

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse w działalności gospodarczej , PG_00148209						
Kierunek studiów	Ubezpieczenia - studia interdyscyplinarne (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2025 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu		2025/2026			
Poziom kształcenia	II stopnia	Grupa zajęć		Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów 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		3.0			
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia		egzamin			
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	15.0	0.0	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		5.0		15.0	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_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_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_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_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
	[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

Treści przedmiotu	1. Ocena sytuacji finansowo-majątkowej przedsiębiorstw prowadzących księgi rachunkowe		
	Ewidencja gospodarcza jako źródło informacji o zasobach majątkowych i kapitałowych przedsiębiorstwa prowadzącego księgi rachunkowe		
	Bilans jako podstawa oceny sytuacji majątkowej i finansowej przedsiębiorstwa (analiza wstępna bilansu, przyczyny zmian wartości majątku prezentowanej w bilansie wynikające z przepisów prawa bilansowego)		
	Rachunek zysków i strat jako podstawa oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa (analiza wstępna rachunku zysków i strat, ocena struktury przychodów przedsiębiorstwa)		
	Informacja dodatkowa jako uzupełniające źródło danych do oceny sytuacji majątkowej i finansowej przedsiębiorstwa		
	Analiza wskaźnikowa bilansu i rachunku zysków i strat (płynność, zadłużenie, sprawność działania, rentowność)		
	Ograniczenia analizy wskaźnikowej w ocenie kondycji majątkowo - finansowej (zniekształcenia danych bilansowych i danych z rachunku zysków i strat)		
	2. Ocena sytuacji finansowo-majątkowej przedsiębiorstw nieprowadzących ksiąg rachunkowych		
	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)		
	Sprawozdawczość podatkowa jako źródło do analizy sytuacji finansowo - majątkowej przedsiębiorstw nieprowadzących ksiąg rachunkowych		
Ograniczenia analizy wskaźnikowej w ocenie kondycji majątkowo finansowej przedsiębiorstw nieprowadzących ksiąg rachunkowych			
Specyficzne wskaźniki oceny sytuacji majątkowo finansowej podmiotów nieprowadzących ksiąg rachunkowych			
3. Podstawy zarządzania finansami w przedsiębiorstwach typu broker, agent ubezpieczeniowy aspekt praktyczny	Dobór odpowiedniej formy prowadzenia ewidencji gospodarczej aspekt finansowo - podatkowy		
	Forma ewidencji gospodarczej a możliwości zarządzania finansami		
	Finansowanie zasobów majątkowych a przepływy finansowe przedsiębiorstwa		
	Planowanie przepływów pieniężnych w mikroprzedsiębiorstwie w ujęciu krótkookresowym		
	Analiza opłacalności obsługi klientów brokera/ agenta ubezpieczeniowego		
Wymagania wstępne i dodatkowe	zaliczony przedmiot Podstawy prawa cywilnego i gospodarczego, podstawy prawa handlowego		
	znajomość podstawowych form prawnych prowadzenia działalności gospodarczej		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	egzamin	51.0%	100.0%

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

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.