

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Analiza podmiotów sektora finansowego i niefinansowego, PG_00178544						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2025 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2027/2028		
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie		Grupa zajęć		Grupa zajęć fakultatywnych Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	3		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	6		Liczba punktów ECTS		7.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		egzamin		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Finansów Przedsiębiorstw						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Dawid Szramowski				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	30.0	30.0	15.0	0.0	0.0	75
	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	75		4.0		96.0	175
Cel przedmiotu	Celem zajęć jest przekazanie wiedzy niezbędnej do zrozumienia zasad funkcjonowania podmiotów sektora finansowego i niefinansowego oraz umiejętności analizy ich sytuacji finansowej. Zdobyta wiedza ma umożliwić ocenę kondycji banków, zakładów ubezpieczeń oraz organizacji non-profit z wykorzystaniem narzędzi analizy finansowej i wskaźników charakterystycznych dla poszczególnych typów działalności.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRL3_W06] Student w zaawansowanym stopniu zna i rozumie cele, istotę, charakter i wzajemne powiązania procesów finansowych, sposobów ich ewidencji oraz zasady racjonalnego podejmowania decyzji i wdrażania zmian w tym zakresie.	Student w zaawansowanym stopniu zna specyfikę funkcjonowania oraz kluczowe różnice między sektorami finansowym i niefinansowym, rozumie istotę, cele oraz wzajemne zależności procesów finansowych zachodzących w bankach, zakładach ubezpieczeń oraz organizacjach non-profit, a także zasady ich odzwierciedlenia w sprawozdawczości finansowej.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRL3_W08] Student w zaawansowanym stopniu zna i rozumie powiązania rachunkowości i finansów z działalnością gospodarczą w warunkach zmieniającego się otoczenia oraz towarzyszące im współczesne wyzwania i dylematy w tym kontekście.	Student w zaawansowanym stopniu zna i rozumie specyfikę sprawozdawczości finansowej oraz analizy finansowej podmiotów różnych sektorów (finansowych, niefinansowych, non-profit), uwzględniając wpływ zmieniającego się otoczenia gospodarczego, regulacyjnego oraz ryzyk związanych z tymi zmianami na funkcjonowanie organizacji i ich sytuację finansową.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRL3_U04] Student potrafi - z perspektywy finansów i rachunkowości - poprawnie wybrać oraz właściwie stosować metody i narzędzia z zakresu nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów - na potrzeby analizy i prognozy procesów gospodarczych oraz oceny zjawisk gospodarczych.	Student potrafi poprawnie dobrać i zastosować odpowiednie metody i narzędzia analityczne z zakresu finansów, rachunkowości oraz nauk o zarządzaniu i jakości w celu przeprowadzenia pogłębionej analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz prognozowania przyszłych trendów w działalności podmiotów z różnych sektorów gospodarki.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
Treści przedmiotu	1. Wprowadzenie do analizy podmiotów sektora finansowego i niefinansowego o Kluczowe różnice między sektorem finansowym a niefinansowym o Rola analizy finansowej w procesie zarządzania i nadzoru 2. Specyfika sprawozdań finansowych w różnych sektorach o Porównanie bilansów, rachunków zysków i strat oraz przepływów pieniężnych o Różnice w strukturze aktywów i pasywów 3. Analiza finansowa banków podstawy o Specyfika działalności bankowej o Kluczowe wskaźniki: rentowność aktywów (ROA), marża odsetkowa, wskaźniki płynności i wypłacalności o Wymogi regulacyjne (np. Bazylea III) 4. Analiza jakościowa i ryzyk w sektorze bankowym o Ocena zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym o Analiza ratingów i ryzyka niewypłacalności 5. Analiza finansowa zakładów ubezpieczeń o Specyfika przychodów i kosztów w ubezpieczeniach o Wskaźniki: wskaźnik szkodowości, wskaźnik kosztów, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 6. Zarządzanie ryzykiem i wypłacalnością w zakładach ubezpieczeń o Wymogi Solvency II o Analiza wypłacalności i rezerw 7. Analiza finansowa organizacji non-profit o Specyfika działania i celów organizacji non-profit o Sprawozdawczość finansowa a sprawozdawczość z działalności statutowej 8. Ocena efektywności organizacji non-profit o Wskaźniki efektywności kosztowej i wykorzystania zasobów o Transparentność i wiarygodność w oczach interesariuszy 9. Porównawcza analiza międzysektorowa o Zestawienie wyników i wskaźników dla różnych typów podmiotów o Możliwość zastosowania benchmarkingu i najlepszych praktyk 10. Zastosowanie analizy w podejmowaniu decyzji zarządczych i inwestycyjnych		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Podstawowa wiedza z zakresu rachunkowości i finansów przedsiębiorstw.		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Pisemny egzamin testowy	51.0%	100.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	1. Gąsioriewicz, L. (2016). Analiza finansowa banków i zakładów ubezpieczeń. Oficyna Wydawnicza Politechniki Warszawskiej. 2. Dyktus, J., & Gaertner, M. (2020). Sprawozdawczość i analiza finansowa. Difin. 3. Trzpięta, K. (2018). Sprawozdanie organizacji non profit jako jednostki mikro krok po kroku. Onepress.	
	Uzupełniająca lista lektur	1. Zietlow, John, Hankin, Jo Ann & Seidner, Alan G. (2018). Financial Management for Nonprofit Organizations: Policies and Practices, Any Edition, Wiley.	

	Adresy eZasobów	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.