

## Karta przedmiotu

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                           |                                      |                        |                                                                                                                                                                                        |                       |       |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------|
| Nazwa i kod przedmiotu                   | Analiza instytucji kredytowych, PG_00157168                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                           |                                      |                        |                                                                                                                                                                                        |                       |       |
| 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<br>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                          | 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                           | Liczba punktów ECTS                  |                        | 2.0                                                                                                                                                                                    |                       |       |
| Profil kształcenia                       | ogólnoakademicki                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           | Forma zaliczenia                     |                        | zaliczenie                                                                                                                                                                             |                       |       |
| Jednostka prowadząca                     | Wydział Zarządzania -> Katedra Finansów Przedsiębiorstw                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                                      |                        |                                                                                                                                                                                        |                       |       |
| Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców) | Odpowiedzialny za przedmiot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                           | dr Dawid Szramowski                  |                        |                                                                                                                                                                                        |                       |       |
|                                          | Prowadzący zajęcia z przedmiotu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                           | dr Maciej Goniszewski                |                        |                                                                                                                                                                                        |                       |       |
| Formy zajęć                              | Forma zajęć                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Wykład                                                    | Ćwiczenia                            | Laboratorium           | Projekt                                                                                                                                                                                | Seminarium            | RAZEM |
|                                          | Liczba godzin zajęć                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8.0                                                       | 10.0                                 | 0.0                    | 0.0                                                                                                                                                                                    | 0.0                   | 18    |
|                                          | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 18                                                        |                                      | 24.0                   |                                                                                                                                                                                        | 8.0                   | 50    |
| Cel przedmiotu                           | Poznanie podstaw teoretyczno-metodycznych analizy instytucji finansowych oraz nabranie praktycznej umiejętności samodzielnej oceny ich kondycji finansowej, w szczególności:<br><br><ul style="list-style-type: none"><li>interpretację sprawozdań finansowych instytucji finansowych</li><li>ocenę kondycji finansowej instytucji finansowych w oparciu o analizę wstępną i podstawowe wskaźniki</li></ul> |                                                           |                                      |                        |                                                                                                                                                                                        |                       |       |

| Efekty uczenia się przedmiotu | Efekt kierunkowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Efekt z przedmiotu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Sposób weryfikacji i oceny efektu                                                  |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | [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 rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości instytucji kredytowych. Umie w pogłębiony sposób wyjaśniać treść komunikatów banków oraz artykułów publikowanych w prasie i czasopismach finansowych, a także prawidłowo stosuje pojęcia związane z analizą finansową instytucji kredytowych.                                                                                                          | [SU2] prezentacja/projekt/referat/raport                                           |
|                               | [FiRMU2_K02] Współpraca: - potrafi harmonijnie współdziałać i pracować w grupie, przyjmując w niej różne role, włączając w to rolę kierowniczą oraz pełnienie nadzoru nad grupą, - potrafi uzgodnić z grupą cele i podział zadań, - jest otwarty, szanuje odmienność innych członków zespołu.                                                                                                                                                                | Potrafi efektywnie współpracować w zespole, przyjmując różnorodne role, w tym rolę lidera oraz osoby nadzorującej pracę grupy. Umie uzgodnić z zespołem cele oraz sprawiedliwie podzielić zadania, a także wykazuje otwartość i szacunek wobec odmienności innych członków zespołu.                                                                                                                                                                                        | [SK2] prezentacja/projekt/referat/raport                                           |
|                               | [FiRMU2_K03] Komunikacja: - potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie, - odważnie (ale z rozwagą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań, - potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji, - umie wyrażać konstruktywną krytykę, - potrafi komunikować się na specjalistyczne tematy z zakresu finansów i rachunkowości ze zróżnicowanym kręgiem odbiorców.                                                          | Student potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd na temat zagadnień związanych z analizą finansową instytucji kredytowych. Odważnie, ale z rozwagą, wyraża swoje zdanie i nie boi się zadawać pytań. Umie kulturalnie uczestniczyć w dyskusji, wyrażać konstruktywną krytykę oraz komunikować się na specjalistyczne tematy z zakresu finansów i rachunkowości z różnorodnym kręgiem odbiorców.                                                      | [SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja<br>[SK2] prezentacja/projekt/referat/raport |
|                               | [FiRMU2_U03] Potrafi w pogłębiony sposób analizować przyczyny, przebieg i skutki procesów i zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Umie zweryfikować proste hipotezy badawcze. Potrafi zgromadzić dane przy wykorzystaniu technologii informacyjnych.                                                                                                                       | Student potrafi w pogłębiony sposób analizować przyczyny, przebieg i skutki procesów oraz zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości instytucji kredytowych, wykorzystując narzędzia analizy finansowej. Posiada umiejętność weryfikacji prostych hipotez badawczych, a także potrafi skutecznie gromadzić dane przy użyciu technologii informacyjnych.                                                                                                                   | [SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja<br>[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport |
|                               | [FiRMU2_W07] Zna szczegółowo zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów i rachunkowości (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością). Potrafi zidentyfikować rodzaje ryzyka związanego z działalnością organizacji oraz prawidłowo określić ich konsekwencje i metody ograniczania przy umiejętnym wykorzystaniu wiedzy teoretycznej z zastosowaniem określonej metody badawczej. | Student szczegółowo zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów i rachunkowości, takich jak opłacalność projektów inwestycyjnych, ocena sytuacji finansowej instytucji kredytowych, ocena ryzyka oraz zagrożenie upadłością. Potrafi zidentyfikować rodzaje ryzyka związanego z działalnością instytucji kredytowych, prawidłowo określić ich konsekwencje oraz metody ich ograniczania, umiejętnie wykorzystując wiedzę teoretyczną i odpowiednie metody badawcze. | [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja<br>[SW2] prezentacja/projekt/referat/raport |
|                               | [FiRMU2_W05] Ma rozszerzoną wiedzę o zaawansowanych metodach i narzędziach, w tym technikach pozyskiwania i analizy danych, właściwych dla nauk społecznych, pozwalających opisywać struktury i instytucje ekonomiczne oraz procesy w nich i między nimi zachodzące.                                                                                                                                                                                         | Student posiada rozszerzoną wiedzę na temat zaawansowanych metod i narzędzi, w tym technik pozyskiwania i analizy danych, właściwych dla nauk społecznych, które umożliwiają opisywanie struktur i instytucji ekonomicznych, w szczególności instytucji kredytowych, takich jak banki, oraz procesów zachodzących w ich ramach.                                                                                                                                            | [SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny<br>[SW2] prezentacja/projekt/referat/raport |

