



### KARTA PRZEDMIOTU

Kod przedmiotu	Z-EKO2-U-205
Nazwa przedmiotu	Planowanie finansowe
Nazwa przedmiotu w języku angielskim	Financial Planning
Obowiązuje od roku akademickiego	2021/2022

### USYTUOWANIE MODUŁU W SYSTEMIE STUDIÓW

Kierunek studiów	EKONOMIA
Poziom kształcenia	II stopień
Profil studiów	Praktyczny
Forma i tryb prowadzenia studiów	Studia stacjonarne
Zakres	Wszystkie zakresy
Jednostka prowadząca przedmiot	Katedra Ekonomii i Finansów
Koordinator przedmiotu	Dr hab. Jan Bednarczyk, prof. PŚk
Zatwierdził	Dr hab. inż. Dariusz Bojczuk, 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	30		30		

**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	30		30			h
2.	Inne (konsultacje, egzamin)	4		2			h
3.	<b>Razem przy bezpośrednim udziale nauczyciela akademickiego</b>	<b>66</b>					h
4.	<b>Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje przy bezpośrednim udziale nauczyciela akademickiego</b>	<b>2,6</b>					ECTS
5.	<b>Liczba godzin samodzielnej pracy studenta</b>	<b>34</b>					h
6.	<b>Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje w ramach samodzielnej pracy</b>	<b>1,4</b>					ECTS
7.	<b>Nakład pracy związany z zajęciami o charakterze praktycznym</b>	<b>50</b>					h
8.	<b>Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje w ramach zajęć o charakterze praktycznym</b>	<b>2,0</b>					ECTS
9.	<b>Sumaryczne obciążenie pracą studenta</b>	<b>100</b>					h
10.	<b>Punkty ECTS za moduł</b> <i>1 punkt ECTS=25 godzin obciążenia studenta</i>	<b>4</b>					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. Duliniec 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.