

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Rachunkowość instytucji finansowych , PG_00157152						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2024/2025		
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	1		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	2		Liczba punktów ECTS		6.0		
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		88.0	150

Cel przedmiotu	Celem przedmiotu jest zaznajomienie studentów z zagadnieniami rachunkowości finansowej: 1. Jednostek prowadzących działalność na podstawie prawa bankowego, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, przepisów o funduszach inwestycyjnych, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawy o instytucjach płatniczych według ustawy o rachunkowości (UoR) i MSR, w tym na temat: • identyfikowania i klasyfikowania zdarzeń, których skutki powinny być przedmiotem ewidencji księgowej i prezentacji w sprawozdaniu finansowym jednostek prowadzących działalność na podstawie prawa bankowego, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, przepisów o funduszach inwestycyjnych, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych i instytucjach płatniczych, • doboru i stosowania właściwych zasad wyceny początkowej, bieżącej i bilansowej poszczególnych składników aktywów i pasywów jednostek, o których mowa w pkt. 2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej, • dokumentowania i dekretowania sposobu ujęcia na kontach księgi głównej i w księgach pomocniczych oraz prezentowanie w sprawozdaniu finansowym zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową scharakteryzowanych w punkcie w pkt. 1.1.2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej, a ponadto operacji specyficznych dla działalności bankowej, maklerskiej, inwestycyjnej, działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i instytucji płatniczych związanych szczególnie ze zdarzeniami wymienionymi w punkcie w pkt. 2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej. • oceniania prawidłowości przeprowadzania inwentaryzacji w jednostkach wymienionych w pkt. 2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej, • dokumentowania, wyceny i dekretowania na kontach księgi głównej i prezentacja w sprawozdaniu finansowym operacji pochodnymi instrumentami finansowymi oraz stosowanie rachunkowości zabezpieczeń, • ustalania wyniku finansowego oraz dokumentowania i dekretowania operacji związanych z podziałem wyniku finansowego w jednostkach wymienionych w pkt. 2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej, • stosowania specyficznych zasad rachunkowości w jednostkach wymienionych w w pkt. 2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej. 2. Rachunkowość finansowa jednostek prowadzących działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych według ustawy o rachunkowości i MSR, w tym na temat: • identyfikowania i klasyfikowania zdarzeń, których skutki powinny być przedmiotem ewidencji księgowej i prezentacji w sprawozdaniu finansowym jednostek prowadzących działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych według ustawy o rachunkowości i MSR, • doboru i stosowania właściwych zasad wyceny poszczególnych składników aktywów i pasywów jednostek, o których mowa w 1 treści programowych, • dokumentowania i dekretowania na kontach księgi głównej i w księgach pomocniczych oraz prezentowanie w sprawozdaniu finansowym zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową, scharakteryzowanych w pkt. 1.1.2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej, a ponadto operacji specyficznych dla działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, związanych szczególnie z zagadnieniami wymienionymi w punkcie 1.1.2 treści programowych, • oceniania prawidłowości przeprowadzania inwentaryzacji w jednostkach wymienionych w pkt. 1 treści programowych ze szczególnym uwzględnieniem inwentaryzacji druków polis lub innych druków ścisłego zarachowania potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia, • ustalania wyniku finansowego oraz dokumentowanie i dekretowanie operacji związanych z ustalaniem wyniku technicznego i finansowego w jednostkach prowadzących działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną, • stosowania specyficznych zasad rachunkowości w jednostkach funkcjonujących w oparciu o przepisy ustawy o funduszach emerytalnych.
----------------	---

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[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.	Student zachowuje otwartość na zmiany uregulowań prawnych dotyczących rachunkowości. Jest wrażliwy na postępowanie zgodne z regulacjami prawnymi i zasadami etyki zawodu księgowego.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] 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.	Student zna podstawowe elementy rocznych sprawozdań finansowych banku i zakładu ubezpieczeń oraz zasady pozwalające na ocenę sytuacji finansowej tych przedsiębiorstw na tej podstawie. Zna podstawowe zasady wyceny pozycji bilansowych i ustalania wyniku finansowego banku i zakładu ubezpieczeń. Jest wrażliwy na przestrzeganie przepisów prawnych i etyki zawodu księgowego.	[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.	Student potrafi omówić: - różnice między wyceną według wartości godziwej, kosztu historycznego oraz kosztu zamortyzowanego, - zastosować te kategorie do wyceny pozycji w sprawozdaniach instytucji finansowych.	[SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU5] 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.	Student 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.	[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 z prowadzeniem rachunkowości instytucji finansowych.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego
	[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_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.	Student pozostaje otwarty na zmiany przepisów dotyczących sporządzania sprawozdań finansowych.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego

	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_W06] Ma pogłębioną wiedzę o normach i regulacjach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.	Student 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 czasopismach z zakresu finansów. Prawidłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych.	Student prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansu i wyniku banku oraz firmy ubezpieczeniowej.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego

Treści przedmiotu	I. Rachunkowość finansowa jednostek prowadzących działalność na podstawie prawa bankowego, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, przepisów o funduszach inwestycyjnych, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawy o instytucjach płatniczych według ustawy o rachunkowości (UoR) i MSR. 1. Wycena początkowa, bieżąca i bilansowa poszczególnych składników aktywów i pasywów. 2. Ujęcie w księgach rachunkowych zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną oraz inwestycyjną i finansową scharakteryzowanych w pkt. 1.1.2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowej, a ponadto operacji specyficznych dla działalności bankowej, maklerskiej, inwestycyjnej, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i instytucji płatniczych, a w szczególności z: - rozliczeniami pieniężnymi krajowymi i transgranicznymi oraz innymi operacjami bankowymi, - rozrachunkami z bankiem centralnym, z podmiotami rynku finansowego i z pozostałymi jednostkami, - instrumentami finansowymi, w tym: - należnościami z tytułu kredytów, pożyczek, skupionych wierzytelności i innych, - papierami wartościowymi i udziałami, - aktywami przejętymi za długi, - zobowiązaniami finansowymi, w tym z tytułu depozytów, zobowiązaniami warunkowymi, w tym z tytułu udzielonych zabezpieczeń (poręczeń, zastawów i innych) oraz wynikającymi z tytułu operacji kupna-sprzedaży z klauzulą odkupu, - przychodami i kosztami z tytułu odsetek, prowizji oraz innymi operacjami wpływającymi na wynik na działalności bankowej, maklerskiej, inwestycyjnej, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i instytucji płatniczych, - kosztami działania banku, funduszu, firmy inwestycyjnej (w tym domu maklerskiego, banku prowadzącego działalność maklerską), spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, instytucji płatniczej, - dokonywaniem odpisów z tytułu utraty wartości należności i ich aktualizacją oraz tworzeniem i rozwiązywaniem rezerw m.in. na zobowiązania warunkowe, - operacjami maklerskimi i dokonywanymi w funduszach inwestycyjnych, w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz instytucjach płatniczych. 3. Specyfika inwentaryzacji w bankach, domach maklerskich, funduszach inwestycyjnych, spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych i instytucjach płatniczych. 4. Ujęcie w księgach rachunkowych różnic pomiędzy wyceną początkową, bieżącą i bilansową. 5. Wycena i księgowe ujęcie operacji pochodnymi instrumentami finansowymi oraz stosowanie rachunkowości zabezpieczeń. 6. Ustalanie wyniku finansowego i jego rozliczanie. 7. Szczegółowe zasady rachunkowości dla firm inwestycyjnych i instytucji płatniczych II. Rachunkowość finansowa jednostek prowadzących działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych według ustawy o rachunkowości i MSR. 1. Wycena początkowa i bilansowa poszczególnych składników aktywów i pasywów. 2. Ujęcie w księgach rachunkowych zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową scharakteryzowanych w pkt. 1.1.2 treści programowych ujętych w przedmiocie Standardy Sprawozdawczości Finansowe, a ponadto operacji specyficznych dla działalności ubezpieczeniowej, związanych w szczególności z: - działalnością lokacyjną, w tym w zakresie przychodów i kosztów związanych z tą działalnością, - reasekuracją, w tym w zakresie rozliczeń z tytułu reasekuracji oraz udziałów reasekuratorów w pozycjach bilansowych i wynikowych, - należnościami od ubezpieczających, od pośredników ubezpieczeniowych, - zobowiązaniami podporządkowanymi, - tworzeniem i rozwiązywaniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto i na udziale własnym,
-------------------	--

	• zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, • funduszami specjalnymi, • przychodami z tytułu składek, • wypłatami odszkodowań i świadczeń • kosztami akwizycji, • kosztami administracyjnymi. 3. Ujęcie w księgach rachunkowych różnic pomiędzy wyceną początkową, bieżącą i bilansową. 4. Księgowe ujęcie pozostałych kosztów i przychodów technicznych i oraz pozostałych kosztów i przychodów operacyjnych.						
Wymagania wstępne i dodatkowe	Student posiada: • wiedzę 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), • wiedzę na temat zasad sprawozdawczości finansowej oraz podstaw prawa gospodarczego (zasady funkcjonowania spółek prawa handlowego).						
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	<table><tr><td>Sposób oceniania (składowe)</td><td>Próg zaliczeniowy</td><td>Składowa oceny końcowej</td></tr><tr><td>Egzamin składający się z zadań problemowych i pytań.</td><td>51.0%</td><td>100.0%</td></tr></table>	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej	Egzamin składający się z zadań problemowych i pytań.	51.0%	100.0%
Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej					
Egzamin składający się z zadań problemowych i pytań.	51.0%	100.0%					
Zalecana lista lektur	<table><tr><td>Podstawowa lista lektur</td><td> 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) </td></tr><tr><td>Uzupełniająca lista lektur</td><td>Ze względu na brak aktualnej literatury wykorzystane zostaną opublikowane sprawozdania banków i zakładów ubezpieczeń oraz obowiązujące standardy sprawozdawczości finansowej.</td></tr><tr><td>Adresy eZasobów</td><td>Adresy na platformie eNauczanie:</td></tr></table>	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:
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.