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | <b>Efekt kierunkowy</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Efekt z przedmiotu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Sposób weryfikacji i oceny efektu</b>                                                                                       |
|                                                               | [FiRMU2_K01]<br>Samodoskonalenie: - rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie, - inspirowanie 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 błędów.                                                                                                                                                                                                                                                    | Student rozumie potrzebę ciągłego rozwoju i uczenia się przez całe życie, szczególnie w zakresie analizy finansowej instytucji kredytowych, oraz jest świadomy zmian zachodzących w sektorze finansowym. Potrafi inspirować innych do nauki, a także skutecznie uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę oraz umiejętności, poszerzając je o interdyscyplinarne aspekty. Zna swoje mocne i słabe strony, wyznacza sobie ambitne cele adekwatne do swoich możliwości, a także potrafi przyjąć porażkę i przyznać się do błędów.                                                                                                                                                                                                  | [SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja<br>[SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport                                           |
|                                                               | [FiRMU2_U02] Potrafi wykorzystać zaawansowaną wiedzę teoretyczną do opisu przyczyn i przebiegu procesów i zjawisk ekonomicznych. Potrafi formułować własne opinie krytyczne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Potrafi zastosować zaawansowaną wiedzę teoretyczną do analizy i wyjaśniania przyczyn oraz dynamiki procesów i zjawisk ekonomicznych, szczególnie w zakresie analizy finansowej. Umie także formułować niezależne, krytyczne opinie.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | [SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja<br>[SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport                                           |
|                                                               | [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 posiada pogłębioną wiedzę na temat tworzenia i ekonomicznego funkcjonowania instytucji kredytowych, ich form, faz rozwoju oraz uwarunkowań finansowych, które determinują ich wartość i sukces ekonomiczny.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | [SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny<br>[SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja<br>[SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport |
| Treści przedmiotu                                             | <div>1. Ogólna charakterystyka działalności instytucji finansowych</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>• banków, zakładów ubezpieczeń, towarzystw i funduszy emerytalnych, towarzystw i funduszy inwestycyjnych</li><li>• nadzór nad instytucjami finansowymi</li></ul></div> <div>2. Sprawozdawczość instytucji finansowych</div> <div>3. Kierunki i zasady analizy finansowej instytucji finansowych uwzględniające specyfikę poszczególnych instytucji finansowych</div> <div>4. Inne narzędzia oceny instytucji finansowych</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>• zysk ekonomiczny</li></ul></div> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                |
| Wymagania wstępne i dodatkowe                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Analiza finansowa (znajomość istoty, metod, źródeł i zasad wstępnej i wskaźnikowej analizy finansowej)</li><li>• Podstawy bankowości i zarządzania instytucjami kredytowymi</li><li>• Podstawy rachunkowości (znajomość układu pozycji sprawozdań finansowych i ich istoty, ograniczeń informacyjnych płynących z różnych zasad rachunkowości)</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                |
| Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się | Sposób oceniania (składowe)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Próg zaliczeniowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Składowa oceny końcowej                                                                                                        |
|                                                               | Test pisemny                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 51.0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 40.0%                                                                                                                          |
|                                                               | Projekt zaliczeniowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 51.0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 60.0%                                                                                                                          |
| Zalecana lista lektur                                         | Podstawowa lista lektur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <div>1. Marcinkowska M., Ocena działalności instytucji finansowych, Difin, Warszawa 2007</div> <div>2. Iwanicz Drozdowska M., Metody oceny działalności banku, Poltext, Warszawa 2000</div> <div>3. Iwanicz Drozdowska M., Zarządzanie finansowe bankiem, PWE, Warszawa 2005</div> <div>4. Lisowski J., Ocena sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń, Łódź 1994</div> <div>5. Monkiewicz J., Gąsiorkiewicz L., Hadyniuk B., Zarządzanie finansami ubezpieczeń, Warszawa 2000.</div> <div>6. Iwanicz Drozdowska M., Jaworski Wł. L., Zawadzka Z., Bankowość zagadnienia podstawowe, Poltext, Warszawa 2006</div> <div>7. Bankowość - podręcznik akademicki, red. Jaworski Wł. L., Zawadzka Z., Poltext, Warszawa 2004</div> |                                                                                                                                |
|                                                               | Uzupełniająca lista lektur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <div>1. Bień W., Sokół H., Ocena sytuacji finansowej banku komercyjnego, Difin, Warszawa 1998</div> <div>2. Ubezpieczenia gospodarcze, pod red. Sangowskiego, Warszawa 2001</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                |

|                                                                         |                 |                                  |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|
|                                                                         | Adresy eZasobów | Adresy na platformie eNauczanie: |
| Przykładowe zagadnienia/<br>przykładowe pytania/<br>realizowane zadania |                 |                                  |
| Praktyki zawodowe<br>w ramach przedmiotu                                | Nie dotyczy     |                                  |

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.