

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	OCENA KONDYCJI FINANSOWEJ I ZAGROŻENIA KRYZYSEM ORAZ BANKRUCTWEM		
AG/O/I/ST/B.2			ASSESSMENT OF FINANCIAL CONDITION IN THE FIRM AND FINANCIAL DISTRESS AND BANKRUPTCY		
Język wykładowy		Polski			
Rok akademicki		2023/2024			
Kierunek		Analityka gospodarcza			
w zakresie		-			
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia			
Profil studiów		ogólnoakademicki,			
Forma studiów		studia stacjonarne			
Semestr / semestry		III			
Przynależność do grupy zajęć		Grupa zajęć kierunkowych obieranych.			
Status przedmiotu		Obieralny			
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS	
		Wykład	[h]	1,5 ECTS	
		Ćwiczenia	[h]		
		Konwersatorium	30 [h]		
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse			1,0 ECTS
	z uprawnieniami	-----			ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse			1,5 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni / zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość			
Wymagania wstępne		Wszyscy studenci kierunku Analityka gospodarcza			
Jednostka prowadząca		Katedra Finansów i Ubezpieczeń			
Koordynator		Dr J. Cwyl			
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl			
Adres e-mail, telefon koordynatora		jaroslaw.cwyl@uthrad.pl (48) 361-74-70			

**EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH,  
WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ**

Cel kształcenia:	<p>Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z zasadami i kryteriami oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa oraz wykształcenie umiejętności analizy i przewidywania skutków złej lub pogarszającej się sytuacji finansowej przedsiębiorstwa. Skutkiem nauczania będzie także zdolność do podejmowania decyzji optymalnych i minimalizujących ryzyko kryzysu finansowego oraz unikania bankructwa.</p>
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Analiza finansowa w systemie analiz i systemie zarządzania przedsiębiorstwem. (2h) (W1) <ul style="list-style-type: none"> <li>Pojęcie, cele i rodzaje analiz w przedsiębiorstwie.</li> <li>Analiza finansowa w systemie analiz w przedsiębiorstwie.</li> <li>Analiza finansowa jako narzędzie zarządzania przedsiębiorstwem i jego finansami.</li> </ul> </li> <li>Rachunkowe metody analizy finansowej w diagnostyce przedsiębiorstwa. (2h) (W1, W2, U1, U2, K1) <ul style="list-style-type: none"> <li>Techniki prac analitycznych (dedukcji, indukcji, redukcji).</li> <li>Metody porównawcze: w czasie, do planu lub innych normatywów, przestrzeni (do innych podmiotów).</li> <li>Metody przyczynowe (deterministyczne): metoda podstawień łańcuchowych, metoda logarytmiczna.</li> <li>Problem inflacji w analizie finansowej.</li> </ul> </li> <li>Źródła oceny sytuacji finansowej. (2h) (W1) <ul style="list-style-type: none"> <li>Charakterystyka sprawozdań finansowych, stanowiących podstawowe źródło oceny.</li> <li>Przygotowanie analitycznego bilansu oraz rachunku zysków i strat.</li> </ul> </li> <li>Wstępna ocena kondycji przedsiębiorstwa na podstawie sprawozdania finansowego. (2h) (W1, W2, U1, U2, K1) <ul style="list-style-type: none"> <li>Wstępna analiza bilansu.</li> <li>Wstępna analiza rachunku zysków i strat.</li> <li>Wstępna analiza rachunku przepływów pieniężnych.</li> </ul> </li> <li>Analiza wskaźnikowa jako narzędzie oceny rentowności przedsiębiorstwa. (4h) (W1, W2, U1, U2, K1) <ul style="list-style-type: none"> <li>Główne cechy oceny kondycji przedsiębiorstwa za pomocą narzędzi analizy wskaźnikowej.</li> <li>Ocena rentowności przedsiębiorstwa. Problem pomiaru wyniku finansowego przedsiębiorstwa – poziomy wyniku finansowego i ich interpretacja.</li> <li>Podstawowe wskaźniki oceny rentowności przedsiębiorstwa.</li> </ul> </li> <li>Ocena płynności finansowej przedsiębiorstwa. (4h) (W1, W2, U1, U2, K1) <ul style="list-style-type: none"> <li>Pojęcie i znaczenie płynności finansowej.</li> <li>Pomiar i ocena płynności finansowej za pomocą wskaźników tradycyjnych.</li> <li>Wskaźniki rozwinięte oceny płynności finansowej.</li> <li>Rynkowa korekta płynności finansowej.</li> </ul> </li> <li>Wskaźniki płynności w ocenie zagrożenia kontynuacji działalności. (2h) (W1, W2, U1, U2, K1) <ul style="list-style-type: none"> <li>Upadłość a niewypłacalność.</li> <li>Identyfikacja zagrożenia kontynuacji działalności.</li> <li>Przepływy pieniężne w przewidywaniu upadłości.</li> <li>Kształtowanie wskaźników płynności w przedsiębiorstwach zagrożonych upadłością.</li> </ul> </li> </ol>

	<p>8. Ocena zadłużenia i zdolności obsługi długu. (4h) (W1, W2, U1, U2, K1)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Znaczenie kapitału obcego w działalności przedsiębiorstwa i jego ocenie.</li> <li>• Budowa i interpretacja wskaźników zadłużenia.</li> <li>• Zadłużenie a zdolność obsługi długu – istota i ocena.</li> <li>• Rodzaje zadłużenia, koszt zadłużenia. Zadłużenie jako źródło finansowania i symptom lub przejaw zagrożenia.</li> </ul> <p>9. Diagnoza sprawności zarządzania aktywami obrotowymi i źródłami ich finansowania. (4h) (W1, U1, K1)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ocena sprawności działania przedsiębiorstwa za pomocą wskaźników rotacji: ocena zarządzania aktywami obrotowymi ogółem, ocena zarządzania zapasami, ocena zarządzania należnościami, ocena zarządzania środkami pieniężnymi, ocena zarządzania zobowiązaniami bieżącymi.</li> </ul> <p>10. Prognozowanie kondycji finansowej i ocena zagrożenia upadłością. (4h) (W2, U2 K1)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Istota i cele prognozowania kondycji finansowej przedsiębiorstwa.</li> <li>• Jednowymiarowe modele oceny zagrożenia upadłością (model J.J. Fritz Patricka, Model C.L. Mervina, model W.H. Beaver, model P. Weibla).</li> <li>• Wybrane modele wielowymiarowej prognozy zagrożenia upadłością: (Model Altana, Model Gajdki i Stosa, Model poznański, Model Mączyńskiej i in.).</li> </ul>
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<p><i>metody podające (wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji);</i>  <i>metody praktyczne (pokaz, ćwiczenia analityczne)</i></p>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<p><i>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu.</i></p> <p>Konwersatorium – suma ocen: 10% aktywność na zajęciach, 90% kolokwium.</p>

Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć				Metody weryfikacji efektów uczenia się	
Numer efektu uczenia się	Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU) Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi / (K) jest gotów do:	Kierunkowy efekt uczenia się (KEU)	Forma zajęć	Forma weryfikacji (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	Zna i rozumie w zaawansowanym stopniu kryteria i metody oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa.	K_W01 K_W06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium zaliczeniowe
W2	Zna i rozumie wybrane metody oceny poziomu zagrożenia przedsiębiorstwa bankructwem.	K_W01 K_W05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium zaliczeniowe
U1	Potrafi zaprezentować i wyjaśnić osiągnięte wyniki oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa.	K_U01 K_U05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium zaliczeniowe
U2	Potrafi oszacować zagrożenie przedsiębiorstwa kryzysem finansowym i upadłością.	K_U02 K_U06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium zaliczeniowe
K1	Jest gotów do podejmowania działań przedsiębiorczych.	K_K04	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Aktywność na zajęciach, udział w dyskusji

Literatura i pomoce naukowe
-----------------------------

1. W. Gabrusewicz, Analiza finansowa przedsiębiorstwa. Teoria i zastosowanie, PWE, Warszawa 2014.
2. E. Nowak, Analiza sprawozdań finansowych, PWE, Warszawa 2017.
3. T. Maślanka, Płynność finansowa determinantą zdolności do kontynuacji działalności przedsiębiorstwa, CeDeWu, Warszawa 2019.

Szczegółowy wykaz źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podają prowadzący.

Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS			
Udział w zajęciach, aktywność	Obciążenie studenta [h]		
	Inne godz. kontaktowe (IGK)	Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN)	Zajęcia dydaktyczne
Udział w wykładach/konwersatoriach	X	X	30 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	.....[h]
Udział w konsultacjach	5 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwiczeń/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	3 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	5 [h]/ 0,2 ECTS	3 [h]/0,1 ECTS	30 [h]/ 1,2 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	1,5 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
<p>W przypadku studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych, określone powyżej (w karcie) metody i formy weryfikacji efektów uczenia się dostosowuje się odpowiednio do indywidualnych potrzeb tych studentów.</p> <p>Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekle chorych podczas zajęć, zaliczeń i egzaminów określono w: Regulaminie Studiów, Zasadach Studiowania, Procedurze dotyczącej zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych.</p>