

Specjalność: FINANSOWANIE I OPODATKOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW

Finanse i rachunkowość, studia stacjonarne I st.

ZESPÓŁ DYDAKTYCZNY:

- Katedra Finansów Publicznych
 - Prof. dr hab. Jolanta Szolno-Koguc
 - Prof. dr hab. Alicja Pomorska
 - Dr Tomasz Budzyński
 - Dr Grzegorz Matysek
 - Dr Joanna Śmiechowicz
 - Dr Katarzyna Wójtowicz
 - Mgr Małgorzata Mazurek-Chwiejczak
 - Mgr Małgorzata Twarowska
- Zakład Finansów Podmiotów Gospodarczych
 - Prof. dr hab. Piotr Karpuś
 - Dr Joanna Świerk
 - Dr Anna Wawryszuk-Misztal
 - Dr Elżbieta Wrońska-Bukalska
 - Dr Jakub Czerniak
 - Dr Krzysztof Żuk
 - Mgr Sylwia Godlewska
 - Mgr Mariola Golec

WYKAZ PRZEDMIOTÓW SPECJALNOŚCIOWYCH WRAZ Z LICZBĄ GODZIN:

Lp.	Nazwa przedmiotu	Wymiar godzin			Punkty ECTS	Prowadzący
		Razem	WY	CA/KW/LB		
1.	Teoria podatku	9	9		2	Dr K. Wójtowicz / Dr G. Matysek
2.	Obciążenia podatkowe w przedsiębiorstwie	27	18	9	5	Dr G. Matysek
3.	Niepodatkowe obciążenia przedsiębiorstw	18	18		3	Dr T. Budzyński
4.	Podatki w UE	18	18		3	Dr T. Budzyński
5.	Zarządzanie podatkami	18	9	9	4	Dr T. Budzyński
6.	Biznes plan	18	9	9	4	Dr E. Wrońska-Bukalska
7.	Zarządzanie płynnością finansową	18	18		3	Dr A. Wawryszuk-Misztal
8.	Zarządzanie strukturą kapitałową i polityka dywidend	18	18		3	Dr E. Wrońska-Bukalska
9.	Restrukturyzacja finansowa przedsiębiorstw	18	9	9	4	Dr J. Świerk
10.	Polityka innowacyjna	18	9	9	4	Dr J. Czerniak

TREŚCI PROGRAMOWE PRZEDMIOTÓW SPECJALNOŚCIOWYCH

1. Teoria podatku

Pojęcie, geneza i rodzaje danin publicznych. Definicja podatku – cechy stałe. Ekonomiczne, psychologiczne i kulturowe aspekty opodatkowania. Konstrukcja (struktura) podatku. Zasady podatkowe w teorii i praktyce. Współczesne problemy związane z przestrzeganiem zasad podatkowych. System podatkowy jako element systemu finansowego państwa. Przesłanki budowy systemu podatkowego. Teoretyczne modele systemów podatkowych. System podatkowy a granice opodatkowania. Przesłanki kształtowania polityki podatkowej w Polsce. Kryteria oceny systemu podatkowego. Funkcje systemu podatkowego. Klasyfikacje podatków według różnych kryteriów. Postawy wobec opodatkowania. Mentalność podatnika a mentalność organów podatkowych. Pojęcie i uwarunkowania mentalności podatkowej. Opór wobec opodatkowania (unikanie a uchylanie się od opodatkowania). Metody zwalczania oporu podatkowego. Międzynarodowe aspekty opodatkowania: zagadnienie harmonizacji podatków, raje podatkowe, metody zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu.

2. Obciążenia podatkowe w przedsiębiorstwie

3. Niepodatkowe obciążenia przedsiębiorstw

Przedmiot obejmuje charakterystykę obciążeń niepodatkowych przedsiębiorstw (zakres podmioty, przedmiotowy, zasady wymiaru, tryb płatności i rozliczeń) z tytułu: składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczeń społecznych rolników, składki na Fundusz Emerytur Pomostowych, składki na Fundusz Pracy, wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych, składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, opłat produktowych, opłat recyklingowych, opłat za korzystanie ze środowiska, wpłat z zysku przedsiębiorstw państwowych i jednoosobowych spółek Skarbu Państwa, opłat cukrowe, opłat mleczne, obciążeń celnych.

