

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse i rachunkowość zakładu ubezpieczeń, PG_00148164						
Kierunek studiów	Ubezpieczenia - studia interdyscyplinarne (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 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	niestacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	2	Język wykładowy			polski		
Semestr studiów	3	Liczba punktów ECTS			0.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			zaliczenie		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
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	0.0	16.0	0.0	0.0	0.0	16
	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	16		5.0		30.0	51
Cel przedmiotu	<p>Zapoznanie studentów z podstawami rachunkowości finansowej jednostek prowadzących działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - według ustawy o rachunkowości i MSR oraz zasadami sporządzania sprawozdań finansowych.</p> <p>Zapoznanie studentów z metodyką oceny sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń na podstawie sprawozdań finansowych z działalności statutowej oraz oceną spełnienia wymogów kapitałowych (w ramach Solvency II).</p>						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[UBEZMU2_U03] Posiada rozwinięte umiejętności rozumienia i analizowania zjawisk społeczno-ekonomicznych m.in. przez formułowanie i testowanie hipotez związanych z problemami badawczymi w obszarze ubezpieczeń.	Potrafi wycenić i ująć w sprawozdaniu finansowym umowę ubezpieczenia. Potrafi dokonać oceny kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU3] opracowanie tekstowe/praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W06] Ma pogłębioną wiedzę o uwarunkowaniach, zasadach tworzenia i rozwoju podstawowych form działalności na rynku ubezpieczeniowym oraz opodatkowania takiej działalności.	Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji o sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń. Student zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznego sprawozdania finansowego instytucji ubezpieczeniowej oraz podstawowe elementy rocznego sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW3] opracowanie tekstowe/praca pisemna
	[UBEZMU2_W02] Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie ubezpieczeniowym i finansowym o charakterze rynkowym i publicznym. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami w skali krajowej i międzynarodowej.	Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji oraz zmianach w nich zachodzących, w tym o zasadach nadzoru nad wypłacalnością zakładu ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_K04] Stosuje się do zasad etyki biznesu, szanuje prawo, jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.	Stosuje się do zasad etyki, szanuje prawo, jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z finansami zakładu ubezpieczeń	[SK2] prezentacja/projekt/referat/raport [SK3] opracowanie tekstowe/praca pisemna [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[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 sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń.	[SK2] prezentacja/projekt/referat/raport [SK3] opracowanie tekstowe/praca pisemna [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W08] Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji, właściwe dla kierunku ubezpieczenia oraz dziedzin z nim powiązanych.	Zna podstawowe zasady wyceny kategorii bilansowych i ustalania wyniku finansowego zakładu ubezpieczeń. Zna metody oceny kondycji finansowej i wypłacalności zakładu ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW3] opracowanie tekstowe/praca pisemna
	[UBEZMU2_U05] Kieruje pracą zespołu, współdziała z innymi osobami w ramach prac zespołowych i podejmuje wiodącą rolę w zespołach.	Kieruje pracą zespołu, współdziała z innymi osobami w ramach prac zespołowych i podejmuje wiodącą rolę w zespołach.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU3] opracowanie tekstowe/praca pisemna
	[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 finansami zakładu ubezpieczeń, w tym student prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe zakładu ubezpieczeń, potrafi omówić różnice między wyceną według wartości godziwej, kosztu historycznego oraz kosztu zamortyzowanego.	[SU3] opracowanie tekstowe/praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny

Treści przedmiotu	<p>1. Rachunkowość w zakładzie ubezpieczeń: identyfikowanie i klasyfikowanie zdarzeń, których skutki powinny być przedmiotem ewidencji księgowej i prezentacji w sprawozdaniu finansowym; dobór i stosowanie właściwych zasad wyceny poszczególnych składników aktywów i pasywów jednostek; prezentowanie w sprawozdaniu finansowym zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową; ustalanie wyniku finansowego oraz dokumentowanie operacji związanych z ustalaniem wyniku technicznego i finansowego w jednostkach prowadzących działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną; działalność lokacyjna zakładów ubezpieczeń</p> <p>2. Sprawozdanie finansowe zakładów ubezpieczeń i innych instytucji finansowych: części składowe sprawozdań finansowych; ciągłość bilansowa, układ bilansu/sprawozdania z sytuacji finansowej i treść ekonomiczna poszczególnych jego części; okresy objęte rachunkiem zysków i strat/sprawozdaniem z całkowitych dochodów, jego układ i treść ekonomiczna poszczególnych części i pozycji; informacje dodatkowe obejmujące wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; rachunek przepływów pieniężnych- jednostki zobowiązane do jego sporządzenia, rodzaje przepływów, treść ekonomiczna poszczególnych wielkości i pozycji; zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym-treść zestawienia, jednostki zobowiązane do jego sporządzenia, treści ekonomiczne poszczególnych pozycji zestawienia; sprawozdanie/oświadczenie na temat informacji niefinansowych cele sprawozdania/oświadczenia, zakres ujawnianych informacji, jednostki zobowiązane do jego sporządzenia; wymagania prawa podatkowego odnoszące się do jednostkowych rocznych sprawozdań finansowych</p> <p>3. Ocena sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń w świetle Solwency II rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, kapitałowy wymóg wypłacalności, minimalny wymóg kapitałów, opuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności, dopuszczone podstawowe środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego</p> <p>4. Analiza kondycji finansowej ubezpieczyciela na podstawie sprawozdania finansowego: bilans, ogólny rachunek zysków i strat, techniczny rachunek ubezpieczeń, bilans dla celów wypłacalności, sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej oraz stosowane wskaźniki finansowe</p>		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Zaliczone przedmioty: Podstawy prawa cywilnego i gospodarczego oraz Warunki prowadzenia działalności ubezpieczeniowej. Zna zasady i wymogi finansowe wobec zakładu ubezpieczeń i reasekuracji		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	projekt	51.0%	40.0%
	praca pisemna	51.0%	60.0%

Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<p>1. M.Janowicz-Lomott, E.Spigarska, I.Dąbrowski, K.Łyskawa, Finanse ubezpieczeń, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego 2020, https://wydawnictwo.ug.edu.pl/wp-content/uploads/2021/08/Janowicz-Finanse-ubezpieczen-ebook.pdf</p> <p>2. E.Spigarska, Wielowymiarowość sprawozdawczości zakładów ubezpieczeń (prawo bilansowe, wypłacalność II, BION, GUS), Studia Oeconomica Posnaniensia. - 2018, Vol. 6, no. 7,</p> <p>3. E.Spigarska, A.Pobłocka, Wpływ rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na wynik finansowy zakładów ubezpieczeń w Polsce w latach 2001-2015, Nauki o Finansach = Financial Sciences. - 2017, 4 (33)</p> <p>4. M.Lament, Zarządzanie finansami zakładu ubezpieczeń. Wypłacalność II [w:] Ubezpieczenia, Iwanicz-Drozdowska (red.), PWE, Warszawa 2024</p> <p>5. M.Lament, Wykorzystanie analizy wskaźnikowej do oceny sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń [w:] Ubezpieczenia, Iwanicz-Drozdowska (red.), PWE, Warszawa 2018 lub 2024</p> <p>6. Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej</p> <p>7. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.</p>
	Uzupełniająca lista lektur	<p>1. J. Piątek, M. Lament "Rachunkowość ubezpieczeniowa", Politechnika Radomska, Radom 2006.</p> <p>2. Bieżące sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej krajowych zakładów ubezpieczeń</p>
	Adresy eZasobów	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.