

Technikum w Zespole Szkół
im. Armii Krajowej
Obwodu “Głuszec” - Grójec
w Grójcu

Wymagania edukacyjne
na poszczególne oceny szkolne z przedmiotu:
finanse

I. Podstawa prawna

1. Ustawa z dnia 7 września 1991 r. o systemie oświaty (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r., poz. 750) - Rozdział 3a
2. Ustawa z dnia 14 grudnia 2016 r. Prawo oświatowe (Dz.U.2023 poz.900)
3. Rozporządzenie Ministra Edukacji Narodowej z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie oceniania, klasyfikowania i promowania uczniów i słuchaczy w szkołach publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2023 r., poz. 2572)
4. Statut Technikum w Zespole Szkół im. Armii Krajowej Obwodu "Głuszczyce" - Grójec w Grójcu.
5. Program nauczania dla zawodu Technik Rachunkowości 431103.

KWALIFIKACJA EKA.05 - Prowadzenie spraw kadrowo-płacowych i gospodarki finansowej jednostek organizacyjnych

Efekty kształcenia z podstawy programowej	Kryteria weryfikacji z podstawy programowej
<p>UCZEŃ:</p> <p>stosuje różne formy rozliczeń z kontrahentami</p>	<p>UCZEŃ:</p> <p>1) rozróżnia formy rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych 2) rozróżnia rodzaje weksli i pojęcia z obrotu wekslowego 3) sporządza dokumenty obrotu gotówkowego i bezgotówkowego 4) oblicza koszty i przychody wynikające z wekslowych rozliczeń z kontrahentami 5) oblicza koszty i przychody wynikające z transakcji z kontrahentami zagranicznymi 6) oblicza odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych 7) interpretuje postanowienia zawarte w dokumentach transakcji przeterminowanych, np. w nocie odsetkowej</p>
<p>prowadzi rozliczenia z bankami</p>	<p>1) rozróżnia rodzaje rachunków bankowych 2) rozróżnia rodzaje kredytów bankowych 3) identyfikuje pojęcia: usługa factoringu, usługa forfaitingu, usługa udzielenia gwarancji przez bank 4) określa operacje powodujące zmiany na rachunkach bankowych na podstawie wyciągu bankowego 5) oblicza koszt usługi factoringu, forfaitingu i gwarancji świadczonej przez bank 6) oblicza całkowity koszt kredytu bankowego z uwzględnieniem różnych</p>

	<p>składników, np. odsetek prostych, odsetek skapitalizowanych, prowizji bankowych, kosztów manipulacyjnych</p> <p>7) wybiera najkorzystniejszą ofertę kredytową na podstawie podanych ofert kilku banków</p> <p>8) oblicza kwotę dyskonta z tytułu wykupu przez bank weksla przed terminem płatności</p> <p>9) oblicza odsetki od lokat terminowych</p>
<p>proceeds rozliczenia podatkowe osób fizycznych i jednostek organizacyjnych, które nie są podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych</p>	<p>1) określa kategorie ekonomiczne z zakresu finansów, np.: podatek, opłata publiczna</p> <p>2) klasyfikuje podatki w polskim systemie podatkowym według różnych kryteriów, np. bezpośrednie i pośrednie, przychodowe, dochodowe, majątkowe i konsumpcyjne, podatki państwowe, samorządowe i wspólne</p> <p>3) identyfikuje elementy podatków, np. podmiot, przedmiot, podstawa opodatkowania, stawki podatku, terminy składania deklaracji i rozliczeń, zwolnienia i ulgi w podatkach</p> <p>4) sporządza dokumentację obrotu środkami trwałymi</p> <p>5) oblicza amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dla celów podatkowych</p> <p>6) rejestruje dokumenty w ewidencjach podatkowych w różnych podmiotach o różnych formach opodatkowania, np. w podatkowej księdze przychodów i rozchodów, w ewidencji przychodów, w rejestrach dla celów podatku od towarów i usług, w ewidencji przebiegu pojazdu, w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w ewidencji wyposażenia</p> <p>7) ewidencjonuje remanent w podatkowej księdze przychodów i rozchodów</p> <p>8) oblicza zaliczki z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą opodatkowanych w różnych formach</p> <p>9) sporządza dokumenty rozliczeniowe z tytułu podatku od towarów i usług</p>

