

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse i rachunkowość zakładu ubezpieczeń, PG_00148163						
Kierunek studiów	Ubezpieczenia - studia interdyscyplinarne (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2025 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu		2026/2027			
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	niestacjonarne	Sposób realizacji		na uczelni			
Rok studiów	2	Język wykładowy		polski			
Semestr studiów	3	Liczba punktów ECTS		5.0			
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia		egzamin			
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot	dr hab. Ewa Wycinka					
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	22.0	0.0	0.0	0.0	0.0	22
	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	22		5.0		47.0	74
Cel przedmiotu	Zapoznanie studentów z podstawami rachunkowości finansowej jednostek prowadzących działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - według ustawy o rachunkowości i MSR oraz zasadami sporządzania sprawozdań finansowych.						
	Zapoznanie studentów z metodyką oceny sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń na podstawie sprawozdań finansowych z działalności statutowej oraz oceną spełnienia wymogów kapitałowych (w ramach Solvency II).						

Efekty uczenia się przedmiotu	Effekt kierunkowy	Effekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[UBEZMU2_K04] Stosuje się do zasad etyki biznesu, szanuje prawo, jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.	Stosuje się do zasad etyki, szanuje prawo, jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z finansami zakładu ubezpieczeń	[SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_K01] Ma krytyczną świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, uznaje znaczenie wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych w obszarze ubezpieczeń oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadkach trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu	Ma krytyczną świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, uznaje znaczenie wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych w obszarze sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń.	[SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W02] Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie ubezpieczeniowym i finansowym o charakterze rynkowym i publicznym. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami w skali krajowej i międzynarodowej.	Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji oraz zmianach w nich zachodzących, w tym o zasadach nadzoru nad wypłacalnością zakładu ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_U03] Posiada rozwinięte umiejętności rozumienia i analizowania zjawisk społeczno-ekonomicznych m.in. przez formułowanie i testowanie hipotez związanych z problemami badawczymi w obszarze ubezpieczeń.	Potrafi wycenić i ująć w sprawozdaniu finansowym umowę ubezpieczenia. Potrafi dokonać oceny kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń	[SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W06] Ma pogłębioną wiedzę o uwarunkowaniach, zasadach tworzenia i rozwoju podstawowych form działalności na rynku ubezpieczeniowym oraz opodatkowania takiej działalności.	Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji o sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń. Student zna i rozumie podstawowe zasady sporządzania rocznego sprawozdania finansowego instytucji ubezpieczeniowej oraz podstawowe elementy rocznego sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna
	[UBEZMU2_U01] Posiada pogłębione umiejętności obserwacji i interpretacji zjawisk związanych z ekonomicznymi i prawnymi aspektami ubezpieczeń, w tym również z wykorzystaniem zaawansowanych technik informacyjno-komunikacyjnych oraz potrafi integrować wiedzę z różnych dyscyplin naukowych.	Posiada pogłębione umiejętności obserwacji i interpretacji zjawisk związanych z finansami zakładu ubezpieczeń, w tym student prawidłowo klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe zakładu ubezpieczeń, potrafi omówić różnice między wyceną według wartości godziwej, kosztu historycznego oraz kosztu zamortyzowanego.	[SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_U05] Kieruje pracą zespołu, współdziała z innymi osobami w ramach prac zespołowych i podejmuje wiodącą rolę w zespołach.	Kieruje pracą zespołu, współdziała z innymi osobami w ramach prac zespołowych i podejmuje wiodącą rolę w zespołach.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna
	[UBEZMU2_W08] Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji, właściwe dla kierunku ubezpieczenia oraz dziedzin z nim powiązanych.	Zna podstawowe zasady wyceny kategorii bilansowych i ustalania wyniku finansowego zakładu ubezpieczeń. Zna metody oceny kondycji finansowej i wypłacalności zakładu ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna

Treści przedmiotu	1. Rachunkowość w zakładzie ubezpieczeń: identyfikowanie i klasyfikowanie zdarzeń, których skutki powinny być przedmiotem ewidencji księgowej i prezentacji w sprawozdaniu finansowym; dobór i stosowanie właściwych zasad wyceny poszczególnych składników aktywów i pasywów jednostek; prezentowanie w sprawozdaniu finansowym zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową; ustalanie wyniku finansowego oraz dokumentowanie operacji związanych z ustalaniem wyniku technicznego i finansowego w jednostkach prowadzących działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną; działalność lokacyjna zakładów ubezpieczeń 2. Sprawozdanie finansowe zakładów ubezpieczeń i innych instytucji finansowych: części składowe sprawozdań finansowych; ciągłość bilansowa, układ bilansu/sprawozdania z sytuacji finansowej i treść ekonomiczna poszczególnych jego części; okresy objęte rachunkiem zysków i strat/sprawozdaniem z całkowitych dochodów, jego układ i treść ekonomiczna poszczególnych części i pozycji; informacje dodatkowe obejmujące wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; rachunek przepływów pieniężnych- jednostki zobowiązane do jego sporządzania, rodzaje przepływów, treść ekonomiczna poszczególnych wielkości i pozycji; zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym-treść zestawienia, jednostki zobowiązane do jego sporządzenia, treści ekonomiczne poszczególnych pozycji zestawienia; sprawozdanie/oświadczenie na temat informacji niefinansowych cele sprawozdania/oświadczenia, zakres ujawnianych informacji, jednostki zobowiązane do jego sporządzania; wymagania prawa podatkowego odnoszące się do jednostkowych rocznych sprawozdań finansowych 3. Ocena sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń w świetle Solvency II rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, kapitałowy wymóg wypłacalności, minimalny wymóg kapitałów, opuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności, dopuszczone podstawowe środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego 4. Analiza kondycji finansowej ubezpieczyciela na podstawie sprawozdania finansowego: bilans, ogólny rachunek zysków i strat, techniczny rachunek ubezpieczeń, bilans dla celów wypłacalności, sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej oraz stosowane wskaźniki finansowe		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Zaliczone przedmioty: Podstawy prawa cywilnego i gospodarczego oraz Warunki prowadzenia działalności ubezpieczeniowej. Zna zasady i wymogi finansowe wobec zakładu ubezpieczeń i reasekuracji		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	egzamin pisemny	51.0%	100.0%

Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	1. M.Janowicz-Lomott, E.Spigarska, I.Dąbrowski, K.Łyskawa, Finanse ubezpieczeń, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego 2020, https://wydawnictwo.ug.edu.pl/wp-content/uploads/2021/08/Janowicz-Finanse-ubezpieczen-ebook.pdf 2. E.Spigarska, Wielowymiarowość sprawozdawczości zakładów ubezpieczeń (prawo bilansowe, wypłacalność II, BION, GUS), Studia Oeconomica Posnaniensia. - 2018, Vol. 6, no. 7, 3. E.Spigarska, A.Pobłocka, Wpływ rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na wynik finansowy zakładów ubezpieczeń w Polsce w latach 2001-2015, Nauki o Finansach = Financial Sciences. - 2017, 4 (33) 4. M.Lament, Zarządzanie finansami zakładu ubezpieczeń. Wypłacalność II [w:] Ubezpieczenia, Iwanicz-Drozdowska (red.), PWE, Warszawa 2024 5. M.Lament, Wykorzystanie analizy wskaźnikowej do oceny sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń [w:] Ubezpieczenia, Iwanicz-Drozdowska (red.), PWE, Warszawa 2018 lub 2024 6. Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej 7. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.
	Uzupełniająca lista lektur	1. J. Piątek, M. Lament "Rachunkowość ubezpieczeniowa", Politechnika Radomska, Radom 2006. 2. Bieżące sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej krajowych zakładów ubezpieczeń
	Adresy eZasobów	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.