*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 12/2019*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia2022-2025**

Rok akademicki 2023/2024

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Finanse przedsiębiorstwa i analiza finansowa |
| Kod przedmiotu\* | FiR/I/B.3 |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów KNS |
| Kierunek studiów | Finanse i Rachunkowość |
| Poziom studiów | Pierwszy |
| Profil | Ogólnoakademicki |
| Forma studiów | Stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | II / 3 |
| Rodzaj przedmiotu | Kierunkowy |
| Język wykładowy | Polski |
| Koordynator | Dr Wojciech Lichota |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | Dr Wojciech Lichota  Dr Magdalena Wiercioch |

\* *opcjonalni*e, *zgodnie z ustaleniami w Jednostce*

1.1.Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt. ECTS** |
| 3 | 30 | 30 |  |  |  |  |  |  | **4** |

1.2. Sposób realizacji zajęć

 zajęcia w formie tradycyjnej lub z wykorzystaniem platformy MS Teams

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3 Forma zaliczenia przedmiotu

Egzamin

2.Wymagania wstępne

|  |
| --- |
| Student powinien posiadać wiedzę z mikroekonomii wskazującą na posiadanie podstawowej wiedzy ekonomicznej oraz umiejętności interpretacji zjawisk ekonomicznych, jak również znajomość podstawowych kategorii z zakresu finansów i rachunkowości, w tym rodzaje i elementy sprawozdania finansowego. |

3.cele, efekty uczenia się , treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

3.1 Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zapoznanie studentów z prawidłowościami i funkcjonowaniem mechanizmu finansowego przedsiębiorstwa. |
| C2 | Wyjaśnianie, że analiza finansowa stanowi jedno z narzędzi wspomagających proces podejmowania decyzji, które umożliwia oparcie ich na rzetelnej bazie informacyjnej, daje sposobność korygowania realizowanych planów, ułatwia reakcje podmiotu na zmiany otoczenia. |
| C3 | Wypracowanie umiejętności oceny i interpretacji danych mikro i makroekonomicznych, swobodnego posługiwania się podstawowymi terminami analizy finansowej, poprawnego stosowania narzędzi analizy finansowej, interpretacji danych finansowych i wykorzystania ich w zarządzaniu przedsiębiorstwem. |
| C4 | Motywowanie do formułowania własnych ocen i poglądów, kształtowanie umiejętności korzystania z literatury przedmiotu oraz jej oceny krytycznej. |

**3.2 Efekty uczenia się dla przedmiotu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt uczenia się) | Treść efektu uczenia się zdefiniowanego dla przedmiotu | Odniesienie do efektów kierunkowych [[1]](#footnote-1) |
| EK­\_01 | Zna i rozumie podstawowe kategorie finansów, problemy z zakresu analizy finansowej, narzędzia analizy finansowej wykorzystywane w ocenie przedsiębiorstwa, wzajemne powiązania i zależności pomiędzy zjawiskami finansowymi zachodzącymi w przedsiębiorstwie, konsekwencje podejmowanych decyzji. | K\_W05  K\_W08  K\_W11 |
| EK\_02 | Umie wykorzystać wiedzę teoretyczną dotyczącą finansów przedsiębiorstw w praktyce, przewiduje konsekwencje zmian w otoczeniu makroekonomicznym i społecznym dla finansów przedsiębiorstw, przedstawia opinię na temat powiązań finansowych występujących w przedsiębiorstwie, potrafi pozyskiwać i analizować dane finansowe przedsiębiorstwa, potrafi wykorzystać zdobytą wiedzę na temat kondycji finansowej podmiotu w procesie poszukiwania optymalnych sposobów jej poprawy w przyszłości | K\_U01  K\_U08  K\_U09 |
| EK\_03 | Zachowuje krytycyzm i niezależność myślenia w ocenie analizowanych problemów, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z podejmowaniem decyzji w obszarze finansów przedsiębiorstw. | K\_K04  K\_K06 |

