

**Karta przedmiotu**

|  |   |   |                     |                        |  |                       |       |
|--|---|---|---------------------|------------------------|--|-----------------------|-------|
| Nazwa i kod przedmiotu                   | Finanse w działalności gospodarczej, PG_00148210  |   |                     |                        |  |                       |       |
| Kierunek studiów                         | Ubezpieczenia - studia interdyscyplinarne (O)   |   |                     |                        |  |                       |       |
| Data rozpoczęcia studiów                 | październik 2024 r.   | Rok akademicki realizacji przedmiotu                      |                     |                        | 2024/2025  |                       |       |
| Poziom kształcenia                       | II stopnia  | Grupa zajęć   |                     |                        | Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów<br>Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki |                       |       |
| Forma studiów                            | stacjonarne   | Sposób realizacji   |                     |                        | na uczelni   |                       |       |
| Rok studiów                              | 1   | Język wykładowy   |                     |                        | polski   |                       |       |
| Semestr studiów                          | 2   | Liczba punktów ECTS                                       |                     |                        | 0.0  |                       |       |
| Profil kształcenia                       | ogólnoakademicki  | Forma zaliczenia  |                     |                        | zaliczenie   |                       |       |
| Jednostka prowadząca                     | Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Finansów Przedsiębiorstw   |   |                     |                        |  |                       |       |
| Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców) | Odpowiedzialny za przedmiot   |   | dr hab. Ewa Wycinka |                        |  |                       |       |
|  | Prowadzący zajęcia z przedmiotu   |   |                     |                        |  |                       |       |
| Formy zajęć                              | Forma zajęć   | Wykład  | Ćwiczenia           | Laboratorium           | Projekt  | Seminarium            | RAZEM |
|  | Liczba godzin zajęć   | 0.0   | 15.0                | 0.0                    | 0.0  | 0.0                   | 15    |
|  | W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0   |   |                     |                        |  |                       |       |
| Aktywność studenta i liczba godzin pracy | Aktywność studenta  | Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów |                     | Udział w konsultacjach |  | Praca własna studenta | RAZEM |
|  | Liczba godzin pracy studenta  | 15  |                     | 10.0                   |  | 10.0                  | 35    |
| Cel przedmiotu                           | Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z wybranymi aspektami oceny sytuacji finansowej i majątkowej podmiotów gospodarczych różnej wielkości. |   |                     |                        |  |                       |       |

| Efekty uczenia się przedmiotu | Efekt kierunkowy   | Efekt z przedmiotu  | Sposób weryfikacji i oceny efektu            |
|-------------------------------|--|---|--|
|                               | [UBEZMU2_U01] Posiada pogłębione umiejętności obserwacji i interpretacji zjawisk związanych z ekonomicznymi i prawnymi aspektami ubezpieczeń, w tym również z wykorzystaniem zaawansowanych technik informacyjno-komunikacyjnych oraz potrafi integrować wiedzę z różnych dyscyplin naukowych. | Posiada pogłębione umiejętności obserwacji i interpretacji zjawisk związanych z ekonomicznymi i prawnymi aspektami ubezpieczeń, w tym również z wykorzystaniem zaawansowanych technik informacyjno-komunikacyjnych oraz potrafi integrować wiedzę z różnych dyscyplin naukowych | [SU2] prezentacja/projekt/referat/raport     |
|                               | [UBEZMU2_K01] Ma krytyczną świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, uznaje znaczenie wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych w obszarze ubezpieczeń oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadkach trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu.                 | Ma krytyczną świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, uznaje znaczenie wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych w obszarze ubezpieczeń oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadkach trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu                 | [SK6] demonstracja umiejętności praktycznych |
|                               | [UBEZMU2_K03] Myśli kreatywnie, potrafi wyjść poza utarte schematy, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, potrafi elastycznie dostosować się do wymogów otoczenia.  | Myśli kreatywnie, potrafi wyjść poza utarte schematy, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, potrafi elastycznie dostosować się do wymogów otoczenia.   | [SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/dyskusja       |
|                               | [UBEZMU2_W06] Ma pogłębioną wiedzę o uwarunkowaniach, zasadach tworzenia i rozwoju podstawowych form działalności na rynku ubezpieczeniowym oraz opodatkowania takiej działalności.  | Ma pogłębioną wiedzę o uwarunkowaniach, zasadach tworzenia i rozwoju podstawowych form działalności na rynku ubezpieczeniowym oraz opodatkowania takiej działalności  | [SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny       |
|                               | [UBEZMU2_W08] Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji, właściwe dla kierunku ubezpieczenia oraz dziedzin z nim powiązanych.  | Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji, właściwe dla kierunku ubezpieczenia oraz dziedzin z nim powiązanych  | [SW5] realizacja zadania problemowego        |

