



KARTA PRZEDMIOTU

| | |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| Kod przedmiotu | Z-EKON2-U-205 |
| Nazwa przedmiotu | Planowanie finansowe |
| Nazwa przedmiotu w języku angielskim | Financial Planning |
| Obowiązuje od roku akademickiego | 2019/2020 |

USYTUOWANIE MODUŁU W SYSTEMIE STUDIÓW

| | |
|----------------------------------|---|
| Kierunek studiów | EKONOMIA |
| Poziom kształcenia | II stopień |
| Profil studiów | Ogólnoakademicki |
| Forma i tryb prowadzenia studiów | Studia niestacjonarne |
| Zakres | Wszystkie zakresy |
| Jednostka prowadząca przedmiot | Katedra Ekonomii i Finansów |
| Koordinator przedmiotu | Dr hab. Jan Bednarczyk, prof. PŚk |
| Zatwierdził | Dr hab. inż. Artur Bartosik, prof. PŚk |

OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA PRZEDMIOTU

| | |
|---|---|
| Przynależność do grupy/bloku przedmiotów | Przedmiot kierunkowy |
| Status przedmiotu | Obowiązkowy |
| Język prowadzenia zajęć | Polski |
| Usytuowanie modułu w planie studiów - semestr | Semestr II |
| Wymagania wstępne | Podstawy rachunkowości, Analiza ekonomiczna, Analiza makroekonomiczna otoczenia przedsiębiorstwa |
| Egzamin (TAK/NIE) | Tak |
| Liczba punktów ECTS | 4 |

| Forma prowadzenia zajęć | wykład | ćwiczenia | laboratorium | projekt | inne |
|---------------------------|--------|-----------|--------------|---------|------|
| Liczba godzin w semestrze | 18 | | 18 | | |

EFEKTY UCZENIA SIĘ

| Kategoria | Symbol efektu | Efekty kształcenia | Odniesienie do efektów kierunkowych |
|-----------------------|---------------|---|-------------------------------------|
| Wiedza | W01 | Student zna w sposób pogłębiony metody i narzędzia planowania finansowego. Zna specjalistyczne zastosowania metod i systemów wspomagających procesy podejmowania optymalnych decyzji dotyczących kluczowych obszarów działalności finansowej przedsiębiorstwa. | EKO2_W07 |
| | W02 | Zna i potrafi zastosować metody wspomagające procesy podejmowania optymalnych decyzji dotyczących finansowych aspektów funkcjonowania przedsiębiorstwa. Ma pogłębioną wiedzę na temat narzędzi analizy finansowej. | EKO2_W06 EKO2_W10 |
| | W03 | Ma pogłębioną wiedzę o planowaniu procesów finansowych, w tym i inwestycyjnych, i o ich wpływie na opłacalność działalności przedsiębiorstwa. | EKO2_W10 |
| Umiejętności | U01 | Student potrafi z wykorzystaniem zaawansowanych metod i narzędzi badawczych modelować, prognozować i oceniać przyszłą (planowaną) sytuację finansową przedsiębiorstwa również we współdziałaniu z innymi osobami w ramach prac zespołowych oraz podejmować wiodącą rolę w zespole.. | EKO2_U04 |
| | U02 | Potrafi wykorzystać zaawansowane metody w planowaniu sprzedaży, zysku operacyjnego, inwestycji rzeczowych i innych kluczowych elementów gospodarki przedsiębiorstwa oraz ocenić planowane wyniki. | EKO2_U08 |
| | U03 | Ma pogłębioną wiedzę na temat metodyki budowy planu finansowego. Zna zasady tworzenia logicznej struktury takiego opracowania oraz właściwego przygotowania go pod względem merytorycznym. | EKO2_U09 |
| Kompetencje społeczne | K01 | Student potrafi uczestniczyć w różnych projektach oraz przewidywać skutki podejmowanych decyzji dotyczących sfery finansowej przedsiębiorstwa. | EKO2_K05 |
| | K02 | Potrafi pracować w zespołach roboczych, współpracuje w grupie, rozwiązując problemy z obszaru działalności finansowej przedsiębiorstwa | EKO_K03 |

TREŚCI PROGRAMOWE

| Forma zajęć | Treści programowe |
|--------------|---|
| wykład | Rola planowania finansowego w zarządzaniu przedsiębiorstwem |
| | Procedury planowania, struktura planu finansowego |
| | Użyteczność wskaźników ekonomiczno-finansowych w ocenie prognozowanej kondycji przedsiębiorstwa |
| | Zasady finansowania działalności przedsiębiorstwa (tzw. złota zasada finansowania). |
| | Strategie finansowania działalności przedsiębiorstw |
| | Planowanie źródeł finansowania |
| | Planowanie inwestycji rzeczowych. Czasu zwrotu nakładów i metody dyskontowe. |
| | Planowanie amortyzacji |
| | Planowanie metodą procentu od sprzedaży |
| | Zastosowanie analizy progu rentowności w planowaniu finansowym |
| | Zastosowanie analizy wrażliwości w planowaniu finansowym |
| laboratorium | Biznesplan jako narzędzie planowania finansowego |
| | Istota, rola i zakres planowania finansowego. Etapy procesu planowania finansowego. |

