

## Standardy kształcenia dla kierunku studiów:

### Finanse i rachunkowość

#### A. STUDIA PIERWSZEGO STOPNIA

##### I. WYMAGANIA OGÓLNE

Studia pierwszego stopnia trwają nie krócej niż 6 semestrów. Liczba godzin zajęć nie powinna być mniejsza niż 1800. Liczba punktów ECTS (European Credit Transfer System) nie powinna być mniejsza niż 180.

##### II. KWALIFIKACJE ABSOLWENTA

Absolwent powinien posiadać wiedzę z zakresu finansów i rachunkowości, funkcjonowania instytucji finansowych i banków oraz umiejętności analizy podstawowych zjawisk gospodarczych i sytuacji ekonomiczno-finansowych jednostek gospodarczych. Absolwent powinien rozumieć przyczyny i skutki występowania zjawisk gospodarczych na szczeblu makro- i mikroekonomicznym w warunkach otwartej gospodarki rynkowej. Powinien umieć znajdować materiały źródłowe z zakresu finansów i rachunkowości, rozumieć je oraz umieć je analizować. Absolwent powinien znać język obcy na poziomie biegłości B2 Europejskiego Systemu Opisu Kształcenia Językowego Rady Europy oraz umieć posługiwać się językiem specjalistycznym z zakresu finansów i rachunkowości. Absolwent powinien być przygotowany do podjęcia pracy w instytucjach finansowych i niefinansowych na pomocniczych stanowiskach. Absolwent powinien być przygotowany do podjęcia studiów drugiego stopnia.

##### III. RAMOWE TREŚCI KSZTAŁCENIA

###### III.1 GRUPY TREŚCI KSZTAŁCENIA, MINIMALNA LICZBA GODZIN ZAJĘĆ ZORGANIZOWANYCH ORAZ MINIMALNA LICZBA PUNKTÓW ECTS

	<b>godziny</b>	<b>ECTS</b>
A. GRUPA TREŚCI PODSTAWOWYCH	300	40
B. GRUPA TREŚCI KIERUNKOWYCH	300	40
<b>Razem</b>	<b>600</b>	<b>80</b>

###### III.2 SKŁADNIKI TREŚCI KSZTAŁCENIA W GRUPACH, MINIMALNA LICZBA GODZIN ZAJĘĆ ZORGANIZOWANYCH ORAZ MINIMALNA LICZBA PUNKTÓW ECTS

	<b>godziny</b>	<b>ECTS</b>
<b>A. GRUPA TREŚCI PODSTAWOWYCH</b>	<b>300</b>	<b>40</b>
<b>Treści kształcenia w zakresie:</b>		
1. Matematyki	30	
2. Statystyki	30	
3. Prawa	30	
4. Ekonometrii	30	
5. Rachunkowości	45	
6. Finansów	45	
7. Mikroekonomii	45	
8. Makroekonomii	45	
<b>B. GRUPA TREŚCI KIERUNKOWYCH</b>	<b>300</b>	<b>40</b>
<b>Treści kształcenia w zakresie:</b>		
1. Matematyki finansowej		
2. Analizy finansowej		
3. Rachunkowości finansowej		
4. Rynków finansowych		
5. Finansów publicznych		
6. Finansów przedsiębiorstwa		
7. Bankowości		
8. Ubezpieczeń		

### III.3 WYSZCZEGÓLNIENIE TREŚCI I EFEKTÓW KSZTAŁCENIA

#### A. GRUPA TREŚCI PODSTAWOWYCH

##### 1. Kształcenie w zakresie matematyki

*Treści kształcenia:* Rachunek macierzowy. Wyznaczniki. Liniowa zależność i niezależność wektorów. Rząd macierzy. Rozwiązywanie układów równań i nierówności liniowych. Ciągi i szeregi liczbowe. Badanie przebiegu funkcji. Ekstrema lokalne i globalne. Elementy rachunku różniczkowego i całkowego. Elementy rachunku prawdopodobieństwa. Zmienne losowe. Rozkład normalny. Rozkład wykładniczy. Rozkład dwumianowy. Rozkład Poissona. Prawdopodobieństwo zdarzeń. Dwuwymiarowa zmienna losowa o rozkładzie normalnym. Zmienne losowe nieskorelowane. Zmienne losowe niezależne. Wariancja sumy dwóch zmiennych losowych o tym samym rozkładzie.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* posługiwanie się rachunkiem macierzowym; rozwiązywania układów równań liniowych; wyznaczania ekstremów lokalnych i globalnych funkcji; wyznaczania ekstremum funkcji dwóch zmiennych; określania prawdopodobieństwa rozkładu zmiennych losowych – skokowych i ciągłych jednowymiarowych.

##### 2. Kształcenie w zakresie statystyki

*Treści kształcenia:* Metody analizy rozkładu cechy. Elementy wnioskowania statystycznego. Próba losowa i rozkłady statystyk z próby. Estymatory i estymacja przedziałowa. Hipotezy statystyczne i ich weryfikacja. Testy istotności i test zgodności. Badanie zależności cech. Model regresji liniowej. Weryfikacja i wnioskowanie w modelu regresji liniowej. Analiza szeregów czasowych, wyznaczanie trendu i sezonowości, prognozowanie, indeksy statystyczne.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* czytania i przetwarzania danych statystycznych; stosowania estymatorów oraz weryfikowania hipotez parametrycznych i nieparametrycznych; konstruowania modeli regresji; stosowania modeli regresji w ekonomii.

