


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY


| Nazwa przedmiotu | | | Kod ECTS |
|--|------------------------|---|--|
| Zarządzanie ryzykiem i ubezpieczenia | | | 14.3.7215 |
| Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot | | | |
| Katedra Bankowości i Finansów | | | |
| Studia | | | |
| wydział | kierunek | poziom | pierwszego stopnia |
| Wydział Zarządzania | Finanse i rachunkowość | forma | stacjonarne |
| | | moduł | Podstawowa |
| | | specjalnościowy | wszystkie |
| specjalizacja | | | |
| Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących) | | | |
| dr Piotr Pisarewicz; dr Adam Barembuch; dr Kamila Bielawska | | | |
| Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin | | | Liczba punktów ECTS |
| Formy zajęć | | | 6 udział w zajęciach - 60 h (2 ECTS) udział w konsultacjach - 16 h (1 ECTS) Praca własna studenta - 74 h (4 ECTS) |
| Wykład, Ćw. audytoryjne | | | |
| Sposób realizacji zajęć | | | |
| zajęcia w sali dydaktycznej | | | |
| Liczba godzin | | | |
| Ćw. audytoryjne: 15 godz., Wykład: 15 godz. | | | |
| Termin realizacji przedmiotu | | | |
| 2025/2026 letni | | | |
| Status przedmiotu | | Język wykładowy | |
| obowiązkowy | | polski | |
| Metody dydaktyczne | | Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne | |
| <ul style="list-style-type: none">- Dyskusja- Praca w grupach- Rozwiązywanie zadań- Wykład problemowy | | Sposób zaliczenia | |
| | | Egzamin | |
| | | Formy zaliczenia | |
| | | <ul style="list-style-type: none">- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja- egzamin pisemny testowy- kolokwium | |
| | | Podstawowe kryteria oceny | |
| | | Sposób oceniania (składowe) Próg zaliczeniowy Składowa oceny końcowej | |
| | | Kolokwium | 51.0% 30.0% |
| | | Egzamin pisemny testowy | 51.0% 50.0% |
| | | Projekt | 51.0% 20.0% |
| Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się | | | |

| | WYKŁAD | ĆWICZENIA |
|--------------|---------|-------------------------|
| WIEDZA | EGZAMIN | PROJEKT LUB PREZENTACJA |
| [FiR1_W02] | X | X |
| [FiR1_W07] | X | X |
| [FiR1_W08] | X | X |
| UMIEJĘTNOŚCI | | |
| [FiR1_U01] | | X |
| [FiR1_U03] | | X |
| [FiR1_U06] | | X |
| KOMPETENCJE | | |
| [FiR1_K01] | X | X |
| [FiR1_K03] | X | X |
| [FiR1_K04] | | X |

Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi**A. Wymagania formalne**

n.d.

B. Wymagania wstępne

Znajomość podstawowych pojęć z zakresu ekonomii i finansów.

Cele kształcenia

Przekazanie studentom wiedzy nt. zarządzania ryzykiem i ubezpieczeń

Treści programowe**WYKŁAD**

- Ryzyko ujęcie interdyscyplinarne. Źródła i systematyka ryzyka. Przedsiębiorstwo i gospodarstwo domowe jako podmioty ryzyka.
- Proces zarządzania ryzykiem
- Ubezpieczenie jako metoda zarządzania ryzykiem, Ubezpieczenia prywatne a ubezpieczenia publiczne (w tym społeczne)
- Ubezpieczenia prywatne: rynek ubezpieczeniowy: podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową, warunki podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej, nadzór nad rynkiem ubezpieczeń (typy nadzorów, organizacja nadzoru w Polsce), pośrednictwo ubezpieczeniowe, pozostałe instytucje rynku ubezpieczeń
- Pojęcie charakter i elementy stosunku ubezpieczenia, umowa ubezpieczenia, ogólne warunki ubezpieczenia
- Klasyfikacja i rodzaje ubezpieczeń na rynku polskim
- Rynek ubezpieczeń w Polsce na tle rynku międzynarodowego
- Podstawy działalności finansowej zakładów ubezpieczeń, reasekuracja i koasekuracja
- Specyfika ubezpieczenia w zarządzaniu ryzykiem społecznym. Uwarunkowania funkcjonowania i konstrukcja ubezpieczeń społecznych.
- Ubezpieczenia społeczne w systemie zabezpieczenia społecznego w Polsce. Zakres podmiotowy i przedmiotowy ubezpieczeń społecznych.
- Finansowanie ubezpieczeń społecznych. Powszechne ubezpieczenie zdrowotne
- Perspektywy wysokości i dostępności świadczeń z ubezpieczeń społecznych
- Wymogi regulacyjne w zakresie ryzyka w ubezpieczeniach i bankowości (Basel, Solvency). Zarządzanie ryzykiem płynności i stopy procentowej w banku
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym (na podstawie rekomendacji R, S, T Komisji Nadzoru Finansowego) w banku
- Audyt wewnętrzny, compliance i system kontroli w banku. Zarządzanie ryzykiem ESG w bankach wymogi regulacyjne

ĆWICZENIA

- Ryzyko jako konstrukt, czyli o subiektywnej ocenie ryzyka (studia przypadków).
- Identyfikacja zagrożeń. Analiza ryzyka i tworzenie mapy ryzyk. Wybór metod postępowania z ryzykiem
- Klasyfikacja i rodzaje ryzyka i sposoby pokrycia ubezpieczeniowego aspekt praktyczny
- Identyfikacja obszarów i przesłanek wprowadzania przymusu w ubezpieczeniach
- Praktyczny aspekt działania ubezpieczeniowej spółki akcyjnej i towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych
- Analiza OWU wybranych produktów ubezpieczeniowych. Analiza konstrukcji i zakresu produktów ubezpieczeniowych
- Analiza wybranych parametrów finansowych sektora ubezpieczeniowego. Analiza konstrukcji i zakresu produktów ubezpieczeniowych ujęcie projektowe
- Analiza uwarunkowań demograficznych i ekonomicznych i ich wpływu na ubezpieczenia społeczne
- Podleganie ubezpieczeniom społecznym i zbiegi tytułów do ubezpieczenia zadania

