


**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez  
Unię Europejską w ramach  
Europejskiego Funduszu  
Społecznego

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu		Kod ECTS	
Sprawozdawczość instytucji finansowych		4.3.1911	
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Katedra Rachunkowości			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	drugiego stopnia
Wydział Zarządzania	Finanse i rachunkowość	forma	stacjonarne
		moduł	rachunkowość - ACCA
		specjalnościowy	
		specjalizacja	wszystkie
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
prof. UG, dr hab. Arleta Szadziwska; dr Ewa Spigarska			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin		Liczba punktów ECTS	
Formy zajęć		6 udział w zajęciach (30h) – 2 pkt ECTS, przygotowanie do zajęć (20h) - 1 pkt ECTS, przygotowanie do zaliczenia (20h) – 1 pkt ECTS, przygotowanie do egzaminu (30h) – 2 pkt ECTS	
Wykład, Ćw. audytoryjne			
Sposób realizacji zajęć			
zajęcia on-line, zajęcia w sali dydaktycznej			
Liczba godzin			
Ćw. audytoryjne: 15 godz., Wykład: 15 godz.			
Termin realizacji przedmiotu			
2023/2024 letni			
Status przedmiotu		Język wykładowy	
obowiązkowy		polski	
Metody dydaktyczne		Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne	
- Rozwiązywanie zadań - Wykład z prezentacją multimedialną - dyskusje		Sposób zaliczenia	
		- Zaliczenie na ocenę - Egzamin	
		Formy zaliczenia	
		- egzamin pisemny z pytaniami (zadaniami) otwartymi - egzamin pisemny testowy - kolokwium	
		Podstawowe kryteria oceny	

Zaliczenie - kolokwium, na które składają się zadania poświęcone sporządzaniu i analizie rocznego sprawozdania finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej.

Egzamin – składający się z trzech części (łącznie można uzyskać 40 pkt):

- **Część A** - zawiera 5 pytań testowych po 2 pkt (razem można uzyskać 10 pkt)
- **Część B** - zawiera zadanie problemowe z pięcioma pytaniami po 2 pkt. (razem można otrzymać 10 pkt)
- **Część C** - zawiera jedno duże zadanie za 20 pkt lub dwa zadania do rozwiązania po 10 pkt za każde (można uzyskać 20 pkt)

Skala ocen:

Procentowy udział	Ocena
91%-100%	5
81%-90%	4,5
70%-80%	4
61%-69%	3,5
50%-60%	3
mniej niż 50%	2

### Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się

Tabela efektów

Zakładany efekt kształcenia	Egzamin pisemny	Kolokwium	Zadania domowe	Aktywność na zajęciach (wspólne rozwiązywanie zadań, udział w dyskusji)
Wiedza				
Kr2_W02	+	+	-	-
Kr2_W06	+	+	-	-
Kr2_W08	+	+	-	-
Umiejętności				
Kr2_U01	+	+	-	-
Kr2_U05	+	+	+	
Kr2_U06	+	+	-	+
Kompetencje				
Kr2_K01	+	-	-	-
Kr2_K04	+	-	-	-
Kr2_K05	+	-	-	-

### Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi

#### A. Wymagania formalne

Student powinien wcześniej znać treści programowe zawarte w programach następujących przedmiotów:

- 1) rachunkowość,
- 2) bankowość,
- 3) podstawy rachunkowości banków i ubezpieczycieli,
- 5) sprawozdawczość finansowa,
- 6) analiza finansowa.

#### B. Wymagania wstępne

Wiedza na temat funkcjonowania banków i zakładów ubezpieczeniowych oraz ich roli w gospodarce, znajomość zasad rachunkowości, umiejętność sporządzania podstawowych elementów sprawozdania finansowego (bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej), wiedza na temat zasad sprawozdawczości finansowej oraz umiejętność analizy danych zawartych w sprawozdaniach finansowych, znajomość podstawowych wskaźników analizy finansowej wykorzystywanych do oceny działalności podmiotu.