4. Podatki w UE

Przesłanki i historia harmonizacji podatkowej w Unii Europejskiej. Ramy systemów podatkowych krajów UE wyznaczone przez prawodawstwo wspólnotowe. Wspólny system podatku od wartości dodanej – zakres przedmiotowy i podmiotowy, podstawa opodatkowania, stawki, zwolnienia, odliczenia, obowiązki podatników, procedury szczegółowe i odstępstwa. Wspólnotowe zasady ustalania i pobierania akcyzy – zakres podmiotowy i przedmiotowy, obowiązek podatkowy, zwroty i zwolnienia, produkcja, przetwarzanie i przechowywanie wyrobów akcyzowych, procedura zawieszenia akcyzy, stawki podatkowe. Opodatkowanie oszczędności, dywidend i majątku oraz fuzji i podziałów.

Charakterystyka systemów podatkowych wybranych krajów Unii Europejskiej:

- Wielkiej Brytanii, Irlandii, Niemiec, Francji, Włoch, Hiszpanii,
- Austrii, Belgii, Holandii, Danii, Szwecji,
- Czech, Słowacji, Węgry, Litwa, Łotwa i Estonia

5. Zarządzanie podatkami

Podatki i systemy podatkowe oraz ich wpływ na zarządzanie, podstawowe instrumenty podatkowego oddziaływania a zarządzanie przedsiębiorstwem, wybór formy organizacyjno-prawnej działalności gospodarczej i formy opodatkowania, wybór miejsca, rodzaju i przedmiotu działalności

gospodarczej, zarządzanie kosztami, wykorzystywanie strat podatkowych, finansowanie działalności gospodarczej, decyzje w sferze kształtowania i podziału dochodów, unikanie i uchylanie się od opodatkowania, raje podatkowe, optymalizacja skutków podatkowych związanych z nieodpłatnym przeniesieniem prawa własności majątku przez osoby fizyczne i prawne, ulgi i wolnienia w podatkach dochodowych, restrukturyzacja działalności gospodarczej, problemy amortyzacji podatkowej, decyzje strategiczne i bieżące w zakresie podatku od towarów i usług .

6. Biznes plan

Istota biznes planu – efekt procesu planowania. Cele sporządzania biznes planu. Wykorzystanie i funkcje biznes planu: funkcja wewnętrzna i funkcja zewnętrzna. Wymogi stawiane biznes planom – zasady konstrukcji: kompleksowość, długofalowość, zwięzłość, adekwatność, czytelność, rzetelność, wiarygodność, wariantowość elastyczność, poufność, jakość. Struktura biznes planu: podsumowanie wykonawcze, cele i opis przedsięwzięcia, opis produktu, analiza rynku, analiza firmy, marketing, strategia cen, reklama, produkcja, dystrybucja, system zarządzania, struktura organizacyjna, harmonogram realizacji przedsięwzięcia, prognozy finansowe. Elementy prognoz finansowych: założenia makroekonomiczne, założenia dotyczące rynku, na którym działa przedsiębiorstwo, założenia dotyczące funkcjonowania przedsiębiorstwa, prognoza sprawozdań finansowych, analiza ryzyka. Zastosowanie biznes planu. Planowanie finansowe: analiza i ocena sytuacji. Analiza szans i zagrożeń, analiza rynku, analiza sektora, etapy rozwoju sektora, bariery wejścia do sektora, analiza konkurencji, analiza obecnego i przewidywanego popytu, analiza dostawców, analiza słabych i mocnych stron: reputacja firmy, potencjał firmy: czynnik ludzki, majątek trwały, majątek obrotowy, kapitały własne, kapitały obce, technika, technologia, proces produkcji. Sformułowanie celu. Określenie sposobu osiągnięcia celu. Przygotowanie planu. Planowanie a prognozowanie. Ocena projektów inwestycyjnych. Metody oceny projektów gospodarczych. Metoda wartości kapitałowej netto – NPV. Metoda wewnętrznej stopy zwrotu – IRR.

