

## Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Sprawozdawczość instytucji finansowych, PG_00154615						
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	2		Liczba punktów ECTS		5.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		egzamin		
Jednostka prowadząca	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	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		30.0		65.0	125
Cel przedmiotu	<div>1. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania sprawozdawczości finansowej banku i zakładu ubezpieczeń .</div> <div>2. Zapoznanie studentów z wyceną aktywów i pasywów oraz zasadami ustalania wyniku finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej (zmiany w MSSF 9).</div> <div>3. Zapoznanie studentów z planowanymi regulacjami międzynarodowymi mającymi wpływ na wycenę aktywów i pasywów zakładu ubezpieczeń (zmiany w MSSF 4).</div> <div>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.</div> <div>5. Zapoznanie studentów z zasadami wyceny umowy ubezpieczeniowej oraz ujęcia jej w rocznym sprawozdaniu finansowym.</div> <div>6. Zapoznanie studentów z metodami stosowanymi do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń z uwzględnieniem ich ograniczeń (analiza wstępna i wskaźnikowa rocznego sprawozdania finansowego).</div>						

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 zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznego sprawozdania finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej. Zna podstawowe elementy rocznych sprawozdań finansowych banku i zakładu ubezpieczeń oraz zasady pozwalające na ocenę sytuacji finansowej tych przedsiębiorstw na tej podstawie. Student zna podstawowe zasady wyceny pozycji bilansowych i ustalania wyniku finansowego banku i zakładu ubezpieczeń. Student zna podstawowe wskaźniki służące do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[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 potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności związaną ze sporządzaniem sprawozdań finansowych instytucji finansowych. Rozumie potrzebę rozszerzania i doskonalenia wiedzy z rachunkowości.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_K04] Uczciwość: - stosuje się do zasad etyki biznesu i podejmuje działania na rzecz przestrzegania tych zasad, - szanuje prawo, - jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, - prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.	Student jest wrażliwy na zachowanie zgodne z przepisami prawa i etyką zawodu księgowego.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_U05] Prawidłowo posługuje się systemami normatywnymi oraz wybranymi normami i regułami (prawnymi, zawodowymi, moralnymi) w celu rozwiązania pogłębionych problemów z zakresu finansów i rachunkowości. Posiada umiejętność sprawnego wykorzystania systemu normatywnego właściwego dla swojej specjalności.	Student 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. Potrafi omówić różnice między wyceną według wartości godziwej, kosztu historycznego oraz kosztu zamortyzowanego,	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_K05] Odpowiedzialność: - dotrzymuje terminów, - potrafi odpowiednio określić priorytety służące realizacji określonego przez siebie zadania, - potrafi przewidywać społeczne skutki swojej działalności, - konsekwentnie dąży do celu, - umie pracować systematycznie i samodzielnie, - stosuje się do reguł i norm życia społecznego.	Student potrafi pracować systematycznie i samodzielnie w trakcie zajęć. Przestrzega zasad i norm współżycia społecznego. Realizuje zadania terminowo.	[SK3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_U07] Umie samodzielnie zaproponować rozwiązania konkretnych problemów z zakresu finansów i rachunkowości w oparciu o założone kryteria i doprowadzić do podjęcia rozstrzygnięcia w tym zakresie.	Student potrafi wycenić i rozpoznać umowę ubezpieczeniową w sprawozdaniu finansowym. Zna zasady ujmowania wyników z działalności lokacyjnej w rachunku technicznym i ogólnym. Potrafi ocenić wpływ reasekuracji czynnej i zewnętrznej na wynik finansowy zakładu ubezpieczeń oraz uwzględnić rezerwy techniczne i zmiany ich salda w sprawozdaniu finansowym.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego

	<table><tr><td>Efekt kierunkowy</td><td>Efekt z przedmiotu</td><td>Sposób weryfikacji i oceny efektu</td></tr><tr><td>[FiRMU2_W02] Ma rozszerzoną 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 publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.</td><td>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.</td><td>[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego</td></tr><tr><td>[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.</td><td>Student prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe banku oraz zakładu ubezpieczeń.</td><td>[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego</td></tr><tr><td>[FiRMU2_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. Zna ograniczenia przydatności stosowanej wiedzy.</td><td>Student zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznych sprawozdań finansowych banku i firmy ubezpieczeniowej.</td><td>[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego</td></tr><tr><td>[FiRMU2_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.</td><td>Student jest wrażliwy na przestrzeganie przepisów prawnych i etyki zawodu księgowego.</td><td>[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny</td></tr></table>	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu	[FiRMU2_W02] Ma rozszerzoną 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 publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.	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.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego	[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 prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe banku oraz zakładu ubezpieczeń.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego	[FiRMU2_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. Zna ograniczenia przydatności stosowanej wiedzy.	Student zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznych sprawozdań finansowych banku i firmy ubezpieczeniowej.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego	[FiRMU2_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.	Student jest wrażliwy na przestrzeganie przepisów prawnych i etyki zawodu księgowego.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny	
Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu															
[FiRMU2_W02] Ma rozszerzoną 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 publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.	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.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego															
[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 prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe banku oraz zakładu ubezpieczeń.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego															
[FiRMU2_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. Zna ograniczenia przydatności stosowanej wiedzy.	Student zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznych sprawozdań finansowych banku i firmy ubezpieczeniowej.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego															
[FiRMU2_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.	Student jest wrażliwy na przestrzeganie przepisów prawnych i etyki zawodu księgowego.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny															
Treści przedmiotu	<p>A. Sprawozdawczość finansowa banków</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Roczne sprawozdanie finansowe banku zagadnienia wstępne</li><li>2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej jako podstawa oceny pozycji finansowej banku</li><li>3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów</li><li>4. Wykorzystanie analizy finansowej do oceny efektywności banku</li></ol> <p>B. Sprawozdawczość zakładów ubezpieczeniowych</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Wprowadzenie do sprawozdawczości instytucji ubezpieczeniowych</li><li>2. Aktywa zakładu ubezpieczeń</li><li>3. Pasywa zakładu ubezpieczeń</li><li>4. Kategorie wynikowe kształtujące wynik techniczny zakładu ubezpieczeń</li><li>5. Zasady ustania wyniku finansowego w zakładach ubezpieczeń.</li><li>6. Pozostałe elementy sprawozdania zakładu ubezpieczeń, w tym wymagania wynikające z ustawy o działalności ubezpieczeniowej</li></ol>																
Wymagania wstępne i dodatkowe	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.																
Sposoby i kryteria oceniania osiąganych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy															
	Egzamin składający się z zadań problemowych i pytań.	51.0%															
		Składowa oceny końcowej															
		100.0%															

Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. M. Iwanicz-Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, PWE, Warszawa 2021</li> <li>2. E. Popowska, W. Wąsowski, Rachunkowość bankowa po zmianach, Difin, Warszawa 2008,</li> <li>3. E. Orehwa- Maliszewska, E. Worobiej Sprawozdawczość i analiza finansowa banku, Białystok 2003</li> <li>4. Obowiązujące regulacje sporządzania sprawozdań finansowych w bankach oraz instytucjach ubezpieczeniowych (MSSFy oraz MSRY)</li> </ol>
	Uzupełniająca lista lektur	Ze względu na brak aktualnej literatury wykorzystane zostaną opublikowane sprawozdania banków i zakładów ubezpieczeń oraz obowiązujące standardy sprawozdawczości finansowej.
	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.