

## Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Analiza instytucji kredytowych, PG_00154504						
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 Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	1		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	1		Liczba punktów ECTS		3.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		zaliczenie		
Jednostka prowadząca	Wydział Zarządzania -> Katedra Finansów Przedsiębiorstw						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Maciej Goniszewski				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu		dr Dawid Szramowski dr Maciej Goniszewski				
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	15.0	15.0	0.0	0.0	0.0	30
	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	30		10.0		35.0	75
Cel przedmiotu	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						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[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 [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/dyskusja [SW2] 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/dyskusja [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/dyskusja [SW2] 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/dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/raport
	[FiRMU2_K01] Samodoskonalenie: - rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie, - inspiruje 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 błędu.	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 błędu.	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/dyskusja [SK2] 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 [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport

	<b>Efekt kierunkowy</b>	<b>Efekt z przedmiotu</b>	<b>Sposób weryfikacji i oceny efektu</b>
	[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_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_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/diskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/raport
Treści przedmiotu	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.		
Wymagania wstępne i dodatkowe	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)		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Projekt zaliczeniowy	51.0%	60.0%
	Test pisemny	51.0%	40.0%

Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<p>1. Marcinkowska M., Ocena działalności instytucji finansowych, Difin, Warszawa 2007</p> <p>2. Iwanicz Drozdowska M., Metody oceny działalności banku, Poltext, Warszawa 2000</p> <p>3. Iwanicz Drozdowska M., Zarządzanie finansowe bankiem, PWE, Warszawa 2005</p> <p>4. Lisowski J., Ocena sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń, Łódź 1994</p> <p>5. Monkiewicz J., Gąsioriewicz L., Hadyniuk B., Zarządzanie finansami ubezpieczeń, Warszawa 2000.</p> <p>6. Iwanicz Drozdowska M., Jaworski Wł. L., Zawadzka Z., Bankowość zagadnienia podstawowe, Poltext, Warszawa 2006</p> <p>7. Bankowość - podręcznik akademicki, red. Jaworski Wł. L., Zawadzka Z., Poltext, Warszawa 2004</p>
	Uzupełniająca lista lektur	<p>1. Bień, W., &amp; Sokół, H. (1998). Ocena sytuacji finansowej banku komercyjnego. Warszawa: Difin.</p> <p>2. Sangowski, T. (Red.). (2001). Ubezpieczenia gospodarcze. Warszawa.</p>
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania	<p>1. Obliczenie podstawowych wskaźników efektywności, płynności i jakości aktywów instytucji finansowej.</p> <p>2. Zaprezentowanie instytucji finansowej na podstawie dostępnego sprawozdania finansowego z perspektywy:- zarządu- instytucji nadzorującej.</p>	
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.