7. Zarządzanie płynnością finansową

Definicja i znaczenie płynności finansowej (aspekty płynności finansowej; źródła i determinanty płynności; płynność w ujęciu krótkiego i długiego okresu). Rola strategii w kształtowaniu płynności finansowej. Zarządzanie kapitałem obrotowy netto (operacyjne zapotrzebowanie na kapitał obrotowy netto i salda płynności netto; koszty i korzyści posiadania najbardziej płynnych aktywów; koszty i korzyści związane ze sposobem finansowania aktywów bieżących. Kapitał obrotowy netto a rentowność i wartość przedsiębiorstwa - strategię kapitału obrotowego netto. Polityka kredytu handlowego w przedsiębiorstwie (system informacji gospodarczej; strategię, determinanty i elementy polityki kredytowej przedsiębiorstwa; zarządzanie ryzykiem kredytu kupieckiego).

8. Zarządzanie strukturą kapitałową i polityka dywidend

Obszary decyzyjne przedsiębiorstwa. Pojęcie kapitału przedsiębiorstwa. Źródła finansowania, pasywa a kapitały przedsiębiorstwa. Kształtowanie struktury kapitału. Czynniki determinujące strukturę kapitału (koszt kapitału, ryzyko, inne czynniki). Ryzyko. Źródła ryzyka. Ryzyko operacyjne i dźwignia operacyjna. Ryzyko finansowe i dźwignia finansowa. Wpływ dźwigni finansowej na ROE. Punkt obojętności ROE względem EBIT. Ryzyko całkowite i dźwignia całkowita. Inne czynniki: tempo rozwoju, struktura aktywów, jakość aktywów, nastawienie zarządu do ryzyka. Źródła i sposoby pozyskiwania kapitału. Kryteria wyboru źródeł kapitału. Czynniki determinujące pozyskanie kapitału. Związek między strukturą kapitału a wartością przedsiębiorstwa. Modele struktury kapitału. Pojemność zadłużeniowa. Polityka dywidend. Wpływ polityki dywidend na poziom kapitałów w przedsiębiorstwie. Uwarunkowania podziału wyniku finansowego. Wpływ dywidendy na wartość przedsiębiorstwa. Teorie polityki dywidend. Hipoteza zawartości sygnalizacyjnej. Efekt klienteli. Hipoteza redystrybucji majątku. Praktyczne rozwiązania w zakresie polityki dywidend. Inne formy transferu dochodu dla akcjonariuszy.

9. Restrukturyzacja finansowa przedsiębiorstw

Istota, cel i pojęcie restrukturyzacji. Rodzaje restrukturyzacji i jej zakres w przedsiębiorstwie. Przebieg procesu restrukturyzacji przedsiębiorstwa. Strategie restrukturyzacji przedsiębiorstwa i główne metody. Restrukturyzacja finansowa działania po stronie aktywów i pasywów firmy. Istota upadłości firm i ich przyczyny. Systemy SWO. Istota postępowania naprawczego. Postępowanie upadłościowe z możliwością zawarcia układu. Układ likwidacyjny.

10. Polityka innowacyjna

SYLWETKA ABSOLWENTA

Absolwent tej specjalności jest fachowcem znającym dobrze funkcjonowanie przedsiębiorstw od strony ich finansowania czy pozyskiwania kapitału, jak rozliczania podatków. Zna konstrukcje najważniejszych podatków (VAT, PIT, CIT), potrafi praktycznie rozliczać zobowiązania podatkowe, uwzględniając reguły możliwej optymalizacji podatkowej. Posiada wiedzę na temat dostępnych źródeł finansowania, kryteriów doboru i czynników determinujących dobór sposobu finansowania, a także konsekwencji wyboru określonych rodzajów finansowania dla sytuacji finansowej podmiotu gospodarczego.

Studenci specjalności Finansowanie i opodatkowanie przedsiębiorstw mają szansę zdobycia interesującej pracy w komórkach finansowo-księgowych przedsiębiorstw, w biurach rachunkowych i biurach doradztwa podatkowego. Absolwenci tej specjalności, z uwagi na szeroki zakres wiedzy ekonomicznej, mogą pełnić funkcje kierownicze w różnych dziedzinach działalności gospodarczej, są także bardzo dobrze przygotowani do prowadzenia własnych firm.