| |
|--|
| Prognoza a plan finansowy. Elementy kompletnego planu finansowego. Zasady konstruowania sprawozdań pro-forma. Sprawozdawczość finansowa „pro-forma”. Bilans pro-forma. Rachunek zysków i strat pro-forma. Rachunek przepływów pieniężnych pro-forma. |
| Zastosowanie wskaźników rentowności (zyskowności), płynności finansowej, zadłużenia, aktywności i sprawności działania oraz atrakcyjności na rynku kapitałowym w odniesieniu do prognozowanych wyników przedsiębiorstwa. |
| Planowanie zysku. Plan kasowy. Planowanie zapotrzebowania na kapitał. Wymogi efektywnego planowania finansowego |
| Czynniki wyznaczające strategię finansową. Macierz strategii finansowych. Wybór wariantu strategii finansowej. |
| Struktura terminowa finansowania przedsiębiorstwa. Wewnętrzne i zewnętrzne źródła finansowania. Źródła finansowania a źródła kapitału. |
| Czasu zwrotu nakładów inwestycyjnych. Zastosowanie metod dyskontowych w planowaniu inwestycji rzeczowych: NPV, IRR, inne. |
| Zastosowanie arkusza w Exelu do planowania kosztów amortyzacji |
| Prognozowanie sprawozdań finansowych metodą „procentu od sprzedaży”. |
| Symulacje komputerowe prognozy rentowności w zależności od zmiany ceny, kosztów zmiennych, wielkości produkcji. |
| Analiza wrażliwości zysku operacyjnego na zmiany parametrów rynkowych |
| Opracowanie z użyciem symulacji komputerowych planu finansowego startupu z wykorzystaniem formuły biznesplanu. |

METODY WERYFIKACJI EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

| Symbol efektu | Metody sprawdzania efektów kształcenia | | | | | |
|---------------|--|-----------------|-----------|---------|--------------|------|
| | Egzamin ustny | Egzamin pisemny | Kolokwium | Projekt | Sprawozdanie | Inne |
| W01 | | X | X | | | |
| W02 | | X | X | | | |
| W03 | | X | X | | | |
| U01 | | X | X | | | |
| U02 | | X | X | | | |
| U03 | | X | X | | | |
| K01 | | X | X | | | |
| K02 | | X | X | | | |

FORMA I WARUNKI ZALICZENIA

| Forma zajęć | Forma zaliczenia | Warunki zaliczenia |
|--------------|--------------------|--|
| wykład | egzamin | Egzamin pisemny. Pytania teoretyczne i przykłady liczbowe. Do zaliczenia niezbędne uzyskanie co najmniej 50 proc. punktów. |
| laboratorium | zaliczenie z oceną | Uzyskanie co najmniej 50 proc. punktów z dwóch kolokwium przygotowanych w trakcie semestru. |

NAKŁAD PRACY STUDENTA

| Bilans punktów ECTS | | | | | | | |
|---------------------|--|---------------------|---|----|---|---|-----------|
| Lp. | Rodzaj aktywności | Obciążenie studenta | | | | | Jednostka |
| | | W | C | L | P | S | |
| 1. | Udział w zajęciach zgodnie z planem studiów | 18 | | 18 | | | h |
| 2. | Inne (konsultacje, egzamin) | 4 | | 2 | | | h |
| 3. | Razem przy bezpośrednim udziale nauczyciela akademickiego | 42 | | | | | h |
| 4. | Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje przy bezpośrednim udziale nauczyciela akademickiego | 1,7 | | | | | ECTS |
| 5. | Liczba godzin samodzielnej pracy studenta | 58 | | | | | h |
| 6. | Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje w ramach samodzielnej pracy | 2,3 | | | | | ECTS |
| 7. | Nakład pracy związany z zajęciami o charakterze praktycznym | 50 | | | | | h |
| 8. | Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje w ramach zajęć o charakterze praktycznym | 2,0 | | | | | ECTS |
| 9. | Sumaryczne obciążenie pracą studenta | 100 | | | | | h |
| 10. | Punkty ECTS za moduł <i>1 punkt ECTS=25 godzin obciążenia studenta</i> | 4 | | | | | ECTS |

LITERATURA

1. *Analiza finansowa w zarządzaniu przedsiębiorstwem, tom I*, red. nauk. L. Bednarski, T. Waśniewski, Fundacja Rozwoju Rachunkowości w Polsce, Warszawa 1996.
2. A. Bielawska (red. nauk), *Nowoczesne zarządzanie finansami przedsiębiorstwa*, C.H. Beck, Warszawa 2009.
3. Brigham E. F, J.F. Houston, *Podstawy zarządzania finansami*, PWE, Warszawa 2005.
4. Czekaj J., Z. Dresler, *Zarządzanie finansami przedsiębiorstw. Podstawy teorii*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2001 i następne wydania.
5. Duliniac A. *Finansowanie przedsiębiorstwa*, PWE Warszawa 2007.
6. Mayo H.B. *Inwestycje*, PWN Warszawa 2014.
7. Naruć W, J. Nowak, M.Wieloch, *Operacyjne planowanie finansowe. Ujęcie praktyczne*, Difin, Warszawa 2008.
8. Pluta W, *Planowanie finansowe w przedsiębiorstwie*, wydanie 2 zmienione, PWE, Warszawa 2003.
9. Tokarski A., *Strategie finansowania działalności przedsiębiorstw produkcyjnych*, Wydawnictwo Adam Marszałek, Toruń 2006.
10. *Zarządzanie finansami przedsiębiorstw. Przykłady rachunków i analiz finansowych*, red. nauk. Zb. Dresler, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej w Krakowie, Kraków 2006.