### **3. Kształcenie w zakresie podstaw prawa**

*Treści kształcenia:* Prawo a inne systemy normatywne. Współczesne systemy prawa. Norma prawna a przepis prawny. Stosunki prawne. Zdarzenia prawne. Prawo podmiotowe. Stosowanie prawa. Wykładnia prawa. Luki w prawie. Domniemania. Kolizja norm. Źródła prawa – konstytucja, ustawy, kodeksy, umowy międzynarodowe, rozporządzenia, akty prawa miejscowego, akty normatywne wewnętrzne, akty normatywne szczególne. Źródła prawa Unii Europejskiej – rozporządzenia, dyrektywy, decyzje, zalecenia, opinie. Elementy prawa konstytucyjnego, administracyjnego, karnego, cywilnego (prawo rzeczowe, zobowiązaniowe, spadkowe), handlowego i pracy (stosunek pracy, umowa o pracę).

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zasad funkcjonowania systemu prawa; poruszania się w obowiązujących przepisach prawa; rozumienia przepisów prawnych; rozumienia podstawowych rozwiązań prawnych w zakresie prawa konstytucyjnego, administracyjnego, karnego, cywilnego, handlowego i pracy; odnoszenia przepisów prawnych do praktyki gospodarczej; rozumienia konsekwencji naruszenia prawa.

### **4. Kształcenie w zakresie ekonometrii**

*Treści kształcenia:* Przepływy międzygałęziowe – równania bilansowe, model Leontiewa, prognozy. Optymalizacja liniowa – modelowanie problemów decyzyjnych, zadania programowania liniowego, metoda simpleksowa. Modele ekonometryczne jednorównaniowe – dobór zmiennych do modelu, estymacja, weryfikacja, identyfikacja. Predykcja ekonometryczna.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* określania zależności między produkcją końcową a globalną; interpretowania elementów macierzy przepływów i macierzy Leontiewa; prognozowania na podstawie przepływów międzygałęziowych; doboru zmiennych do modelu ekonometrycznego; doboru metod estymacji; weryfikowania wyników badań ekonometrycznych; interpretowania modeli przyczynowo-skutkowych; prognozowania i szacowania błędów prognozy.

### **5. Kształcenie w zakresie rachunkowości**

*Treści kształcenia:* System rachunkowości – jego funkcje. Zasady rachunkowości. Plan kont. Ewidencja analityczna i syntetyczna. Metoda bilansowa. Rachunek majątku i kapitału. Klasyfikacja aktywów i pasywów. Operacje ekwiwalentne i wynikowe. Wynik finansowy – rozliczenie. Charakterystyka sprawozdań finansowych – bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym. Elementy rachunkowości zarządczej. Elementy rachunku kosztów.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zasad rachunkowości; rozumienia zasad księgowania i sporządzania sprawozdań finansowych; rozpoznawania pozycji sprawozdań finansowych; rozumienia roli rachunkowości w zarządzaniu jednostką gospodarczą.

### **6. Kształcenie w zakresie finansów**

*Treści kształcenia:* Istota i funkcje finansów. Systematyka zjawisk finansowych – funkcjonalna i podmiotowa. Kreacja, funkcje i rodzaje pieniądza. Rola finansów w tworzeniu, wymianie i podziale produktu społecznego – procesy rzeczowe i pieniężne, finanse sfery realnej, autonomiczna sfera finansów, rachunki strumieni finansowych, tablice przepływów finansowych. Polityka finansowa i jej funkcje – treść polityki finansowej oraz jej funkcja stabilizacyjna, alokacyjna i redystrybucyjna. Finanse publiczne – struktura sektora, dochody i wydatki publiczne, budżet i jego instrumenty oddziaływania na gospodarkę, finanse samorządu terytorialnego, deficyt budżetowy i dług publiczny. Finanse Unii Europejskiej – budżet Unii Europejskiej, Unia Gospodarcza i Walutowa. System bankowy – zadania,

funkcje, podmioty. Giełda i jej znaczenie w gospodarce. Finanse ubezpieczeń społecznych i gospodarczych – zasady działalności ubezpieczeniowej, klasyfikacja ubezpieczeń, gospodarka finansowa zakładów ubezpieczeń. Finanse przedsiębiorstw – teoria trzech soczewek.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zasad funkcjonowania instytucji kształtujących gospodarkę finansami; rozpoznawania i oceny zjawisk finansowych zachodzących w gospodarce i podmiotach gospodarczych; rozumienia zasad i celów kształtowania parametrów finansowych.

### **7. Kształcenie w zakresie mikroekonomii**

*Treści kształcenia:* Uczestnicy życia gospodarczego. Wybór ekonomiczny – potrzeby i zasoby, krzywa możliwości produkcyjnych. Model rynku doskonale konkurencyjnego – determinanty popytu i podaży, równowaga rynku, wolny rynek a kontrola cen, podatki a wyznaczanie równowagi. Reakcja popytu na zmiany cen i dochodu – elastyczność cenowa i dochodowa popytu. Teoria wyboru konsumenta – ograniczenie budżetowe, użyteczność całkowita i krańcowa, racjonalność postępowania, krzywe obojętności, krańcowa stopa substytucji dóbr, dynamiczna teoria konsumpcji. Wybór w warunkach niepełnej informacji – ryzyko w działalności gospodarczej, użyteczność oczekiwana, pomiar ryzyka, równowaga na rynku aktywów ryzykownych. Przedsiębiorstwo w gospodarce – organizacja i wielkość przedsiębiorstwa, składniki i rodzaje kosztów oraz przychodów. Krótkookresowa i długookresowa funkcja produkcji. Teoria równowagi ogólnej – prawo Walrasa, model pajęczyny, optimum Pareto. Równowaga przedsiębiorstwa i rynku w modelu konkurencji doskonałej – decyzje przedsiębiorcy, krótkookresowa krzywa podaży, równowaga rynku. Monopol – równowaga krótko- i długookresowa. Równowaga przedsiębiorstwa w modelu konkurencji monopolistycznej – konkurencja monopolistyczna, równowaga krótko- i długookresowa. Modele duopolu/oligopolu – przywództwo cenowe i ilościowe, równowaga Cournota, bariery wejścia i wyjścia. Teoria gier – zachowania strategiczne, równowaga Nasha, gry powtarzalne i sekwencyjne, logika zachowań kolektywnych. Rynek pracy – popyt na czynniki produkcji, gospodarstwo domowe jako dostawca pracy, podaż pracy w modelu konsumpcja–czas wolny, równowaga na rynku pracy. Rynek kapitału i ziemi. Zawodność rynku – asymetria informacyjna, efekty zewnętrzne, dobra publiczne.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zjawisk mikroekonomicznych; stosowania wiedzy z zakresu mikroekonomii w praktyce gospodarczej; rozumienia ekonomii jednostek gospodarczych i gospodarstw domowych.

### **8. Kształcenie w zakresie makroekonomii**

*Treści kształcenia:* Gospodarka zamknięta i otwarta. Produkt narodowy brutto a produkt krajowy brutto. Oszczędności i inwestycje. Podatki bezpośrednie i pośrednie, wydatki realne i transferowe, równowaga i nierównowaga budżetowa, wielkości kształtujące stan budżetu, wysokość stóp podatkowych a dochód fiskalny. Model klasyczny – prawo Say'a, dostosowania cenowe, równowaga rynku pracy, bezrobocie, równowaga oszczędności i inwestycji, krzywa zagregowanej podaży. Model popytowy prosty – popytowe determinanty zagregowanej produkcji, krzywa globalnego popytu, dostosowania ilościowe, inwestycje a oszczędności. Model popytowy z państwem – wydatki państwa i podatki netto, popyt państwa na dobra i usługi, inwestycje, oszczędności, polityka budżetowa, dług publiczny i deficyt budżetowy, koszty obsługi długu, polityka fiskalna. Model popytowy z państwem i handlem zagranicznym – korzyści z wymiany międzynarodowej, cła, bilans handlowy, eksport netto, import a zatrudnienie. Cykl koniunkturalny klasyczny – cztery fazy cyklu, współczesny dwufazowy obraz cyklu, punkty zwrotne cyklu. Rodzaje i stopa bezrobocia. Koncepcje inflacji, krzywa Philipsa. Keynesowska funkcja konsumpcji, konsumpcja ukierunkowana na przyszłość, wyznaczanie ceny najmu kapitału, funkcja inwestycji. Czynniki wzrostu gospodarczego, model wzrostu Solowa.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zjawisk makroekonomicznych; rozumienia wzajemnych powiązań oraz zależności między zjawiskami makroekonomicznymi; analizowania procesów makroekonomicznych, ich rozpoznania i oceny.

## **B. GRUPA TREŚCI KIERUNKOWYCH**

### **1. Kształcenie w zakresie matematyki finansowej**

*Treści kształcenia:* Stopy procentowe – pojęcie, rodzaje. Stopa zwrotu. Wartość pieniądza w czasie – przyszła i obecna. Kapitalizacja prosta, złożona i ciągła. Dyskontowanie. Rachunek rent – wartość przyszła i obecna. Kredyty – schematy spłaty, koszt kredytu, rzeczywista stopa procentowa kredytu. Wycena instrumentów dłużnych metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Składki jednorazowe netto i składki bieżące w ubezpieczeniach na życie.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* posługiwania się podstawowymi narzędziami wartości pieniądza w czasie; wyznaczania wartości obecnej i przyszłej strumieni rat płatności – kredytów, Indywidualnych Kont Emerytalnych; analizowania kredytów – interpretowania, różnymi metodami, ekonomicznych i finansowych wyników.

### **2. Kształcenie w zakresie analizy finansowej**

*Treści kształcenia:* Analiza finansowa i jej rola w procesie zarządzania jednostką gospodarczą – metody analizy. Źródła informacji wykorzystywane w analizie. Wstępna analiza sprawozdań finansowych – bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, rachunku środków pieniężnych, zestawienia zmian w kapitale własnym. Ocena kondycji finansowej na podstawie analizy wskaźnikowej – wskaźniki: płynności, aktywności (rotacji), stopnia zadłużenia, możliwości obsługi długu i rentowności. System dekompozycji wskaźników, piramida Du`Ponta. Próg rentowności. Ocena struktury i kosztu kapitałów. Ocena jednostki gospodarczej na podstawie wartości dodanej. Wycena jednostki gospodarczej. Systemy i sposoby oceny pogarszającej się sytuacji finansowej jednostki gospodarczej – systemy wczesnego ostrzegania, analiza dyskryminacyjna. Systemy rankingowe i ratingowe. Metody oceny projektów inwestycyjnych.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* pozyskiwania danych do sporządzania analiz finansowych; wykonywania analiz finansowych; oceny kondycji finansowej jednostek gospodarczych na podstawie sprawozdawczości; określania struktury źródeł finansowania i ich kosztów; wyceniania wartości jednostek gospodarczych; identyfikowania jednostek gospodarczych, którym grozi upadłość; sporządzania i analizy ocen rankingowych i ratingowych; oceniania projektów inwestycyjnych.

### **3. Kształcenie w zakresie rachunkowości finansowej**

*Treści kształcenia:* Koncepcje i zasady rachunkowości finansowej. Harmonizacja i standaryzacja rachunkowości – międzynarodowe normy i wzorce. Zasady wyceny bieżącej i wyceny bilansowej aktywów i pasywów – przeszacowania, odpisy aktualizujące. Szczegółowe problemy wyceny, ewidencji i sprawozdawczości aktywów trwałych i obrotowych – aktywa operacyjne (wartości niematerialne i prawne, środki trwałe, środki trwałe w budowie, leasing, zapasy, należności, rozliczenia międzyokresowe) i aktywa inwestycyjne (instrumenty finansowe, nieruchomości i ruchomości, należności finansowe). Zobowiązania finansowe oraz rezerwy bilansowe i pozabilansowe. Kapitał własny. Przychody i koszty. Rodzaje wyników finansowych. Prowadzenie ksiąg rachunkowych. Skonsolidowana sprawozdawczość finansowa. Obowiązki sprawozdawcze przedsiębiorstwa.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zasad i standardów rachunkowości; wyceniania pozycji sprawozdawczych; rozumienia zawartości poszczególnych pozycji sprawozdawczości i powiązań między nimi; sporządzania sprawozdawczości finansowej, w tym skonsolidowanej; wywiązywania się z obowiązków sprawozdawczych.

#### **4. Kształcenie w zakresie rynków finansowych**

*Treści kształcenia:* Systematyka rynków finansowych – rynek pieniężny i kapitałowy, rynek międzybankowy i pozabankowy, rynek transakcji natychmiastowych, rynek terminowy, rynek pierwotny i wtórny. Rynek depozytowy i kredytowy – banki jako podmioty rynku depozytowego i kredytowego, instrumenty rynku depozytowego i kredytowego, rynek lokat międzybankowych. Rynek krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych – bony skarbowe, bony pieniężne, komercyjne papiery wartościowe. Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych, funkcje banków w organizacji i przeprowadzaniu emisji. Rynek długoterminowych dłużnych papierów wartościowych – emitenci, rodzaje i mechanizm emisji długoterminowych dłużnych papierów wartościowych. Rynek akcji – definicja i rodzaje akcji, Giełda Papierów Wartościowych, Centralna Tabela Ofert, wprowadzanie akcji spółek do obrotu publicznego. Rynek instrumentów pochodnych – transakcje natychmiastowe a terminowe, giełdowe i pozagiełdowe instrumenty pochodne, funkcje instrumentów pochodnych. Rynek walutowy – waluty obce a dewizy, pozycja walutowa a pozycja płynności, transakcje walutowe, reguły obowiązujące na rynkach walutowych, obroty na polskim i światowym rynku walutowym.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia i stosowania instrumentów finansowych; rozumienia funkcjonowania rynków finansowych; rozumienia zadań instytucji finansowych na rynkach finansowych; rozumienia mechanizmu emisji dłużnych papierów wartościowych; dokonywania analizy rentowności inwestycji w dłużne papiery wartościowe; rozumienia zasad wprowadzania akcji do obrotu giełdowego oraz regulowanego obrotu pozagiełdowego; rozpoznawania i oceny wydarzeń na rynkach finansowych.

#### **5. Kształcenie w zakresie finansów publicznych**

*Treści kształcenia:* Charakterystyka finansów publicznych – pojęcie, funkcje, elementy teorii wyboru publicznego, dobra i usługi publiczne, przedsiębiorstwa publiczne. System i struktura finansów publicznych – bilans sektora publicznego, budżet a skarb państwa, budżet a fundusze parabudżetowe, budżet a jednostki gospodarki pozabudżetowej. Finanse państwa i samorządu terytorialnego – pionowy podział wydatków i dochodów publicznych, przesłanki i metody zasilania zewnętrznego budżetów samorządowych, kryteria podziału terytorialnego państwowych dotacji ogólnych, dotacje celowe. System funduszy parabudżetowych – pojęcie, cechy szczególne, zalety, wady. Zasady klasyfikacji oraz procedury budżetowe – budżety roczne i kilkuletnie programy finansowe, zasady wykonywania budżetów, dyscyplina finansowo-budżetowa, kontrola finansowa. Równowaga finansowo-budżetowa – przyczyny i skutki deficytów, pojęcie i rodzaje długu publicznego, struktura zadłużenia. Wydatki publiczne – tendencja stałego wzrostu (prawo Wagnera), prawo Wagnera versus prawo Laffera, kryteria klasyfikacji, przesłanki i kierunki wydatków publicznych. Wydatki publiczne a polityka gospodarcza – inwestycje publiczne, system zamówień publicznych, partnerstwo publiczno-prywatne, pomoc publiczna dla przedsiębiorców. Wydatki publiczne a polityka społeczna – zabezpieczenie społeczne, ubezpieczenia społeczne, świadczenia społeczne, usługi społeczne, problematyka inwestycji w człowieka, rola trzeciego sektora w finansowaniu zadań społecznie użytecznych. Dochody publiczne – dochody z majątku publicznego, daniny publiczne, elementy konstrukcji podatku, klasyfikacje podatków. Zasady podatkowe – fiskalne, ekonomiczne, społeczne oraz techniczne. Problem sprawiedliwości podatkowej a progresja w opodatkowaniu dochodów osobistych. Liniowy podatek dochodowy. Opodatkowanie majątku. Podatki bezpośrednie i pośrednie – formy, znaczenie, kierunki ewolucji oraz zalety i wady. Uchylenie się od podatków – przyczyny i formy, szara strefa podatkowa, oazy (raje) podatkowe, walka z przestępczością podatkową.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zasad funkcjonowania finansów państwa i samorządu terytorialnego; rozumienia fiskalnych instrumentów kształtowania polityki społecznej i gospodarczej; rozumienia wpływu zmian dochodów i wydatków

publicznych na rozwój gospodarczy oraz poziom zaspokajania potrzeb społecznych; dostrzegania zagrożeń wynikających z braku równowagi finansowo-budżetowej i zadłużenia podmiotów sektora publicznego.

## **6. Kształcenie w zakresie finansów przedsiębiorstwa**

*Treści kształcenia:* Źródła kapitału w przedsiębiorstwie – podział zysku, emitowane papiery wartościowe, rynek pierwotny i wtórny. Ryzyko w decyzjach finansowych a uzyskiwane dochody – stopa zwrotu oczekiwana przez inwestorów a koszt kapitału w przedsiębiorstwie, koszt kapitału obcego i własnego, model wyceny aktywów kapitałowych, współczynnik beta, średni ważony koszt kapitału. Strategie finansowania majątku – kapitał obrotowy netto, cykl operacyjny i konwersji gotówki, zarządzanie środkami pieniężnymi, zarządzanie należnościami, krótkoterminowe źródła finansowania przedsiębiorstwa. Struktura kapitału a wartość firmy – teorie struktury kapitału, korzyści podatkowe a ryzyko, koszty bankructwa, teoria hierarchii źródeł finansowania. Decyzje inwestycyjne – szacowanie przyszłych operacyjnych przepływów pieniężnych, zaktualizowana wartość netto, wewnętrzna stopa zwrotu. Ryzyko w działalności przedsiębiorstwa: operacyjne i finansowe oraz walutowe w transakcjach zagranicznych.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* podejmowania decyzji bieżących i strategicznych w przedsiębiorstwie; rozumienia występowania ryzyka w działalności przedsiębiorstwa i jego otoczeniu; zarządzania składnikami majątku przedsiębiorstwa; pozyskiwania źródeł finansowania przedsiębiorstwa; analizowania decyzji zarządczych.

## **7. Kształcenie w zakresie bankowości**

*Treści kształcenia:* System bankowy – instytucje centralne i rodzaje banków oraz podstawy instytucjonalno-prawne ich funkcjonowania. Bank centralny – organizacja, cele, instrumenty polityki pieniężnej. Nadzór bankowy – organizacja, cele, regulacje nadzorcze. Systemy gwarantowania depozytów – organizacja, cele, zasady gwarancji. Strategie rozwoju i zarządzania w bankach – znaczenie segmentacji, kalkulacja dochodowości klientów, podstawy kalkulacji finansowych. Marketing bankowy – strategie marketingowe banków. Oferta produktów i usług bankowych – w podziale na segmenty i rodzaje instrumentów. Zastosowanie nowoczesnych systemów informatycznych i technologicznych w bankowości – zdalne kanały dystrybucji, produkty i usługi bankowości elektronicznej. Ryzyko w bankowości elektronicznej, ryzyko operacyjne – pojęcie, klasyfikacja, metody analizy i ograniczania. Ryzyko stopy procentowej i walutowej – pojęcie, klasyfikacja, metody analizy i ograniczania. Ryzyko kredytowe – pojęcie, podział na indywidualne i portfelowe, metody oceny zdolności kredytowej i zarządzania. Zastosowanie instrumentów pochodnych do zabezpieczania ryzyka bankowego. Dokumenty Komitetu Bazylejskiego w zakresie zarządzania ryzykiem, Nowa Umowa Kapitałowa. Elementy sprawozdawczości bankowej. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej banku.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zasad funkcjonowania systemu bankowego; rozumienia zasad działania instytucji centralnych regulujących sektor bankowy; oceny wpływu sektora bankowego na sytuację makroekonomiczną; oceny wpływu stabilności systemu finansowego na działalność bankową; rozumienia zasad i metod zarządzania bankiem; konstruowania oferty produktowo-usługowej; rozumienia zasad kalkulacji instrumentów bankowych; identyfikowania, analizowania i zarządzania ryzykiem bankowym; oceniania sytuacji ekonomiczno-finansowej banków.

## **8. Kształcenie w zakresie ubezpieczeń**

*Treści kształcenia:* Definicje i cechy ubezpieczeń. Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne. Funkcje i znaczenie ubezpieczeń w gospodarce. Otoczenie instytucjonalne ubezpieczeń – podstawy prawne, koncesje, nadzór. Zasady funkcjonowania ubezpieczeń gospodarczych – elementy stosunku ubezpieczenia, umowa ubezpieczenia, gospodarka finansowa, działalność marketingowa, zarządzanie ryzykiem. Formy ubezpieczeń, produkty ubezpieczeniowe.

Ubezpieczenia na życie. Otwarte Fundusze Emerytalne. Rozwój polskiego rynku ubezpieczeń na tle rynku międzynarodowego.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia zasad prowadzenia działalności ubezpieczeniowej; tworzenia oferty ubezpieczeniowej i jej oceny; wykorzystywania prawa w działalności ubezpieczeniowej.

#### **IV. PRAKTYKI**

Praktyki powinny trwać krócej niż 4 tygodnie.

Zasady i formę odbywania praktyk ustala jednostka uczelni prowadząca kształcenie.

#### **V. INNE WYMAGANIA**

1. Programy nauczania powinny przewidywać zajęcia z zakresu wychowania fizycznego – w wymiarze 60 godzin, którym można przypisać do 2 punktów ECTS; języków obcych – w wymiarze 120 godzin, którym należy przypisać 5 punktów ECTS; technologii informacyjnej – w wymiarze 30 godzin, którym należy przypisać 2 punkty ECTS. Treści kształcenia w zakresie technologii informacyjnej: podstawy technik informatycznych, przetwarzanie tekstów, arkusze kalkulacyjne, bazy danych, grafika menedżerska i/lub prezentacyjna, usługi w sieciach informatycznych, pozyskiwanie i przetwarzanie informacji – powinny stanowić co najmniej odpowiednio dobrany podzbiór informacji zawartych w modułach wymaganych do uzyskania Europejskiego Certyfikatu Umiejętności Komputerowych (ECDL – European Computer Driving Licence).
2. Programy nauczania powinny obejmować treści humanistyczne w wymiarze nie mniejszym niż 60 godzin, którym należy przypisać nie mniej niż 3 punkty ECTS.
3. Programy nauczania powinny przewidywać zajęcia z zakresu ochrony własności intelektualnej.
4. Przynajmniej 40% zajęć powinny stanowić seminaria lub ćwiczenia.
5. Za przygotowanie do egzaminu dyplomowego (w tym za przygotowanie pracy dyplomowej, jeśli przewiduje ją program nauczania) student otrzymuje 10 punktów ECTS.

## B. STUDIA DRUGIEGO STOPNIA

### I. WYMAGANIA OGÓLNE

Studia drugiego stopnia trwają nie krócej niż 4 semestry. Liczba godzin zajęć nie powinna być mniejsza niż 800. Liczba punktów ECTS nie powinna być mniejsza niż 120.

### II. KWALIFIKACJE ABSOLWENTA

Absolwent powinien posiadać zaawansowaną – w stosunku do studiów pierwszego stopnia – wiedzę z zakresu finansów i rachunkowości. Powinien rozumieć występowanie zjawiska ryzyka na rynku finansowym i globalnym oraz umieć nim zarządzać. Powinien umieć przeprowadzać analizy finansowe oraz fundamentalne i wyciągać z nich właściwe wnioski. Powinien być przygotowany do podejmowania decyzji o charakterze finansowym oraz prowadzenia działalności doradczej. Absolwent powinien być przygotowany do pracy w instytucjach finansowych i niefinansowych. Absolwent powinien mieć wpojone nawyki ustawicznego kształcenia i rozwoju zawodowego oraz powinien być przygotowany do kontynuacji edukacji na studiach trzeciego stopnia (doktoranckich).

### III. RAMOWE TREŚCI KSZTAŁCENIA

#### III.1 GRUPY TREŚCI KSZTAŁCENIA, MINIMALNA LICZBA GODZIN ZAJĘĆ ZORGANIZOWANYCH ORAZ MINIMALNA LICZBA PUNKTÓW ECTS

	<b>godziny</b>	<b>ECTS</b>
A. GRUPA TREŚCI PODSTAWOWYCH	105	14
B. GRUPA TREŚCI KIERUNKOWYCH	135	19
<b>Razem</b>	<b>240</b>	<b>33</b>

#### III.2 SKŁADNIKI TREŚCI KSZTAŁCENIA W GRUPACH, MINIMALNA LICZBA GODZIN ZAJĘĆ ZORGANIZOWANYCH ORAZ MINIMALNA LICZBA PUNKTÓW ECTS

	<b>godziny</b>	<b>ECTS</b>
<b>A. GRUPA TREŚCI PODSTAWOWYCH</b> <b>Treści kształcenia w zakresie:</b>	<b>105</b>	<b>14</b>
1. Polityki pieniężnej	30	
2. Rachunkowości zarządczej	30	
3. Portfela inwestycyjnego	45	
<b>B. GRUPA TREŚCI KIERUNKOWYCH</b> <b>Treści kształcenia w zakresie:</b>	<b>135</b>	<b>19</b>
1. Prawa finansowego		
2. Rachunku kosztów		
3. Standardów sprawozdawczości finansowej		
4. Zarządzania instytucjami kredytowymi		

### III.3 WYSZCZEGÓLNIENIE TREŚCI I EFEKTÓW KSZTAŁCENIA

#### A. GRUPA TREŚCI PODSTAWOWYCH

##### 1. Kształcenie w zakresie polityki pieniężnej

*Treści kształcenia:* Pieniądz i bank centralny. Popyt na pieniądz. Pojęcie i definicje podaży pieniądza. Mechanizmy kreacji podaży (zasobów) pieniądza. Procesy pieniężne w gospodarce otwartej. Inflacja a wzrost gospodarczy. Stabilność systemu finansowego a polityka pieniężna. Transmisja impulsów monetarnych. Cele polityki pieniężnej – strategiczne, pośrednie i operacyjne. Strategie polityki pieniężnej. Instrumenty polityki pieniężnej – pośrednie (operacje otwartego rynku, stopy procentowe) i bezpośrednie (rezerwa obowiązkowa). Polityka pieniężna w modelu IS-LM-BP. Polityka pieniężna w Polsce. Polityka pieniężna Europejskiego Banku Centralnego. Integracja monetarna w Unii Europejskiej.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia mechanizmów kształtowania podaży i popytu na pieniądz, kreacji pieniądza oraz krążenia pieniądza w gospodarce; rozumienia zagadnień inflacji i czynników ją kształtujących; rozumienia zależności między polityką pieniężną a polityką makroekonomiczną; rozumienia instrumentów polityki pieniężnej i ich wpływu na sytuację monetarną i gospodarczą.

##### 2. Kształcenie w zakresie rachunkowości zarządczej

*Treści kształcenia:* Pojęcie i funkcje rachunkowości zarządczej. Informacje kosztowe w podejmowaniu decyzji krótkoterminowych i długoterminowych. Wpływ zarządzania kosztami na wyniki finansowe jednostek gospodarczych. Budżetowa metoda zarządzania. Rachunkowość ośrodków odpowiedzialności – ocena efektywności działania. Zrównoważona karta osiągnięć.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* analizowania wpływu kosztów na efektywność funkcjonowania jednostek gospodarczych; wyciągania wniosków z informacji zarządczych; podejmowania decyzji menedżerskich; planowania w jednostkach gospodarczych.

##### 3. Kształcenie w zakresie portfela inwestycyjnego

*Treści kształcenia:* Rodzaje inwestycji finansowych. Metody analizy ryzyka i dochodowości: akcji, obligacji, obligacji zamiennych i pochodnych papierów wartościowych. Metody wyceny papierów wartościowych. Zarządzanie ryzykiem portfeli inwestycyjnych. Ilościowe i jakościowe zasady dywersyfikacji portfela inwestycyjnego. Konstrukcja portfela akcji. Zarządzanie portfelem akcji. Konstrukcja portfela obligacji. Zarządzanie portfelem obligacji. Wykorzystanie analizy okresowej i analizy wypukłości do uodpornienia portfela obligacji na ryzyko stóp procentowych. Portfele mieszane akcji, obligacji i pochodnych papierów wartościowych. Analiza portfela kredytowego. Zarządzanie portfelem kredytowym. Metody analizy efektywności portfela inwestycyjnego. Zabezpieczanie wartości portfela inwestycyjnego za pomocą instrumentów pochodnych.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* specyfikowania ryzyka inwestycyjnego; analizy ryzyka, zarządzania ryzykiem oraz oceny stabilności ryzyka inwestycyjnego; ograniczania i dywersyfikacji ryzyka inwestycyjnego; konstruowania portfeli inwestycyjnych w określonych warunkach i przy wybranych kryteriach optymalizacji w zakresie zysku i ryzyka; oceny ryzyka kredytowego; wykorzystywania procedur ograniczających ryzyko portfela kredytowego.

#### B. GRUPA TREŚCI KIERUNKOWYCH

##### 1. Kształcenie w zakresie prawa finansowego

*Treści kształcenia:* Prawo finansowe w systemie prawa. Instytucje prawa finansowego. Prawne podstawy funkcjonowania systemu bankowego – banku centralnego, nadzoru

bankowego, systemu gwarantowania depozytów, banków państwowych, spółek akcyjnych, banków spółdzielczych, instytucji kredytowych. Czynności bankowe – pojęcie i klasyfikacja, czynności bankowe sensu largo. Prawne podstawy wybranych produktów i usług bankowych – rachunek bankowy, pożyczka bankowa, kredyt, gwarancja, akredytywa, elektroniczne instrumenty płatnicze. Zabezpieczenia wiarygodności bankowych – rzeczowe, obligacyjne, weksle. Bankowy tytuł egzekucyjny. Szczególne prawa i obowiązki banków. Prawne podstawy działalności ubezpieczeniowej – nadzoru ubezpieczeniowego, funduszu gwarancyjnego, rzeczownika ubezpieczonych, zakładów ubezpieczeń, towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, pośredników ubezpieczeniowych, agentów ubezpieczeniowych i brokerów. Rodzaje i klasyfikacja ubezpieczeń – ubezpieczenia majątkowe i osobowe, ubezpieczenia dobrowolne i obowiązkowe. Umowa ubezpieczenia – strony umowy, ogólne warunki umów, regulaminy, wzory umów, zdarzenia losowe, ryzyka ubezpieczeniowe, prawa i obowiązki stron umowy ubezpieczenia, zawarcie umowy, zmiana i odstąpienie od umowy ubezpieczenia. Elementy prawa dewizowego. Elementy prawa podatkowego. Elementy prawa e-finansów – zasady zawierania umów i płatności na odległość, podpis elektroniczny, ochrona klienta instytucji finansowych, ochrona programów komputerowych i baz danych.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozumienia podstaw prawnych funkcjonowania instytucji finansowych; analizowania i oceny umów związanych z prowadzeniem działalności instytucji finansowych; zabezpieczania prawnego przed ryzykiem na rynku finansowym; rozumienia prawnych aspektów prowadzenia e-biznesu; rozumienia konsekwencji naruszania przepisów prawa finansowego.

## **2. Kształcenie w zakresie rachunku kosztów**

*Treści kształcenia:* Pojęcie i funkcje rachunku kosztów. Klasyfikacja kosztów. Metody kalkulacji kosztów. Zasady ewidencji i rozliczania kosztów. Budżetowanie kosztów. Analiza kosztów. Wpływ rachunku kosztów na wyniki finansowe jednostki gospodarczej. Rachunek kosztów w jednostce gospodarczej – kosztów działania, kosztów produktu, kosztów klienta.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* rozróżniania kosztów i ich kalkulacji; rozumienia zasad ewidencjonowania, budżetowania i rozliczania kosztów; analizowania kosztów; określania wpływu kosztów na wyniki finansowe jednostki gospodarczej.

## **3. Kształcenie w zakresie standardów sprawozdawczości finansowej**

*Treści kształcenia:* Koncepcyjne założenia sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych. Ujęcie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Prezentacja instrumentów finansowych w sprawozdawczości. Utrata wartości aktywów. Prezentacja kapitałów własnych oraz zobowiązań. Sprawozdanie zmian w kapitale własnym. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego. Ujęcie przychodów.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z przyjętymi standardami; ujmowania aktywów rzeczowych i niematerialnych oraz instrumentów finansowych w sprawozdaniach; ujmowania kapitałów własnych i zobowiązań w sprawozdaniach; wyceny oraz ujmowania przychodów i kosztów w sprawozdawczości finansowej.

## **4. Kształcenie w zakresie zarządzania instytucjami kredytowymi**

*Treści kształcenia:* Funkcjonowanie instytucji kredytowych. Model współczesnego banku – struktura organizacyjna. Techniki menedżerskie w bankowości – benchmarking, zarządzanie menedżerskie, outsourcing, kalkulacja dochodowości klientów, kalkulacja ceny produktów i usług bankowych, kalkulacja dochodowości produktów bankowych. Elementy controllingu bankowego – rachunek efektywności, planowanie i budżetowanie banku. Strategie rozwoju banku, znaczenie segmentacji. Oferta produktów i usług bankowych według segmentów – klienci indywidualni, małe i średnie przedsiębiorstwa, przedsiębiorstwa korporacyjne, jednostki samorządu terytorialnego, rolnicy. Oferta produktów i usług bankowych według rodzajów instrumentów – kredyty: korporacyjne, konsumenckie, hipoteczne, mieszkaniowe,

sekurytyzacja i gwarancje. Bankowe kanały dystrybucji. Elementy marketingu bankowego. Integracja oferty bankowej z produktami i usługami oferowanymi przez inne podmioty rynku finansowego. Zarządzanie aktywami i pasywami na zlecenie. Zarządzanie aktywami i pasywami banku. Zarządzanie płynnością i wypłacalnością banku. Kapitał własny banku – struktura i koszt kapitału oraz zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, walutowym i kredytowym. Istota, rodzaje oraz metody szacowania i ograniczania różnych typów ryzyka. Metody pomiaru ryzyka według koncepcji Value at Risk. Wykorzystanie instrumentów pochodnych do zabezpieczania ryzyka bankowego: kredytowego, stopy procentowej, walutowego. Elementy rachunkowości bankowej. Elementy analizy i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej banku – bankowy plan kont, wstępna analiza sprawozdawczości finansowej, analiza wskaźnikowa, analiza dyskryminacyjna, ratingi, rankingi.

*Efekty kształcenia – umiejętności i kompetencje:* określania strategii i modelu funkcjonowania instytucji kredytowej; rozumienia zasad planowania i działalności bankowej; podejmowania decyzji menedżerskich w zakresie bieżącego funkcjonowania banku; rozumienia zasad kalkulacji finansowych; zarządzania ofertą produktowo-usługową banku i podejmowanym ryzykiem; oceny i ograniczania ryzyka bankowego; rozumienia zasad sprawozdawczości bankowej; oceny kondycji ekonomiczno-finansowej banku.

#### **IV. INNE WYMAGANIA**

1. Przynajmniej 40% zajęć powinny stanowić seminaria lub ćwiczenia.
2. Za przygotowanie pracy magisterskiej i przygotowanie do egzaminu dyplomowego student otrzymuje 20 punktów ECTS.