


**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez  
Unię Europejską w ramach  
Europejskiego Funduszu  
Społecznego

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu		Kod ECTS	
Analiza instytucji kredytowych		4.3.1978	
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Katedra Finansów Przedsiębiorstw			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	drugiego stopnia
Wydział Zarządzania	Finanse i rachunkowość	forma	stacjonarne
		moduł	finanse przedsiębiorstw i controlling
		specjalnościowy	
		specjalizacja	wszystkie
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
dr Dawid Szramowski; dr Maciej Goniszewski			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin		Liczba punktów ECTS	
Formy zajęć		2	
Wykład, Ćw. audytoryjne		15 godzin wykładów (0,5 ECTS)	
Sposób realizacji zajęć		15 godzin ćwiczeń (0,5 ECTS)	
zajęcia w sali dydaktycznej		15 godzin przygotowania do ćwiczeń (przygotowanie danych liczbowych na ćwiczenia, rozwiązywanie zadań, studia literatury)(0,5 ECTS)	
Liczba godzin		15 godzin przygotowywania projektu zaliczeniowego (0,5 ECTS)	
Wykład: 15 godz., Ćw. audytoryjne: 15 godz.			
Termin realizacji przedmiotu			
2023/2024 zimowy			
Status przedmiotu	Język wykładowy		
obowiązkowy	polski		
Metody dydaktyczne	Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne		
	Sposób zaliczenia		
	- Zaliczenie na ocenę		
	- Zaliczenie (zal)		
- Analiza zdarzeń krytycznych (przypadków)	Formy zaliczenia		
	- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja		
	- ustalenie oceny zaliczeniowej na podstawie ocen cząstkowych otrzymywanych w trakcie trwania semestru		
- Dyskusja	- zaliczenie pisemne, zaliczenie on-line.		
- Metoda projektów (projekt badawczy, wdrożeniowy, praktyczny)			
- Praca w grupach			
- Rozwiązywanie zadań			
- Wykład z prezentacją multimedialną			
	Podstawowe kryteria oceny		

1. Wymagania umożliwiające przystąpienie do zaliczenia (weryfikowane na zasadzie TAK/NIE)
  - Obecność na wymaganej regulaminem studiów liczbie zajęć.
  - Umiejętność dostosowania się do reguł obowiązujących podczas zajęć w zakresie: terminowości, uczciwości i poszanowania własności intelektualnej, regulaminu uczelni i innych regulacji, punktualności, kultury dyskusji i zasad dobrego wychowania.
2. Wymagania kształtujące poziom oceny końcowej
  - Kolokwium (40% oceny) - opanowanie materiału prezentowanego na wykładzie ćwiczeniach oraz w zalecanych pozycjach bibliograficznych potwierdzone odpowiednią liczbą punktów - minimum 51% punktów możliwych do zdobycia
  - Projekt zaliczeniowy (50% oceny) - umiejętność zastosowania zdobytej wiedzy w praktyce, harmonijnej pracy w grupie, poprawnego, czytelnego i zrozumiałego dla innych formułowania opinii i wniosków, samodyscypliny w realizacji zadań - minimum 51% punktów możliwych do zdobycia
  - Aktywność na zajęciach i w rozwiązywaniu zadań dodatkowych (10% oceny) (bieżące przygotowanie do zajęć, udział w dyskusji, odwaga w zadawaniu pytań i formułowaniu opinii, dążenie do rowoju swojej wiedzy ponad wymagane minimum)

## Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się

	Test	Projekt
Wiedza		
W05	x	x
W07	x	x
W08	x	x
Umiejętności		
U01	x	x
U02	x	x
U03	x	x
Kompetencje społeczne		
K01	x	x
K02		x
K03	x	x

## Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi

### A. Wymagania formalne

Wpis na 3 semestr studiów II stopnia na kierunku Finanse i Rachunkowość (specjalność Finanse Przedsiębiorstw i Controlling)

### B. Wymagania wstępne

- Analiza finansowa (znajomość istoty, metod, źródeł i zasad wstępnej i wskaźnikowej analizy finansowej)
- Podstawy bankowości i zarządzania instytucjami kredytowymi
- Podstawy rachunkowości (znajomość układu pozycji sprawozdań finansowych i ich istoty, ograniczeń informacyjnych płynących z różnych zasad rachunkowości)

## Cele kształcenia

Poznanie podstaw teoretyczno-metodycznych analizy instytucji finansowych oraz nabranie praktycznej umiejętności samodzielnej oceny ich kondycji finansowej, w szczególności:

- interpretację sprawozdań finansowych instytucji finansowych
- ocenę kondycji finansowej instytucji finansowych w oparciu o analizę wstępną i podstawowe wskaźniki

## Treści programowe

1. Ogólna charakterystyka działalności instytucji finansowych
  - banków, zakładów ubezpieczeń, towarzystw i funduszy emerytalnych, towarzystw i funduszy inwestycyjnych
  - nadzór nad instytucjami finansowymi
2. Sprawozdawczość instytucji finansowych
3. Kierunki i zasady analizy finansowej instytucji finansowych uwzględniające specyfikę poszczególnych instytucji finansowych
4. Inne narzędzia oceny instytucji finansowych
  - zysk ekonomiczny, wielopłaszczyznowe karty dokonań

## Wykaz literatury

1. Marcinkowska M., Ocena działalności instytucji finansowych, Difin, Warszawa 2007
2. Bień W., Sokół H., Ocena sytuacji finansowej banku komercyjnego, Difin, Warszawa 1998
3. Iwanicz – Drozdowska M., Metody oceny działalności banku, Poltext, Warszawa 2000
4. Iwanicz – Drozdowska M., Zarządzanie finansowe bankiem, PWE, Warszawa 2005
5. Lisowski J., Ocena sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń, Łódź 1994
6. Monkiewicz J., Gąsioriewicz L., Hadyniuk B., Zarządzanie finansami ubezpieczeń, Warszawa 2000.
7. Iwanicz – Drozdowska M., Jaworski Wł. L., Zawadzka Z., Bankowość zagadnienia podstawowe, Poltext, Warszawa 2006
8. Bankowość - podręcznik akademicki, red. Jaworski Wł. L., Zawadzka Z., Poltext, Warszawa 2004
9. Ubezpieczenia gospodarcze, pod red. Sangowskiego, Warszawa 2001

## Kierunkowe efekty uczenia się

Efekty kształcenia w ramach przedmiotu obejmują wiedzę, umiejętności oraz kompetencje społeczne, zgodne z rolą przypisaną w programie studiów II stopnia dla kierunku Finanse i Rachunkowość.

### Wiedza:

Student(ka):

[W05] Zna szczegółowo metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania i analizy danych, właściwe dla nauk ekonomicznych: -pozwalające opisywać struktury i instytucje ekonomiczne oraz procesy w nich i między nimi zachodzące

[W07] Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów i rachunkowości (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością) Potrafi zidentyfikować rodzaje ryzyk związanych z działalnością organizacji oraz prawidłowo określić ich konsekwencje i metody ograniczania przy umiejętnym wykorzystaniu wiedzy teoretycznej z zastosowaniem określonej metody badawczej

[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

### Umiejętności:

Student(ka):

[U01] Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz podstawowe w zakresie pozostałych nauk społecznych

[U02] Potrafi wykorzystać wiedzę teoretyczną do opisu przyczyn i przebiegu procesów i zjawisk ekonomicznych.

[U03] Potrafi właściwie analizować przyczyny i przebieg i skutki procesów i zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości z wykorzystaniem właściwych metod nauk ekonomicznych. Umie zweryfikować proste hipotezy badawcze.

### Kompetencje:

[K01] Samodoskonalenie

[K02] Współpraca

[K03] Komunikacja

## Wiedza

Student(ka):

- zna działalność poszczególnych instytucji finansowych
- zna zasady nadzoru na instytucjami finansowymi
- zna podstawy rachunkowości i sprawozdawczości instytucji finansowych
- zna układ sprawozdania instytucji finansowych
- zna specyfikę analizy poszczególnych instytucji finansowych

## Umiejętności

Student(ka):

- umie dotrzeć do źródeł analizy instytucji finansowych
- umie ocenić ogólną sytuację finansową instytucji finansowych
- umie dokonać obliczeń i interpretacji odpowiednich wskaźników adekwatnych do oceny poszczególnych instytucji finansowych
- umie ocenić zmiany sytuacji finansowej poszczególnych instytucji finansowych
- umie ocenić pozycję poszczególnych instytucji finansowych w stosunku do konkurencji i na tle sektora
- potrafi wskazać na zagrożenie w pozycji finansowej badanych instytucji finansowych

## Kompetencje społeczne (postawy)

[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

[K02] Współpraca

- jest otwarty, szanuje odmienność innych członków zespołu

[K03] Komunikacja

- potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie
- odważnie (ale z rozważą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań
- potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji
- umie wyrażać konstruktywną krytykę

## Kontakt

dawid.szramowski@ug.edu.pl