	10) sporządza polecenia przelewów dla celów podatkowych 11) oblicza odsetki od zaległości podatkowych 12) sporządza rozliczenia roczne płatnika zaliczek na podatek dochodowy z tytułu zatrudniania pracowników, np. informację o dochodach oraz pobranych zaliczkach na podatek dochodowy dla pracownika, deklarację roczną o pobranych zaliczkach na podatek dochodowy 13) sporządza roczne zeznanie podatkowe dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą 14) sporządza roczne zeznanie podatkowe dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej 15) rozlicza podatek akcyzowy i podatki lokalne 16) ustala okres przechowywania dokumentów podatkowych

KLASA 1 – 60 godzin

DZIAŁ I: Rozliczenia z kontrahentami.

Uczeń otrzymuje **ocenę dopuszczającą**, jeśli:

- zna podstawowe pojęcia związane z rozliczeniami z kontrahentami
- potrafi wymienić podstawowe dokumenty związane z rozliczeniami, takie jak faktura VAT, nota księgową, itp.

Uczeń otrzymuje **ocenę dostateczną**, jeśli opanował wymagania na ocenę

dopuszczającą oraz dodatkowo:

- • Uczeń potrafi opisać różnice między poszczególnymi formami rozliczeń: gotówkowe i bezgotówkowe.
- Umie poprawnie odczytać dane z faktury VAT oraz wyjaśnić, co oznaczają poszczególne elementy.

Uczeń otrzymuje **ocenę dobrą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą

i dostateczną oraz dodatkowo:

- • Uczeń potrafi samodzielnie przygotować fakturę VAT na podstawie danych transakcji.
- Zna zasady rozliczeń odroczonej i natychmiastowej.
- Potrafi wyjaśnić, jakie są konsekwencje niewłaściwego rozliczenia z kontrahentem.

Uczeń otrzymuje **ocenę bardzo dobrą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą, dostateczną i dobrą oraz dodatkowo:

- • Uczeń rozumie i potrafi stosować w praktyce różne rodzaje faktur (proforma, korygująca, zaliczkowa).
- Zna zasady dochodzenia należności od kontrahentów, w tym windykacji.
- Potrafi ocenić ryzyko związane z kredytem kupieckim.

Uczeń otrzymuje **ocenę celującą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą, dostateczną, dobrą i bardzo dobrą oraz dodatkowo:

- • Uczeń wykazuje się pełną znajomością procedur rozliczeń z kontrahentami, w tym stosuje zasady kredytu handlowego i weksli w praktyce.
- Potrafi zastosować odpowiednie formy rozliczeń w przypadku międzynarodowych transakcji handlowych.

DZIAŁ 2: Rozliczenia z bankami.

Uczeń otrzymuje **ocenę dopuszczającą**, jeśli:

- zna podstawowe rodzaje usług bankowych: kredyty, depozyty, przelewy
- potrafi wymienić rodzaje kont bankowych i podstawowe funkcje banków

Uczeń otrzymuje **ocenę dostateczną**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą oraz dodatkowo:

- rozumie mechanizmy działania konta bankowego, potrafi dokonać prostego przelewu
- potrafi wymienić rodzaje kredytów i opisać ich charakterystykę

Uczeń otrzymuje **ocenę dobrą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą i dostateczną oraz dodatkowo:

- umie korzystać z bankowości internetowej oraz zna podstawowe zagrożenia związane z cyberbezpieczeństwem
- potrafi wyliczyć odsetki kredytowe i porównać oferty kredytowe różnych banków

Uczeń otrzymuje **ocenę bardzo dobrą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą, dostateczną i dobrą oraz dodatkowo:

- potrafi obliczyć całkowity koszt kredytu oraz zna pojęcie rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania (RRSO)
- rozumie i potrafi przeprowadzić analizę oferty kredytowej oraz ocenić ryzyka związane z jej wyborem

