: <ol style="list-style-type: none"> 1. Wykład konwersatoryjny 2. Ćwiczenia przedmiotowe 3. Projekt
-----	---

18.	LITERATURA PODSTAWOWA⁶: <ol style="list-style-type: none"> 1. Becella A. <i>Kredyt kupiecki w Polsce. Determinanty popytowe i podażowe</i>. CeDeWu 2019. 2. Iwanicz – Drozdowska M., Jaworski W. L., Szelągowska A., Zawadzka Z. <i>Bankowość, instytucje, operacje, zarządzanie</i>. Poltext 2017. 3. Iwanicz – Drozdowska M., <i>Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej</i>. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne Warszawa 2021. 4. Kowalke K., Rymarzak M., Kramer R., Latek M. <i>Alternatywne formy lokowania kapitału dla depozytów bankowych</i>. CeDeWu 2021. 5. Matuszyk A. <i>Credit Scoring</i> (wyd. II). CeDeWu 2018. 6. <i>Bankowość dla praktyków</i>, Klimowicz M. (red.). Związek Banków Polskich, Warszawa 2017. UZUPEŁNIAJĄCA⁷: <ol style="list-style-type: none"> 1. Pyrka I., Nocoń A., Cichorska J. <i>Nowy ład regulacyjny w sektorze bankowym Unii Europejskiej</i>. CeDeWu, Warszawa 2019. 2. Rutkowska-Tomaszewska E. <i>Informacja na rynku usług finansowych</i>. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne. Warszawa 2019. 3. Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Dz.U.2021. 4. Waliszewski K. <i>Společna odpowiedzialność instytucji finansowych. Perspektywa banków pośredników i doradców finansowych</i>. CeDeWu, Warszawa 2017. 5. Żółkowski W. <i>Zarządzanie ryzykiem bankowym w praktyce w kontekście nowej umowy kapitałowej (ebook)</i>. CeDeWu, Warszawa 2021.
-----	--

⁶ Dostępna w czytelni, bibliotece, Internecie.

⁷ Dostępna w czytelni, bibliotece, Internecie.

19. OBCIĄŻENIE PRACĄ STUDENTA			
	Forma aktywności	Rodzaj zajęć	Liczba godzin na zrealizowanie aktywności w semestrze
	a) Realizacja przedmiotu: wykłady	Zajęcia wymagające udziału prowadzącego	
	b) Realizacja przedmiotu: zajęcia praktyczne		60
	c) Realizacja przedmiotu: laboratoria		
	d) Egzamin		
	e) Godziny kontaktowe z nauczycielem		
	f)		
	g)		
	<i>Łączna liczba godzin zajęć realizowanych z udziałem prowadzącego (pkt. a + b + c + d + e...)</i>		60
	h) Przygotowanie się do zajęć	Samokształcenie	10
	i) Przygotowanie się do zaliczeń/kolokwίων		10
	j) Przygotowanie się do egzaminu/zaliczenia		
	k) Wykonanie zadań poza uczelnią (projekt)		20
	l)		
	<i>Łączna liczba godzin zajęć realizowanych we własnym zakresie (pkt. h + i + j + k + l ...)</i>		40
	Razem godzin (zajęcia z udziałem prowadzącego + samokształcenie)		100
	Liczba punktów ECTS		4

20.	PROWADZĄCY PRZEDMIOT (IMIE, NAZWISKO, ADRES E-MAIL, INSTYTUT, NR POKOJU KONSULTACJI) mgr Bożena Hubala – dyrektor banku bozena.hubala@op.pl oraz bozena.hubala@upz.edu.pl Instytut Społeczno-Ekonomiczny, pok. 205 (ul. Zamojskiego 64).
-----	--