### Cele kształcenia

- Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania sprawozdawczości finansowej banku i zakładu ubezpieczeń.
- Zapoznanie studentów z wyceną aktywów i pasywów oraz zasadami ustalania wyniku finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej.
- Zapoznanie studentów z planowanymi regulacjami międzynarodowymi mającymi wpływ na wycenę aktywów i pasywów zakładu ubezpieczeń

(zmiany w MSSF 4).

Przygotowanie studentów do zrozumienia podstawowych elementów sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z całkowitych dochodów, co umożliwi im czytanie danych finansowych zawartych w tych częściach rocznego sprawozdania finansowego banku.

Zapoznanie studentów z zasadami wyceny umowy ubezpieczeniowej oraz ujęcia jej w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Zapoznanie studentów z metodami stosowanymi do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń z uwzględnieniem ich ograniczeń (analiza wstępna i wskaźnikowa rocznego sprawozdania finansowego).

### Treści programowe

#### I. Problematyka wykładu

##### A. Sprawozdawczość finansowa banków

1. Roczne sprawozdanie finansowe banku – zagadnienia wstępne
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej jako podstawa oceny pozycji finansowej banku
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
4. Wykorzystanie analizy finansowej do oceny efektywności banku

##### B. Sprawozdawczość zakładów ubezpieczeniowych

1. Wprowadzenie do sprawozdawczości instytucji ubezpieczeniowych
2. Aktywa zakładu ubezpieczeń
3. Pasywa zakładu ubezpieczeń
4. Kategorie wynikowe kształtujące wynik techniczny zakładu ubezpieczeń
5. Zasady ustania wyniku finansowego w zakładach ubezpieczeń
6. Pozostałe elementy sprawozdania zakładu ubezpieczeń, w tym – wymagania wynikające z ustawy o działalności ubezpieczeniowej

#### II. Problematyka ćwiczeń

1. Zadania dotyczące sporządzania sprawozdania z sytuacji finansowej
2. Zadania dotyczące sporządzania sprawozdania z całkowitych dochodów
3. Obliczanie wskaźników na podstawie rocznego sprawozdania finansowego banku
4. Sporządzanie bilansu i rachunku zysków i strat w zakładach ubezpieczeń
5. Sporządzanie pozostałych elementów sprawozdania zakładu ubezpieczeń - zadania

### Wykaz literatury

#### Literatura wymagana do ostatecznego zaliczenia przedmiotu:

##### A.1 wykorzystywana podczas zajęć

1. M. Iwanicz-Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, PWE, Warszawa 2021
2. E. Popowska, W. Wąsowski, Rachunkowość bankowa po zmianach, Difin, Warszawa 2008,
3. E. Orechwa- Maliszewska, E. Worobiej Sprawozdawczość i analiza finansowa banku, Białystok 2003,
4. A. Szadzińska Rachunkowość banku komercyjnego – zbiór zadań, WSB 2000,
5. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. z 2003 r. Nr 218, poz. 2147,
6. M. Iwanicz-Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem, PWE, Warszawa 2012.
7. J. Piątek, M. Lament "Rachunkowość ubezpieczeniowa", Politechnika Radomska, Radom 2006.
8. Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej Nr 4 "Umowa ubezpieczeniowa".

##### A.2 studiowana samodzielnie przez studenta

1. K. Jankowska, K. Baliński Rachunkowość bankowa, Difin Warszawa 2003,
2. A. Karmańska "Rachunkowość finansowa zakładów ubezpieczeń", Difin, Warszawa 2003.

#### Literatura uzupełniająca:

1. J. Uryga, W. Magielski Rachunkowość banków komercyjnych z uwzględnieniem MSSF, Kraków 2006,
2. D. Misińska, M. Niewiadoma Rachunkowość bankowa, WAE im. Oskara Lanego Wrocław 2003,
3. Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, t. I i II, tłumaczenie, 2007
4. MSR 39, MSR 32, MSR 37, MSR 1
5. Ustawa 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2003 Nr 124 poz. 1151 z późn. zm.)
6. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2009 r. nr 226, poz. 1825 z późn. zm.).
7. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplacalność II).