**3.3Treści programowe**

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Finanse przedsiębiorstw - wprowadzenie:  Cel działalności przedsiębiorstw. Pojęcie finansów przedsiębiorstwa. Funkcje finansów w przedsiębiorstwie. Podstawowe formy prawne przedsiębiorstw. Majątek i źródła finansowania majątku przedsiębiorstwa. Wpływ polityki fiskalnej i monetarnej na sytuację finansową przedsiębiorstwa. |
| Czas i ryzyko w działalności przedsiębiorstwa. Zmiany wartości pieniądza w czasie. Długoterminowe decyzje inwestycyjne przedsiębiorstw. Rzeczowy majątek trwały i jego amortyzacja. |
| Analiza finansowa – wprowadzenie:  Pojęcie, przedmiot i zadania analizy finansowej. Klasyfikacja metod wykorzystywanych w analizie finansowej przedsiębiorstwa (porównawcze i przyczynowe). Wpływ uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych na wyniki analizy finansowej. |
| Istota sprawozdań finansowych  Materiały źródłowe analizy finansowej. Jednostki zobowiązane ustawowo do sporządzania sprawozdań finansowych. Wstępna analiza sprawozdań finansowych. Analiza bilansu, rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych, zmian w kapitale własnym oraz wykorzystanie informacji dodatkowej. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat. |
| Analiza wskaźnikowa jako wstępna metoda oceny kondycji firmy.  Zasady klasyfikacji wskaźników finansowych. Interpretacja i problemy obliczeniowe wskaźników płynności, rentowności, sprawności gospodarowania, zadłużenia i rynku kapitałowego. Wykorzystanie dźwigni finansowej w zarządzaniu przedsiębiorstwem. |
| Analiza finansowa w ocenie zagrożenia działalności przedsiębiorstw.  Symptomy zagrożenia działalności przedsiębiorstw. Metody wielokryterialne i ich praktyczna przydatność w ocenie zagrożenia działalności przedsiębiorstw. Wykorzystanie wybranych modeli analizy dyskryminacyjnej, logitowej i punktowej metody oceny ryzyka do oceny zagrożenia działalności przedsiębiorstw. |
| Dylematy i kontrowersje w analizie finansowej. |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych, konwersatoryjnych, laboratoryjnych, zajęć praktycznych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Finanse przedsiębiorstw - wprowadzenie:  Cel działalności przedsiębiorstw. Pojęcie finansów przedsiębiorstwa. Funkcje finansów w przedsiębiorstwie. Podstawowe formy prawne przedsiębiorstw (spółka akcyjna, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, spółka cywilna, spółka komandytowa, spółka jawna). Majątek i źródła finansowania majątku przedsiębiorstwa (aktywa trwałe i obrotowe, kapitały własne i obce, rynek finansowy, rynek kapitałowy, papiery wartościowe). Wpływ polityki fiskalnej i monetarnej na sytuację finansową przedsiębiorstwa (stopy procentowe, podatki). |
| Czas i ryzyko w działalności przedsiębiorstwa. Zadania z zakresu wartości pieniądza w czasie (wartość przyszła, wartość teraźniejsza). Długoterminowe decyzje inwestycyjne przedsiębiorstw. Zadania z zakresu rzeczowego majątku trwałego i jego amortyzacji. |
| Analiza finansowa – wprowadzenie:  Pojęcie, przedmiot i zadania analizy finansowej. Klasyfikacja metod wykorzystywanych w analizie finansowej przedsiębiorstwa (porównawcze i przyczynowe). Wpływ uwarunkowań zewnętrznych (otoczenie konkurencyjne, sytuacja rynkowa) i wewnętrznych (rodzaj podmiotu, rodzaj prowadzonej działalności) na wyniki analizy finansowej. Problem kreatywnej rachunkowości w procesie analizy finansowej. |
| Istota sprawozdań finansowych  Materiały źródłowe analizy finansowej. Jednostki zobowiązane ustawowo do sporządzania sprawozdań finansowych. Wstępna analiza sprawozdań finansowych. Analiza bilansu, rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych, zmian w kapitale własnym oraz wykorzystanie informacji dodatkowej – ujęcie empiryczne. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat – ujęcie empiryczne. |
| Analiza wskaźnikowa jako wstępna metoda oceny kondycji firmy  Zasady klasyfikacji wskaźników finansowych. Obliczenia i interpretacje wskaźników płynności, rentowności, sprawności gospodarowania, zadłużenia i rynku kapitałowego. Zadania z zakresu wykorzystania dźwigni finansowej w zarządzaniu przedsiębiorstwem. |
| Analiza finansowa w ocenie zagrożenia działalności przedsiębiorstw  Symptomy zagrożenia działalności przedsiębiorstw. Metody wielokryterialne i ich praktyczna przydatność w ocenie zagrożenia działalności przedsiębiorstw. Zadania z zakresu wybranych modeli analizy dyskryminacyjnej, logitowej i punktowej metody oceny ryzyka do oceny zagrożenia działalności przedsiębiorstw. |
| Zadania mające na celu dokonanie całościowej analizy sytuacji finansowej. Dylematy i kontrowersje w analizie finansowej |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład: wykład z prezentacją multimedialną.