| <p>Treści przedmiotu</p>   | <p>1. Ocena sytuacji finansowo-majątkowej przedsiębiorstw prowadzących księgi rachunkowe</p> <p>Ewidencja gospodarcza jako źródło informacji o zasobach majątkowych i kapitałowych przedsiębiorstwa prowadzącego księgi rachunkowe</p> <p>Bilans jako podstawa oceny sytuacji majątkowej i finansowej przedsiębiorstwa (analiza wstępna bilansu, przyczyny zmian wartości majątku prezentowanej w bilansie wynikające z przepisów prawa bilansowego)</p> <p>Rachunek zysków i strat jako podstawa oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa (analiza wstępna rachunku zysków i strat, ocena struktury przychodów przedsiębiorstwa)</p> <p>Informacja dodatkowa jako uzupełniające źródło danych do oceny sytuacji majątkowej i finansowej przedsiębiorstwa</p> <p>Analiza wskaźnikowa bilansu i rachunku zysków i strat (płynność, zadłużenie, sprawność działania, rentowność)</p> <p>Ograniczenia analizy wskaźnikowej w ocenie kondycji majątkowo - finansowej (zniekształcenia danych bilansowych i danych z rachunku zysków i strat)</p> <p>2. Ocena sytuacji finansowo-majątkowej przedsiębiorstw nieprowadzących ksiąg rachunkowych</p> <p>Ewidencja podatkowa jako źródło informacji o zasobach majątkowych przedsiębiorstw nieprowadzących ksiąg rachunkowych (formy ewidencji podatkowej, Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów jako podstawowa forma ewidencji podatkowej w Polsce, charakterystyka obowiązkowych ewidencji związanych z prowadzeniem PKPiR)</p> <p>Sprawozdawczość podatkowa jako źródło do analizy sytuacji finansowo - majątkowej przedsiębiorstw nieprowadzących ksiąg rachunkowych</p> <p>Ograniczenia analizy wskaźnikowej w ocenie kondycji majątkowo finansowej przedsiębiorstw nieprowadzących ksiąg rachunkowych</p> <p>Specyficzne wskaźniki oceny sytuacji majątkowo finansowej podmiotów nieprowadzących ksiąg rachunkowych</p> <p>3. Podstawy zarządzania finansami w przedsiębiorstwach typu broker, agent ubezpieczeniowy aspekt praktyczny</p> <p>Dobór odpowiedniej formy prowadzenia ewidencji gospodarczej aspekt finansowo - podatkowy</p> <p>Forma ewidencji gospodarczej a możliwości zarządzania finansami</p> <p>Finansowanie zasobów majątkowych a przepływy finansowe przedsiębiorstwa</p> <p>Planowanie przepływów pieniężnych w mikroprzedsiębiorstwie w ujęciu krótkookresowym</p> <p>Analiza opłacalności obsługi klientów brokera/ agenta ubezpieczeniowego</p> |                             |                   |                         |                        |       |       |             |       |       |
|--|---|-----------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|-------|-------|-------------|-------|-------|
| <p>Wymagania wstępne i dodatkowe</p>                                 | <p>zaliczony przedmiot Podstawy prawa cywilnego i gospodarczego, podstawy prawa handlowego</p> <p>znajomość podstawowych form prawnych prowadzenia działalności gospodarczej</p>  |                             |                   |                         |                        |       |       |             |       |       |
| <p>Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sposób oceniania (składowe)</th> <th>Próg zaliczeniowy</th> <th>Składowa oceny końcowej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>aktywność na zajęciach</td> <td>51.0%</td> <td>20.0%</td> </tr> <tr> <td>prezentacja</td> <td>51.0%</td> <td>80.0%</td> </tr> </tbody> </table>  | Sposób oceniania (składowe) | Próg zaliczeniowy | Składowa oceny końcowej | aktywność na zajęciach | 51.0% | 20.0% | prezentacja | 51.0% | 80.0% |
| Sposób oceniania (składowe)  | Próg zaliczeniowy   | Składowa oceny końcowej     |                   |                         |                        |       |       |             |       |       |
| aktywność na zajęciach   | 51.0%   | 20.0%                       |                   |                         |                        |       |       |             |       |       |
| prezentacja  | 51.0%   | 80.0%                       |                   |                         |                        |       |       |             |       |       |

|   |                            |  |
|---|----------------------------|--|
| Zalecana lista lektur   | Podstawowa lista lektur    | Jerzemska M. (red), (2018), Analiza ekonomiczna w przedsiębiorstwie., PWE, Warszawa.   |
|   | Uzupełniająca lista lektur | <p>Martyniuk T. (2011), Małe przedsiębiorstwo Rejestracja Podatki Ewidencja Sprawozdawczość, ODDiK, Gdańsk.</p> <p>Martyniuk Kwiatkowska O., (2009), Wykorzystanie danych sprawozdawczości finansowej w ocenie działalności małych przedsiębiorstw, Zeszyty Teoretyczne Rachunkowości nr 48, SKwP, Warszawa.</p> <p>Martyniuk Kwiatkowska O., Martyniuk T., (2006), Możliwości oceny kondycji finansowej małych przedsiębiorstw na podstawie ksiąg podatkowych, Zeszyty Teoretyczne Rachunkowości, SKwP, Warszawa.</p> <p>Kiziukiewicz T., Sawicki K., (2016), Rachunkowość mikro i małych przedsiębiorstw. Ewidencja podatkowa i bilansowa, PWE, Warszawa</p> <p>Martyniuk O., (2013), Jak zmniejszyć ryzyko kredytowe (utrata płynności)?, Rachunkowość nr 8, SKwP, Warszawa.</p> <p>Nowak M., (2014), Zarządzanie finansami małych przedsiębiorstw, CeDeWu, Warszawa.</p> |
|   | Adresy eZasobów            |  |
| Przykładowe zagadnienia/<br>przykładowe pytania/<br>realizowane zadania |                            |  |
| Praktyki zawodowe<br>w ramach przedmiotu                                | Nie dotyczy                |  |

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.