

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Sprawozdawczość instytucji finansowych, PG_00179984						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (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 fakultatywnych Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki			
Forma studiów	stacjonarne	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 Rachunkowości						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot	dr Anna Kamińska-Stańczak					
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	30.0	30.0	0.0	0.0	0.0	60
	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	60		4.0		61.0	125
Cel przedmiotu	1. Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania sprawozdawczości finansowej banku według standardów międzynarodowych i zakładu ubezpieczeń . 2. Zapoznanie studentów z wyceną aktywów i pasywów oraz zasadami ustalania wyniku finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej. 3. Zapoznanie studentów z planowanymi regulacjami międzynarodowymi mającymi wpływ na wycenę aktywów i pasywów zakładu ubezpieczeń (zmiany w MSSF 4). 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. 5. Zapoznanie studentów z zasadami wyceny umowy ubezpieczeniowej oraz ujęcia jej w rocznym sprawozdaniu finansowym. 6. Zapoznanie studentów z metodami stosowanymi do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń z uwzględnieniem ich ograniczeń (analiza wstępna i wskaźnikowa rocznego sprawozdania finansowego).						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_K01] Student jest gotów do zdobywania i pogłębiania wiedzy potrzebnej do rozwiązywania problemów poznawczych i praktycznych, w szczególności z zakresu dyscyplin nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów, a także do krytycznej oceny posiadanej wiedzy i odbieranych treści oraz do zasięgania opinii ekspertów z zakresu finansów i rachunkowości w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu.	Student rozumie konieczność ciągłego uzupełniania i pogłębiania nabytej wiedzy w dziedzinie rachunkowości i sporządzania sprawozdawczości instytucji finansowych. Uzupełnia nabytą wiedzę i umiejętności z tego obszaru. Jest otwarty na zmiany uregulowań prawnych dotyczących sporządzania sprawozdań finansowych. Jest wrażliwy na postępowanie zgodne z regulacjami prawnymi i zasadami etyki zawodu księgowego oraz analityka finansowego.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRMU2_U01] Student potrafi analizować, twórczo interpretować i wyjaśniać złożone procesy oraz zjawiska społeczno-gospodarcze - z perspektywy finansów i rachunkowości - z wykorzystaniem uporządkowanej wiedzy i narzędzi z zakresu nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów.	Student przedstawia kategorie bilansowe i wynikowe banku oraz zakładu ubezpieczeń. Stosuje zasady sporządzania sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z całkowitych dochodów banku, a także pokazuje interesariuszy informacji zawartych w tych elementach rocznego sprawozdania finansowego.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRMU2_U05] Student potrafi - z perspektywy finansów i rachunkowości - identyfikować oraz poprawnie stosować normy prawne, zawodowe i etyczne w kontekście obszaru nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów.	Student przedstawia różnice między wyceną według wartości godziwej, kosztu historycznego oraz kosztu zamortyzowanego. Wycenia i ujmuje w sprawozdaniu finansowym umowę ubezpieczenia. Stosuje zasady ujmowania wyników z działalności lokacyjnej w rachunku technicznym i ogólnym.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRMU2_W07] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie regulacje oraz normy prawne, organizacyjne i etyczne, w tym dotyczące ochrony własności intelektualnej, istotne z punktu widzenia finansów i rachunkowości.	Student identyfikuje zasady sporządzania rocznego sprawozdania finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej. Charakteryzuje elementy rocznego sprawozdania finansowego banku i zakładu ubezpieczeń oraz zasady umożliwiające na tej podstawie ocenę sytuacji finansowej tych jednostek. Zna podstawowe zasady wyceny kategorii bilansowych i ustalania wyniku finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej. Charakteryzuje podstawowe wskaźniki służące do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRMU2_W02] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie specyfikę, złożoność oraz funkcjonowanie krajowego i międzynarodowego rynku finansowego oraz instrumentów i instytucji finansowych.	Student rozpoznaje elementy systemu bankowego. Identyfikuje 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
Treści przedmiotu	A. Sprawozdawczość finansowa banków 1. Roczne sprawozdanie finansowe banku zagadnienia wstępne 2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej jako podstawa oceny pozycji finansowej banku 3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów 4. Wykorzystanie analizy finansowej do oceny efektywności banku B. Sprawozdawczość zakładów ubezpieczeniowych 1. Wprowadzenie do sprawozdawczości instytucji ubezpieczeniowych 2. Aktywa zakładu ubezpieczeń 3. Pasywa zakładu ubezpieczeń 4. Kategorie wynikowe kształtujące wynik techniczny zakładu ubezpieczeń 5. Zasady ustalania wyniku finansowego w zakładach ubezpieczeń 6. Pozostałe elementy sprawozdania zakładu ubezpieczeń, w tym wymagania wynikające z ustawy o działalności ubezpieczeniowej		

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 osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Egzamin – składający się z trzech części: Część A - test jednokrotnego wyboru, składający się z 5 pytań, odpowiedź prawidłowa (2 pkt), brak odpowiedzi (0 pkt), odpowiedź nieprawidłowa (0 pkt; Część B – zadanie problemowe, składające się z 5 pytań jednokrotnego wyboru po 2 pkt; Część C - zadanie problemowe z pogłębioną interpretacją za 20 pkt. Razem można uzyskać 40 pkt - ocena adekwatna do sumy uzyskanych punktów i regulaminu studiów.	51.0%	100.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	1. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/95/UE z dnia 22 października 2014 r. zmieniająca dyrektywę 2013/34/UE w odniesieniu do ujawniania informacji niefinansowych i informacji dotyczących różnorodności przez niektóre duże jednostki oraz grupy. 2. Iwanicz-Drozdowska M., Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, PWE, Warszawa 2021. 3. Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej Nr 4 "Umowa ubezpieczeniowa. 4. MSSF w teorii i praktyce, praca zbiorowa pod redakcją J. Gierusza i M. Gierusza, ODDK, Gdańsk 2017. 5. Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Dz. U. z dnia 22.03.2019, poz. 520. 6. Orechwa-Maliszewska E., Worobiej E., Sprawozdawczość i analiza finansowa banku, Wydaw. WSFiZ, Białystok 2008. 7. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, Dz.U. 2016 poz. 562 z późn. zm. 8. Sprawozdanie finansowe według MSSF, praca zbiorowa pod redakcją B. Nita, W. Hasik, Wolter Kluwers, Warszawa 2019. 9. Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz. U. 2015 poz. 1844 z późn. zm.	
	Uzupełniająca lista lektur	1. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplacalność II). 2. Misińska D., Niewiadoma M., Rachunkowość bankowa, WAE im. Oskara Lanego, Wrocław 2003. 3. Uryga J., Magielski W., Rachunkowość banków komercyjnych z uwzględnieniem MSSF, Wyd. Interfin, Kraków 2006. 4. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2003 Nr 124 poz. 1151 z późn. zm.)	
	Adresy eZasobów		
	Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania	-	
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy		

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.