- Koszty ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych dla ubezpieczonego zadania
- Koszty ubezpieczeń społecznych dla przedsiębiorców zadania
- Doubezpieczenie w zakresie ryzyka społecznych. Plan ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń osobowych dla gospodarstwa domowego jak się dobrze doubezpieczyć? (projekty)
- Luka płynności i jej interpretacja, obliczanie norm płynności, luka stopy procentowej, testy warunków skrajnych
- Metody i kryteria oceny indywidualnego i portfelowego ryzyka kredytowego, pomiar jakości portfela kredytowego i problem koncentracji kredytowej
- Praktyczny aspekt audytów, procesów compliance oraz ESG w bankach

Wykaz literatury**LITERATURA PODSTAWOWA:****A.1. wykorzystywana podczas zajęć**

- Jajuga K. Zarządzanie ryzykiem, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2019.
- Bednarczyk T, Bielawska K, Jackowska B, Wycinka E, Ekonomiczne i demograficzne uwarunkowania funkcjonowania i rozwoju ubezpieczeń, Wydawnictwo UG 2019.
- Pisarewicz P, Gierusz A, Kowalczyk Rólczyńska P, Pobłocka A, Produkty ubezpieczeniowe, Wydawnictwo UG 2020.
- Ronka Chmielowiec W. (red.), Ubezpieczenia, C.H.Beck, Warszawa 2016
- IwaniczDrozdowska (red.), Ubezpieczenia, Wydawnictwo PWE 2018

A.2. studiowana samodzielnie przez studenta

- Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (A, B, R, S, T, U oraz pozostałe), www.knf.gov.pl, Rekomendacje dla banków. Metodyka badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych, UKNF, Warszawa 2022.
- L. Kotecki (red.), Zielone finanse w Polsce, Centrum Myśli Strategicznych
- M. Ziolo, A. Spoz, E. KulińskaSadłocha, Zrównoważone rynki finansowe. Perspektywa krajowa i międzynarodowa, PWE, Warszawa 2021.
- M. IwaniczDrozdowska (red.), Zarządzanie ryzykiem bankowym, Poltext, Warszawa 2012

LITERATURA UZUPEŁNIAJĄCA:

- Jajuga K. Zarządzanie ryzykiem, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2019.
- Bednarczyk T, Bielawska K, Jackowska B, Wycinka E, Ekonomiczne i demograficzne uwarunkowania funkcjonowania i rozwoju ubezpieczeń, Wydawnictwo UG 2019.
- Pisarewicz P, Gierusz A, Kowalczyk Rólczyńska P, Pobłocka A, Produkty ubezpieczeniowe, Wydawnictwo UG 2020.
- Ronka Chmielowiec W. (red.), Ubezpieczenia, C.H.Beck, Warszawa 2016
- IwaniczDrozdowska (red.), Ubezpieczenia, Wydawnictwo PWE 2018
- Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (A, B, R, S, T, U oraz pozostałe), www.knf.gov.pl, Rekomendacje dla banków. Metodyka badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych, UKNF, Warszawa 2022.
- L. Kotecki (red.), Zielone finanse w Polsce, Centrum Myśli Strategicznych
- M. Ziolo, A. Spoz, E. KulińskaSadłocha, Zrównoważone rynki finansowe. Perspektywa krajowa i międzynarodowa, PWE, Warszawa 2021.
- M. IwaniczDrozdowska (red.), Zarządzanie ryzykiem bankowym, Poltext, Warszawa 2012

Kierunkowe efekty uczenia się

[FiR1_W02] [FiR1_W07] [FiR1_W08]
[FiR1_U01] [FiR1_U03] [FiR1_U06]
[FiR1_K01] [FiR1_K03] [FiR1_K04]

Wiedza**FiR1_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.

FiR1_W07

Ma zaawansowaną wiedzę o normach i regułach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie zarządzania ryzykiem i ubezpieczeń oraz finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.

FiR1_W08

Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów, (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością oraz ubezpieczeń).

Umiejętności**FiR1_U01**

Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie nauki o zarządzaniu i jakości. 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.

FiR1_U03

Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dyscypliny nauki o zarządzaniu i jakości i dziedziny finansów.

FiR1_U06

Wykorzystuje zdobytą wiedzę do rozstrzygania dylematów pojawiających się w pracy zawodowej.

Potrafi rozwiązać zaawansowane problemy z zakresu finansów i rachunkowości pojawiające się w praktyce gospodarczej:

porównać instrumenty finansowe,

ocenić opłacalność przedsięwzięcia ,

ocenić sytuację finansową organizacji na tle sektora,

zaproponować odpowiednie rozwiązania problemów z zakresu podatków,

zidentyfikować i dobrać odpowiednie metody zarządzania ryzykiem,

skonstruować program ochrony ubezpieczeniowej przedsiębiorstwa,

dobierać źródła finansowania organizacji,

skonstruować odpowiedni system rachunkowości/controllersingu.

Kompetencje społeczne (postawy)

FiR1_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.

FiR1_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.

FiR1_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.

Kontakt

<https://wzr.ug.edu.pl/wydzial/index.php?str=121&prac=159>