

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Sprawozdawczość instytucji finansowych , PG_00156709						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (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 polski		
Semestr studiów	3		Liczba punktów ECTS		7.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		egzamin		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Rachunkowości -> Zakład Rachunkowości Finansowej						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr hab. Arleta Szadziwska				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	16.0	16.0	0.0	0.0	0.0	32
	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	32		30.0		113.0	175

Cel przedmiotu	Zaznajomienie studentów z zagadnieniami dotyczącymi sporządzania rocznych i śródrocznych jednostkowych sprawozdań finansowych banków, zakładów ubezpieczeń i innych instytucji finansowych oraz pozostałych jednostek, w tym na temat: A. Sporządzania wszystkich elementów rocznych i śródrocznych sprawozdań finansowych wg ustawy o rachunkowości i MSR: • banków, • zakładów ubezpieczeń i innych instytucji finansowych, • pozostałych jednostek. B. Określania powiązań danych w poszczególnych pozycjach bilansu/ sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat/ sprawozdania z całkowitych dochodów z danymi księgi głównej i ksiąg pomocniczych. C. Stosowania zasad wykazywania w bilansie/sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat/ sprawozdaniu z całkowitych dochodów danych w wartości netto. D. Wypełniania wymogów w zakresie kompletności i zasadności ujawnień w sprawozdaniach finansowych. E. Sporządzania łącznych sprawozdań finansowych jednostki, w skład której wchodzi wewnętrzne jednostki sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe, w tym: • przygotowanie rachunku wyłączeń z łącznego sprawozdania finansowego jednostki; • ujmowanie w łącznym sprawozdaniu finansowym sprawozdań finansowych oddziałów (zakładów) znajdujących się poza terytorium RP przy zastosowaniu odpowiednich zasad przeliczania danych z walut obcych na walutę polską do ujęcia w łącznym sprawozdaniu finansowym. F. Sporządzania sprawozdań z działalności jednostki, w tym jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub ubiegających się o ich dopuszczenie. G. Raportowania niefinansowego. H. Sporządzania sprawozdań z płatności na rzecz administracji publicznej. I. Ujmowania różnic wynikających ze stosowania przepisów ustawy o rachunkowości/MSR i przepisów prawa podatkowego.
----------------	---

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_U07] Umie samodzielnie zaproponować rozwiązania konkretnych problemów z zakresu finansów i rachunkowości w oparciu o założone kryteria i doprowadzić do podjęcia rozstrzygnięć w tym zakresie.	Potrafi wycenić i ująć w sprawozdaniu finansowym umowę ubezpieczenia. Zna zasady ujmowania wyników z działalności lokacyjnej w rachunku technicznym i ogólnym. Potrafi ocenić wpływ reasekuracji czynnej i biernej na wynik finansowy zakładu ubezpieczeń oraz ująć w sprawozdaniu finansowym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe oraz zmiany ich stanu.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_W08] Ma pogłębioną wiedzę na temat tworzenia i ekonomicznego funkcjonowania organizacji komercyjnych i sektora publicznego, ich form, faz rozwoju, jak również uwarunkowań finansowych determinujących ich wartość oraz sukces ekonomiczny.	Zna podstawowe elementy rocznego sprawozdania finansowego banku i zakładu ubezpieczeń oraz zasady umożliwiające na tej podstawie ocenę sytuacji finansowej tych jednostek. Zna podstawowe zasady wyceny kategorii bilansowych i ustalania wyniku finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_U05] Prawidłowo posługuje się systemami normatywnymi oraz wybranymi normami i regułami (prawnymi, zawodowymi, moralnymi) w celu rozwiązania pogłębionych problemów z zakresu finansów i rachunkowości. Posiada umiejętność sprawnego wykorzystania systemu normatywnego właściwego dla swojej specjalności.	Zna zasady sporządzania sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z całkowitych dochodów banku, a także potrafi wskazać interesariuszy informacji zawartych w tych elementach rocznego sprawozdania finansowego. Potrafi omówić różnice między wyceną według wartości godziwej, kosztu historycznego oraz kosztu zamortyzowanego.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_K01] Samodoskonalenie: - rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie, - inspiruje innych do nauki, - potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności, rozszerzone o wymiar interdyscyplinarny, - zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości, - umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu.	Rozumie konieczność ciągłego uzupełniania i pogłębiania nabytej wiedzy w dziedzinie rachunkowości. Potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności związane ze sporządzaniem sprawozdań finansowych instytucji finansowych.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRMU2_K05] Odpowiedzialność: - dotrzymuje terminów, - potrafi odpowiednio określić priorytety służące realizacji określonego przez siebie zadania, - potrafi przewidywać społeczne skutki swojej działalności, - konsekwentnie dąży do celu, - umie pracować systematycznie i samodzielnie, - stosuje się do reguł i norm życia społecznego.	Zachowuje otwartość na zmiany uregulowań prawnych dotyczących sporządzania sprawozdań finansowych.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_K04] Uczciwość: - stosuje się do zasad etyki biznesu i podejmuje działania na rzecz przestrzegania tych zasad, - szanuje prawo, - jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, - prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.	Jest wrażliwy na postępowanie zgodne z regulacjami prawnymi i zasadami etyki zawodu księgowego.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego

	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_W02] Ma rozszerzoną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.	Student posiada podstawową wiedzę o systemie bankowym. Zna zasady tworzenia i ekonomicznego funkcjonowania banków komercyjnych i zakładów ubezpieczeń gospodarczych, jak również czynniki wpływające na ich działalność i dalszy rozwój.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_U06] Wykorzystuje zdobytą wiedzę w sposób kreatywny w różnych zakresach i formach do rozwiązywania problemów z zakresu finansów i rachunkowości pojawiających się w praktyce gospodarczej. Zna ograniczenia przydatności stosowanej wiedzy.	Potrafi ustalić i zinterpretować podstawowe wskaźniki służące do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_W06] Ma pogłębioną wiedzę o normach i regułach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.	Zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznego sprawozdania finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_U01] Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz podstawowe w zakresie pozostałych nauk społecznych. Rozumie i umie w pogłębiony sposób wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie i czasopiśmie z zakresu finansów. Prawidłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych.	Student prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe banku oraz zakładu ubezpieczeń.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego

Treści przedmiotu	Roczne i śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe banków, zakładów ubezpieczeń i innych instytucji finansowych oraz pozostałych jednostek 1. Części składowe sprawozdań finansowych. 2. Ciągłość bilansowa, układ bilansu/sprawozdania z sytuacji finansowej i treść ekonomiczna poszczególnych jego części. 3. Okresy objęte rachunkiem zysków i strat/sprawozdaniem z całkowitych dochodów, jego układ i treść ekonomiczna poszczególnych części i pozycji. 4. Informacje dodatkowe obejmujące wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. 5. Rachunek przepływów pieniężnych- jednostki zobowiązane do jego sporządzania, rodzaje przepływów, treść ekonomiczna poszczególnych wielkości i pozycji. 6. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym-treść zestawienia, jednostki zobowiązane do jego sporządzenia, treści ekonomiczne poszczególnych pozycji zestawienia. 7. Sprawozdanie z działalności jednostki, w tym emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub ubiegających się o ich dopuszczenie- cele sprawozdania, zakres informacji ujawnianych w sprawozdaniu, jednostki zobowiązane do jego sporządzania. 8. Sprawozdanie/oświadczenie na temat informacji niefinansowych - cele sprawozdania/oświadczenia, zakres ujawnianych informacji, jednostki zobowiązane do jego sporządzania. 9. Sprawozdanie z płatności na rzecz administracji publicznej- cele sprawozdania, zakres informacji ujawnianych w sprawozdaniu, jednostki zobowiązane do jego sporządzenia. 10. Części składowe sprawozdania finansowego jednostki, w skład której wchodzi wewnętrzne jednostki sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. 11. Wymagania prawa podatkowego odnoszące się do jednostkowych rocznych sprawozdań finansowych.		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Wiedza na temat funkcjonowania banków i zakładów ubezpieczeniowych oraz ich roli w gospodarce, znajomość zasad rachunkowości, umiejętność sporządzania podstawowych elementów sprawozdania finansowego (bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej), wiedza na temat zasad sprawozdawczości finansowej oraz umiejętność analizy danych zawartych w sprawozdaniach finansowych, znajomość podstawowych wskaźników analizy finansowej wykorzystywanych do oceny działalności podmiotu.		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Egzamin składający się z zadań problemowych i pytań.	51.0%	100.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	1. M. Iwanicz-Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, PWE, Warszawa 2021 2. E. Popowska, W. Wąsowski, Rachunkowość bankowa po zmianach, Difin, Warszawa 2008 3. E. Orechwa- Maliszewska, E. Worobiej Sprawozdawczość i analiza finansowa banku, Białystok 2003 4. Obowiązujące regulacje sporządzania sprawozdań finansowych w bankach oraz instytucjach ubezpieczeniowych (MSSFy oraz MSRY)	
	Uzupełniająca lista lektur	Ze względu na brak aktualnej literatury wykorzystane zostaną opublikowane sprawozdania banków i zakładów ubezpieczeń oraz obowiązujące standardy sprawozdawczości finansowej.	
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania	-		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy		

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.