

Karta przedmiotu

| | | | | | | | |
|--|--|---|-----------|------------------------|--|-----------------------|-------|
| Nazwa i kod przedmiotu | Finanse i rachunkowość zakładu ubezpieczeń, PG_00148739 | | | | | | |
| 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 | stacjonarne | Sposób realizacji | | | na uczelni | | |
| Rok studiów | 2 | Język wykładowy | | | polski | | |
| Semestr studiów | 3 | Liczba punktów ECTS | | | 4.0 | | |
| Profil kształcenia | ogólnoakademicki | Forma zaliczenia | | | egzamin | | |
| 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 | 30.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 30 |
| | 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 | 30 | | 5.0 | | 15.0 | 50 |
| Cel przedmiotu | 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. | | | | | | |
| | 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). | | | | | | |

| Efekty uczenia się przedmiotu | Efekt kierunkowy | Efekt z przedmiotu | Sposób weryfikacji i oceny efektu |
|-------------------------------|--|--|--|
| | [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_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_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_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 |
| | [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_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_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 |

| | | | |
|---|--|----------------------------|-----------------------------------|
| 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) egzamin pisemny | Próg zaliczeniowy 51.0% | Składowa oceny końcowej 100.0% |

| | | |
|---|----------------------------|--|
| 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.