Uczeń otrzymuje **ocenę celującą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą, dostateczną, dobrą i bardzo dobrą oraz dodatkowo:

- potrafi samodzielnie stworzyć plan spłat kredytu, uwzględniając różne rodzaje rat (malejące, równe)
- umie ocenić oferty bankowe pod kątem finansowania działalności gospodarczej oraz stosować zaawansowane narzędzia bankowe, takie jak factoring czy leasing

KLASA 2 – 30 godzin

DZIAŁ 3: Rozliczenia podatkowe osób fizycznych i jednostek organizacyjnych, które nie są podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych.

Uczeń otrzymuje **ocenę dopuszczającą**, jeśli:

- potrafi wymienić tylko niektóre kategorie ekonomiczne, np. podatek, ale nie umie ich wyjaśnić
- ma trudności z klasyfikowaniem podatków według różnych kryteriów
- potrafi wskazać tylko podstawowe elementy podatków, ale nie umie ich poprawnie zidentyfikować w praktyce

Uczeń otrzymuje **ocenę dostateczną**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą oraz dodatkowo:

- poprawnie określa podstawowe kategorie ekonomiczne z zakresu finansów, takie jak podatek i opłata publiczna
- potrafi klasyfikować podatki w polskim systemie podatkowym według niektórych kryteriów, np. bezpośrednie i pośrednie, choć wymaga wsparcia przy bardziej złożonych klasyfikacjach
- potrafi wymienić i zidentyfikować podstawowe elementy podatków, takie jak podmiot, przedmiot i stawki podatku, choć ma trudności z bardziej szczegółowymi elementami, jak zwolnienia i ulgi podatkowe

Uczeń otrzymuje **ocenę dobrą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą i dostateczną oraz dodatkowo:

- poprawnie identyfikuje i określa kategorie ekonomiczne, takie jak podatek, opłata publiczna, i wyjaśnia ich znaczenie
- potrafi poprawnie klasyfikować podatki według różnych kryteriów, takich jak podatki bezpośrednie, pośrednie, majątkowe, konsumpcyjne, państwowe i samorządowe
- poprawnie identyfikuje elementy podatków, w tym podmiot, przedmiot, podstawę opodatkowania, stawki, a także potrafi wskazać terminy składania deklaracji oraz ulgi i zwolnienia podatkowe

Uczeń otrzymuje **ocenę bardzo dobrą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą, dostateczną i dobrą oraz dodatkowo:

- swobodnie identyfikuje kategorie ekonomiczne, takie jak podatek, opłata publiczna, i potrafi je szczegółowo opisać oraz wyjaśnić ich rolę w systemie finansowym
- prawidłowo klasyfikuje wszystkie podatki w polskim systemie według różnych kryteriów, np. bezpośrednie, pośrednie, majątkowe, konsumpcyjne, państwowe, samorządowe, wspólne
- zna szczegółowe elementy podatków i potrafi wyjaśnić zasady opodatkowania, w tym podmiot, przedmiot, podstawę opodatkowania, stawki podatku, terminy składania deklaracji, a także zwolnienia i ulgi podatkowe

Uczeń otrzymuje **ocenę celującą**, jeśli opanował wymagania na ocenę dopuszczającą, dostateczną, dobrą i bardzo dobrą oraz dodatkowo:

- wykazuje pełną znajomość i zrozumienie kategorii ekonomicznych z zakresu finansów, takich jak podatek, opłata publiczna, oraz umie je omówić w szerszym kontekście gospodarczym
- potrafi precyzyjnie klasyfikować podatki według wielu różnych kryteriów i wyjaśnić szczegółowe zasady opodatkowania dla każdego typu podatku
- zna szczegółowe elementy podatków i potrafi bezbłędnie określić wszystkie aspekty podatkowe, w tym ulgi, zwolnienia, terminy składania deklaracji i rozliczeń

Dla uczniów z opiniami i orzeczeniami wszystkie dostosowania są zapisane w dokumentacji PPP.