

KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

Opis przedmiotu

Opis przedmiotu

Kod przedmiotu	Nazwa przedmiotu	Ocena kondycji finansowej i zagrożenia kryzysem oraz bankructwem			
AG/A/1(I)/S/37b		Assessment of financial condition in the firm and financial distress and bankruptcy			
Język wykładowy		polski			
Rok akademicki		2020/2021			
Kierunek	Analityka gospodarcza				
Poziom studiów	studia pierwszego stopnia				
Profil studiów	ogólnoakademicki				
Forma studiów	studia stacjonarne				
Semestr / semestry	3				
Przynależność do grupy zajęć	Przedmiot z grupy: kierunkowych				
Status przedmiotu	Obowiązkowy/obieralny				
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS	
		konwersatorium	30 [h]	2 ECTS	
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	• związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie do której przyporządkowany jest kierunek studiów (profil ogólnoakademicki)			1 ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse			2 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni			
Wymagania wstępne		Wszyscy studenci kierunku Analityka gospodarcza			
Jednostka prowadząca		Katedra Finansów i Ubezpieczeń			
Koordynator		Dr J.Cwyl			
Adres strony internetowej pjo		www.we.uniwersytetradom.pl			
Adres e-mail, telefon koordynatora		j.cwyl@uthrad.pl tel. 48 3617470			

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

Cel kształcenia:	<i>Celem zajęć z 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.</i>
Treści programowe:	<ol style="list-style-type: none"> Analiza finansowa w systemie analiz i systemie zarządzania przedsiębiorstwem (2h) (W1) <ul style="list-style-type: none"> Pojęcie, cele i rodzaje analiz w przedsiębiorstwie Analiza finansowa w systemie analiz w przedsiębiorstwie Analiza finansowa jako narzędzie zarządzania przedsiębiorstwem i jego finansami Rachunkowe metody analizy finansowej w diagnostyce przedsiębiorstwa (2h) (W1, W2, U1, U2, K1) <ul style="list-style-type: none"> Techniki prac analitycznych (dedukcji, indukcji, redukcji) Metody porównawcze: w czasie, do planu lub innych normatywów, przestrzeni (do innych podmiotów) Metody przyczynowe (deterministyczne): metoda podstawień łańcuchowych, metoda logarytmiczna Problem inflacji w analizie finansowej Źródła oceny sytuacji finansowej (2h) (W1) <ul style="list-style-type: none"> Charakterystyka sprawozdań finansowych, stanowiących podstawowe źródło oceny Przygotowanie analitycznego bilansu oraz rachunku zysków i strat