Ćwiczenia: dyskusja moderowana, analiza i interpretacja danych finansowych wybranych przedsiębiorstw oraz tekstów źródłowych, praca zespołowa i rozwiązywanie zadań.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów uczenia się

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów uczenia się  (np.: kolokwium, egzamin ustny, egzamin pisemny, projekt, sprawozdanie, obserwacja w trakcie zajęć) | Forma zajęć dydaktycznych  (w, ćw, …) |
| EK\_01 | kolokwium, praca zespołowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| EK\_02 | kolokwium, praca zespołowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| EK\_03 | praca zespołowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * co najmniej 1 kolokwium, * co najmniej 1 praca zaliczeniowa, * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zadanej literatury.   Wykład: egzamin pisemny składający się z części opisowej (pytania problemowe oraz interpretacja zjawisk finansowych na podstawie danych prezentowanych w tabelach)  Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej liczby punktów przypisanych przez prowadzących zajęcia do poszczególnych aktywności składających się na zaliczenie |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzinna zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z harmonogramu studiów | 60 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 2 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, egzaminu, napisanie referatu) | 38 |
| **SUMA GODZIN** | **100** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **4** |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Gołębiowski G., Grycuk A., Tłaczała A., Wiśniewski P., Analiza finansowa przedsiębiorstwa, DIFIN, Warszawa 2020. 2. Dudycz T., Analiza finansowa jako narzędzie zarządzania finansami przedsiębiorstwa, Indygo Zahir Media, Wrocław 2011. 3. Bojańczyk M., Finanse przedsiębiorstwa, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2012. 4. Lichota W., Rabiej E., Pitera R., Analiza finansowa przedsiębiorstw wybranych sektorów ze szczególnym uwzględnieniem zagrożenia upadłością, CeDeWu, Warszawa 2021. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Kitowski J., Metody dyskryminacyjne jako instrument oceny zagrożenia upadłością przedsiębiorstwa, Wydawnictwo Uniwersytetu Rzeszowskiego, Rzeszów 2015. 2. Lichota W., Polskie specjalne strefy ekonomiczne - Efekty finansowe, Wydawnictwo Wyższej Szkoły Biznesu i Przedsiębiorczości w Ostrowcu Świętokrzyskim, Ostrowiec Świętokrzyski 2019. 3. Bień W., Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa, Difin, Warszawa 2011. 4. Wędzki D., Analiza wskaźnikowa sprawozdania finansowego według polskiego prawa bilansowego, Oficyna Wydawnicza Wolters Kluwer, Warszawa 2019. |

Akceptacja Kierownika Jednostki lub osoby upoważnionej

1. W przypadku ścieżki kształcenia prowadzącej do uzyskania kwalifikacji nauczycielskich uwzględnić również efekty uczenia się ze standardów kształcenia przygotowującego do wykonywania zawodu nauczyciela. [↑](#footnote-ref-1)