### Kierunkowe efekty uczenia się

#### W zakresie wiedzy:

Kr2\_W02 - Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów

### Wiedza

Student posiada podstawową wiedzę o systemie bankowym.

Zna zasady tworzenia i ekonomicznego funkcjonowania banków komercyjnych i zakładów ubezpieczeń gospodarczych, jak również czynniki wpływające na ich działalność i dalszy rozwój.

Zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznego sprawozdania finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej.

<p>publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.</p> <p>Kr2_W06 - Ma pogłębioną wiedzę o normach i regułach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.</p> <p>Kr2_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.</p> <p><b>W zakresie umiejętności:</b></p> <p>Kr2_U01 - Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować podstawowe zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz oraz podstawowe w zakresie pozostałych nauk społecznych.</p> <p>Kr2_U05 - Prawidłowo posługuje się systemami normatywnymi oraz wybranymi normami i regułami (prawnymi, zawodowymi, moralnymi) w celu rozwiązywania problemu z zakresu finansów i rachunkowości.</p> <p>K2r_U06 - Wykorzystuje zdobytą wiedzę w sposób kreatywny w różnych zakresach i formach do rozwiązywania problemów z zakresu finansów i rachunkowości pojawiających się w praktyce gospodarczej.</p> <p><b>W zakresie postaw społecznych:</b></p> <p>Kr2_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 błędu</p> <p>Kr2_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</p> <p>Kr2_K05 – Odpowiedzialność - dotrzymuje terminów, potrafi odpowiednio określić priorytety służące do realizacji określonego przez siebie zadania, konsekwentnie dąży do celu, umie pracować systematycznie i samodzielnie, stosuje się do reguł i norm życia społecznego</p>	<p>Zna podstawowe elementy rocznego sprawozdania finansowego banku i zakładu ubezpieczeń oraz zasady umożliwiające na tej podstawie ocenę sytuacji finansowej tych jednostek.</p> <p>Zna podstawowe zasady wyceny kategorii bilansowych i ustalania wyniku finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej.</p> <p>Zna podstawowe wskaźniki służące do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń.</p> <p><b>Umiejętności</b></p> <p>Student prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe banku oraz zakładu ubezpieczeń.</p> <p>Zna zasady sporządzania sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z całkowitych dochodów banku, a także potrafi wskazać interesariuszy informacji zawartych w tych elementach rocznego sprawozdania finansowego.</p> <p>Potrafi omówić różnice między wyceną według wartości godziwej, kosztu historycznego oraz kosztu zamortyzowanego.</p> <p>Potrafi wycenić i ująć w sprawozdaniu finansowym umowę ubezpieczenia.</p> <p>Zna zasady ujmowania wyników z działalności lokacyjnej w rachunku technicznym i ogólnym.</p> <p>Potrafi ocenić wpływ reasekuracji czynnej i biernej na wynik finansowy zakładu ubezpieczeń oraz ująć w sprawozdaniu finansowym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe oraz zmiany ich stanu.</p> <p>Potrafi ustalić i zinterpretować podstawowe wskaźniki służące do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń.</p> <p><b>Kompetencje społeczne (postawy)</b></p> <p>Rozumie konieczność ciągłego uzupełniania i pogłębiania nabytej wiedzy w dziedzinie rachunkowości.</p> <p>Potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności związane ze sporządzaniem sprawozdań finansowych instytucji finansowych.</p> <p>Zachowuje otwartość na zmiany uregulowań prawnych dotyczących sporządzania sprawozdań finansowych.</p> <p>Jest wrażliwy na postępowanie zgodne z regulacjami prawnymi i zasadami etyki zawodu księgowego.</p>
<p><b>Kontakt</b></p> <p>arleta.szadziewska@ug.edu.pl</p>	