	<p>4. Wstępna ocena kondycji przedsiębiorstwa na podstawie sprawozdania finansowego (2h) (W1, W2, U1, U2, K1, K2)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wstępna analiza bilansu • Wstępna analiza rachunku zysków i strat • Wstępna analiza rachunku przepływów pieniężnych <p>5. Analiza wskaźnikowa jako narzędzie oceny rentowności przedsiębiorstwa (4h) (W1, W2, U1, U2, K1, K2)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Główne cechy oceny kondycji przedsiębiorstwa za pomocą narzędzi analizy wskaźnikowej • Ocena rentowności przedsiębiorstwa. Problem pomiaru wyniku finansowego przedsiębiorstwa – poziomy wyniku finansowego i ich interpretacja. Podstawowe wskaźniki oceny rentowności przedsiębiorstwa. <p>6. Ocena płynności finansowej przedsiębiorstwa (4h) (W1, W2, U1, U2, K1, K2))</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pojęcie i znaczenie płynności finansowej. • Pomiar i ocena płynności finansowej za pomocą wskaźników tradycyjnych • Wskaźniki rozwinięte oceny płynności finansowej • Rynkowa korekta płynności finansowej <p>7. Wskaźniki płynności w ocenie zagrożenia kontynuacji działalności (2h) (W1, W2, U1, U2 K1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Upadłość a niewypłacalność, • Identyfikacja zagrożenia kontynuacji działalności • Przepływy pieniężne w przewidywaniu upadłości • Kształtowanie wskaźników płynności w przedsiębiorstwach zagrożonych upadłością <p>8. Ocena zadłużenia i zdolności obsługi długu (4h) (W1, W2, U1, U2, K1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Znaczenie kapitału obcego w działalności przedsiębiorstwa i jego ocenie • Budowa i interpretacja wskaźników zadłużenia • Zadłużenie a zdolność obsługi długu – istota i ocena. • Rodzaje zadłużenia, koszty zadłużenia. Zadłużenie jako źródło finansowania i symptom lub przejaw zagrożenia <p>9. Diagnoza sprawności zarządzania aktywami obrotowymi i źródłami ich finansowania (4h) (W1, U1, K1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 <p>10. Prognozowanie kondycji finansowej i ocena zagrożenia upadłością (4h) (W2, U2 K1) BN</p> <ul style="list-style-type: none"> • Istota i cele prognozowania kondycji finansowej przedsiębiorstwa • Jednowymiarowe modele oceny zagrożenia upadłością (model J.J. Fritz Patricka) • Model C.L. Mervina, model W.H. Beavera, model P. Weibla,) • Wybrane modele wielowymiarowej prognozy zagrożenia upadłością: (Model Altana, Model Gajdki i Stosa, Model poznański, Model Mączyńskiej i in.)
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<p>– wykład informacyjny</p> <p>– wykład konwersatoryjny</p> <p>– metoda analizy przypadków</p> <p>– dyskusja dydaktyczna</p>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<p>Warunkiem zaliczenia jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się dla tej formy zajęć i uzyskanie pozytywnych ocen za pomocą przyjętych dla przedmiotu metod oceniania. zaliczenie na ocenę</p>

	Ocena końcowa z konwersatorium stanowi sumę ocen: 90 % kolokwium, 10% aktywność studenta.
--	--

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	Kolokwium zaliczeniowe
W2	Zna i rozumie wybrane metody oceny poziomu zagrożenia przedsiębiorstwa bankructwem	K_W01 K_W04 K_W05	konwersatorium	Zaliczenie	Kolokwium zaliczeniowe
U1	Potrafi zaprezentować i wyjaśnić osiągnięte wyniki oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa.	K_U05 K_U01	konwersatorium	Zaliczenie	Kolokwium zaliczeniowe
U2	Potrafi oszacować zagrożenie przedsiębiorstwa kryzysem finansowym i upadłością	K_U06 K_U02	konwersatorium	Zaliczenie	Kolokwium zaliczeniowe
K1	Jest gotów do podejmowania działań przedsiębiorczych	K_K04	konwersatorium	Zaliczenie	Aktywność studenta na zajęciach

Literatura podstawowa, literatura uzupełniająca, pomoce naukowe	
<p>Literatura podstawowa</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Gabrusewicz W. <i>Analiza finansowa przedsiębiorstwa</i>. Teoria i zastosowanie, PWE, Warszawa 2014 2. Nowak E. <i>Analiza sprawozdań finansowych</i>, PWE, Warszawa 2017 3. T. Maślanka, Płynność finansowa determinantą zdolności do kontynuacji działalności przedsiębiorstwa, CeDeWu, Warszawa 2019 4. J.Cwyl, Koszty trudności finansowych w teorii agencji, w: Tworzenie mazowieckiego klastra audytu i consultingu. Uwarunkowania rozwoju rynku rewizji finansowej w Polsce, Warszawa SGGW, 2014 5. J.Cwyl, Trudności finansowe korporacji i zadłużenie, w: Tworzenie mazowieckiego klastra audytu i consultingu. Uwarunkowania rozwoju rynku rewizji finansowej w Polsce, Warszawa SGGW, 2014 <p>Szczegółowy wykaz źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podają prowadzący</p>	

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	X	X	... [h]
Udział w ćwiczeniach / ćwiczeniach laboratoryjnych / projektach / seminariach	X	X	30 [h]
Udział w konsultacjach	5[h]	X	X
Samodzielne przygotowanie się do wykładów	X	15[h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	5[h]/ 0,2 ECTS	15 [h]/0,6 ECTS	30[h]/ 1,2ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	2ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi