

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Sprawozdawczość wybranych podmiotów, PG_00154896						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2026/2027		
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie		Grupa zajęć		Grupa zajęć fakultatywnych Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	niestacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	3		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	5		Liczba punktów ECTS		8.0		
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	20.0	20.0	12.0	0.0	0.0	52
	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	52		30.0		118.0	200

Cel przedmiotu	<p>Banki:</p> <p>1.</p> <p>A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami rachunkowości prowadzonej w banku (z uwzględnieniem specyfiki tych instytucji).</p> <p>B. Wskazanie i omówienie regulacji prawnych dotyczących prowadzenia rachunkowości w banku.</p> <p>2.</p> <p>A. Przygotowanie studentów do zrozumienia podstawowych elementów bilansu.</p> <p>B. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami wyceny kategorii bilansowych według polskiego prawa bilansowego.</p> <p>C. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami wyceny ekspozycji kredytowych do bilansu.</p> <p>3.</p> <p>A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania bilansu banku wg norm krajowych.</p> <p>B. Omówienie różnic między bilansem banku a bilansem podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.</p> <p>4.</p> <p>A. Zapoznanie studentów z podstawowymi kategoriami kształtującymi wynik finansowy banku.</p> <p>B. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami ustalania wyniku finansowego banku.</p> <p>C. Omówienie różnic między wynikiem finansowym banku a wynikiem podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.</p> <p>5.</p> <p>A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania rachunku zysków i strat banku wg norm krajowych.</p> <p>B. Omówienie różnic między rachunkiem zysków i strat banku a rachunkiem zysków i strat podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.</p> <p>6.</p> <p>A. Zapoznanie studentów z podstawowymi różnicami w zasadach sporządzania bilansu i rachunku zysków i strat według polskiego i międzynarodowego prawa bilansowego.</p> <p>Ubezpieczyciele:</p> <p>1.</p> <p>A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami rachunkowości zakładów ubezpieczeń</p>
----------------	--

(z uwzględnieniem specyfiki tych instytucji).

B. Wskazanie i omówienie regulacji prawnych dotyczących prowadzenia rachunkowości zakładów ubezpieczeń

2.

A. Przygotowanie studentów do zrozumienia podstawowych elementów bilansu.

B. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami wyceny kategorii bilansowych według polskiego prawa bilansowego.

C. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i lokat.

3.

A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania bilansu według norm krajowych.

B. Omówienie różnic między bilansem zakładu ubezpieczeń a bilansem podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.

4.

A. Zapoznanie studentów z podstawowymi kategoriami kształtującymi wynik techniczny zakładu ubezpieczeń.

B. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami ustalania wyniku finansowego zakładu ubezpieczeń.

C. Omówienie różnic między wynikiem finansowym zakładu ubezpieczeń a wynikiem podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.

5.

A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania rachunku technicznego zakładu ubezpieczeń według norm krajowych.

B. Omówienie różnic między technicznym i ogólnym rachunkiem zysków i strat zakładu ubezpieczeń.

6.

A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania sprawozdań na potrzeby wypłacalności.

B. Omówienie różnic pomiędzy sprawozdawczością na potrzeby prawa bilansowego a sprawozdawczością na potrzeby wypłacalności.

Jednostki sektora finansów publicznych (JSP):

1.

A. Znajomość struktury podmiotowej sektora finansów publicznych.

B. Rozumienie zasad gospodarki wybranych rodzajów jednostek sektora finansów publicznych.

2.

A. Znajomość struktury normatywnej rachunkowości sektora publicznego.

B. Znajomość zakresu podmiotowego i przedmiotowego rachunkowości jednostek sektora finansów publicznych.

3.

A. Zapoznanie studentów z szczególnymi zasadami JSFP.

B. Znajomość struktury i treści polityki rachunkowości JSFP.

4.

A. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami wyceny i ewidencji składników bilansowych JSFP.

B. Zapoznanie studentów z zasadami ustalania wyniku finansowego JSFP.

5.

A. Zapoznanie studentów z zasadami sporządzania sprawozdań budżetowych.

B. Zapoznanie studentów z zasadami sporządzania sprawozdania finansowego.

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRL3_U01] Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz pozostałych nauk społecznych. Rozumie i umie wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie codziennej i czasopismach z zakresu finansów (z wyłączeniem czasopism naukowych). Prawidłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych.	Student: - potrafi wskazać regulacje prawne dotyczące prowadzenia rachunkowości w banku, - potrafi wskazać specyficzne zasady prowadzenia rachunkowości w banku, - rozumie podstawowe elementy bilansu banku sporządzanego według norm krajowych, - potrafi wskazać regulacje prawne dotyczące prowadzenia rachunkowości zakładów ubezpieczeń oraz specyficzne zasady prowadzenia rachunkowości takich instytucji, - rozumie podstawowe elementy bilansu zakładu ubezpieczeń, - potrafi wskazać zasady gospodarki wybranych rodzajów jednostek sektora finansów publicznych, - potrafi omówić strukturę normatywną rachunkowości sektora publicznego oraz wskazać zakres podmiotowy i przedmiotowy rachunkowości JSFP.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_W02] Ma zaawansowaną 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 zna: - podstawowe zasady prowadzenia rachunkowości w banku, z uwzględnieniem uregulowań krajowych i międzynarodowych, - podstawowe zasady prowadzenia rachunkowości zakładu ubezpieczeń, z uwzględnieniem uregulowań krajowych i międzynarodowych, - charakterystykę gospodarki finansowej jednostek sektora finansów publicznych oraz uregulowania prawne, zakres podmiotowy i przedmiotowy rachunkowości tych jednostek, - szczególne zasady rachunkowości jednostek budżetowych i ich politykę rachunkowości.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_W06] Zna zaawansowane metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania i analizy danych, właściwe dla nauki o zarządzaniu i jakości, pozwalające opisywać struktury i instytucje ekonomiczne oraz procesy w nich i między nimi zachodzące.	Student zna: - poszczególne grupy aktywów i pasywów banku oraz zasady ich wyceny bilansowej, - podstawowe zasady sporządzania bilansu banku według norm krajowych, - klasyfikację poszczególnych grup aktywów i pasywów zakładów ubezpieczeń oraz ich wyceny do bilansu, - zasady sporządzania bilansu zakładu ubezpieczeń według norm krajowych, - sprawozdawczość budżetową i finansową jednostek budżetowych.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_K01] Samodoskonalenie: - rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie - potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności - zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości - umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędów.	Student: - rozumie konieczność ciągłego uzupełniania i pogłębiania wiedzy z zakresu rachunkowości wybranych jednostek, - potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności związane ze sporządzaniem sprawozdań banków, zakładów ubezpieczeń oraz jednostek sektora finansów publicznych, - zachowuje otwartość na zmiany uregulowań prawnych dotyczących podatków.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego

	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRL3_U03] Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dyscyplin: nauki o zarządzaniu i jakości oraz ekonomia i finanse.	Student potrafi wskazać: - zasady wyceny kategorii bilansowych wg polskiego prawa bilansowego, w tym wyceny ekspozycji kredytowych, - podstawowe zasady wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i lokat - różnice pomiędzy bilansem zakładu ubezpieczeń a bilansem podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, - szczególne zasady JSFP oraz omówić specyfikę struktury i treści polityki rachunkowości tych podmiotów, - podstawowe zasady wyceny i ewidencji składników bilansowych JSFP oraz zasady ustalania wyniku finansowego JSFP.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_U05] Prawidłowo posługuje się systemami normatywnymi oraz wybranymi normami i regułami (prawnymi, zawodowymi, moralnymi) w celu rozwiązania zaawansowanych problemów z zakresu finansów i rachunkowości.	Student potrafi wskazać: - różnice pomiędzy bilansem i rachunkiem zysków i strat banku a bilansem i rachunkiem zysków i strat podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, - podstawowe kategorie kształtujące wynik finansowy banku oraz zastosować podstawowe zasady ustalania wyniku finansowego banku, - podstawowe kategorie kształtujące wynik techniczny zakładu ubezpieczeń oraz podstawowe zasady ustalania wyniku finansowego oraz wskazać różnice między wynikiem finansowym zakładu ubezpieczeń a wynikiem podmiotu gospodarczego prowadzącego działalność gospodarczą, - różnice między technicznym i ogólnym rachunkiem zysków i strat zakładu ubezpieczeń oraz wskazać podstawowe zasady sporządzania rachunku technicznego zakładu ubezpieczeń wg norm krajowych - podstawowe zasady sporządzania sprawozdań na potrzeby wypłacalności oraz omówić różnice pomiędzy sprawozdawczością na potrzeby prawa bilansowego a sprawozdawczością na potrzeby wypłacalności, - zasady sporządzania sprawozdań budżetowych oraz sprawozdania finansowego JSFP.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_K04] Uczciwość: - stosuje się do zasad etyki biznesu - szanuje prawo - jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów - prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.	Student: - prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu księgowego, - ma świadomość i rozumie potrzebę zachowywania się w życiu zawodowym w sposób etyczny i społecznie odpowiedzialny.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_K05] Odpowiedzialność: - dotrzymuje terminów - potrafi odpowiednio określić priorytety służące realizacji określonego przez siebie zadania - konsekwentnie dąży do celu - umie pracować systematycznie i samodzielnie - stosuje się do reguł i norm życia społecznego.	Student: - dotrzymuje terminów związanych z realizacją zadań na zajęciach, - umie pracować systematycznie i samodzielnie na zajęciach.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego

	Efekt kierunkowy		
	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu	
	[FiRL3_W07] Ma zaawansowaną 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: - kategorie kształtujące wynik finansowy w banku oraz zasady sporządzania rachunku zysków i strat według norm krajowych, - różnice między zasadami sporządzania rachunku zysków i strat banku według norm krajowych i międzynarodowych, - kategorie kształtujące wynik techniczny i ogólny zakładu ubezpieczeń oraz zasady sporządzania technicznego i ogólnego rachunku zysków i strat zakładu ubezpieczeń wg norm krajowych, - wycenę i ewidencję wybranych składników bilansowych w jednostkach budżetowych.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
Treści przedmiotu	<p>Banki (10h wykładów, 15h ćwiczeń):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podstawowe zasady prowadzenia rachunkowości w banku, z uwzględnieniem uregulowań krajowych i międzynarodowych. 2. Klasyfikacja poszczególnych grup aktywów i pasywów banku oraz ich wyceny do bilansu. 3. Zasady sporządzania bilansu banku według norm krajowych. Wskazanie różnic między bilansem banku a bilansem podmiotu gospodarczego. 4. Charakterystyka kategorii kształtujących wynik finansowy w banku. Wskazanie różnic między wynikiem finansowym banku a wynikiem finansowym podmiotu gospodarczego. 5. Zasady sporządzania rachunku zysków i strat według norm krajowych. 6. Podstawowe różnice między zasadami sporządzania bilansu i rachunku zysków i strat banku według norm krajowych i międzynarodowych. <p>Ubezpieczyciele (10h wykładów, 15h ćwiczeń):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podstawowe zasady prowadzenia rachunkowości zakładu ubezpieczeń, z uwzględnieniem uregulowań krajowych i międzynarodowych. 2. Klasyfikacja poszczególnych grup aktywów i pasywów zakładów ubezpieczeń oraz ich wyceny do bilansu. 3. Zasady sporządzania bilansu zakładu ubezpieczeń według norm krajowych. Wskazanie różnic między bilansem a bilansem podmiotu gospodarczego. 4. Charakterystyka kategorii kształtujących wynik techniczny i ogólny zakładu ubezpieczeń. Wskazanie różnic między wynikiem finansowym zakładu ubezpieczeń a wynikiem finansowym podmiotu gospodarczego. 5. Zasady sporządzania technicznego i ogólnego rachunku zysków i strat zakładu ubezpieczeń według norm krajowych. 6. Podstawowe zasady sporządzania sprawozdań na potrzeby wypłacalności (Dyrektywa Wypłacalność II, Ustawa o działalności ubezpieczeniowej). <p>Jednostki sektora finansów publicznych (10h wykładów, 15h ćwiczeń):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Charakterystyka gospodarki finansowej jednostek sektora finansów publicznych. 2. Uregulowania prawne, zakres podmiotowy i przedmiotowy rachunkowości jednostek sektora finansów publicznych. 3. Szczególne zasady rachunkowości jednostek budżetowych i ich polityka rachunkowości. 4. Wycena i ewidencja wybranych składników bilansowych w jednostkach budżetowych 5. Sprawozdawczość budżetowa i finansowa jednostek budżetowych. 		

Wymagania wstępne i dodatkowe	Znajomość rachunkowości finansowej i rachunku kosztów oraz zagadnień związanych ze sporządzaniem sprawozdań finansowych.		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Egzamin pisemny z zadaniami problemowymi i pytaniami testowymi. Szczegółowe warunki ustala prowadzący na początku semestru.	51.0%	100.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> 1. M. Iwanicz-Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, PWE, Warszawa 2021 2. Autorskie materiały dydaktyczne (wykładowe i ćwiczeniowe) prowadzących zajęcia 3. E. Popowska, W. Wąsowski, Rachunkowość bankowa po zmianach, Difin, Warszawa 2008 4. A. Szadzińska, Rachunkowość banku komercyjnego zbiór zadań, WSB 2000, 5. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Dz. U. z 2019 r. poz. 957 6. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Obwieszczenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 9 czerwca 2021 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Dz. U. z 2021 r. poz. 1238 6. 7. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Dz. U. z 2017 r. poz. 1271 7. 8. J. Piątek, M. Lament, Rachunkowość ubezpieczeniowa, Politechnika Radomska, Radom [najnowsze wydanie] 9. A. Karmańska, Rachunkowość finansowa zakładów ubezpieczeń, Difin, Warszawa 2003 10. Ustawa z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz.U. z 2015, poz. 1844 10. 11. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, Dz. U. z 2016 r. poz. 562 12. M. Augustowska, W. Rup, Komentarz do planu kont dla jednostek budżetowych i samorządowych zakładów budżetowych oraz dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego, ODDK, Gdańsk 2023 13. Ustawa z dnia 27.08.2009 r o finansach publicznych, Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn.zm 13. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 13.09.2017 r. w sprawie rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, Dz. U. z 2020 r. poz. 342 14. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Dz. U. z 2021 r. poz. 217, z późn.zm. 15. Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks Spółek Handlowych, Dz. U. z 2022 r. poz. 1467, z późn.zm. 	
	Uzupełniająca lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> 1. E. Orehwa- Maliszewska, E. Worobiej Sprawozdawczość i analiza finansowa banku, Wydawnictwo Naukowe WSFiZ, Białystok. 2008 2. K. Jankowska, K. Baliński, Rachunkowość bankowa, Difin Warszawa 2003 3. A. Zysnarska, Rachunkowość budżetu, jednostek budżetowych i samorządowych zakładów budżetowych, ODDK, Gdańsk 2013 4. T. Kiziukiewicz, Rachunkowość jednostek sektora finansów publicznych i instytucji finansowych, PWE, Warszawa 2014 5. K. Winiarska K., M. Kaczurak-Kozak, Rachunkowość budżetowa, Oficyna Wolters Kluwer, Kraków 2018 6. M. Kaczurak-Kozak, Rachunkowość budżetowa. Teoria i praktyka, Wolters Kluwer Polska, Kraków, 2022 	
	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.