

**Karta przedmiotu**

Nazwa i kod przedmiotu	Rachunkowość finansowa ubezpieczycieli wg UOR i MSR, PG_00177723						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 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	1	Język wykładowy			polski		
Semestr studiów	2	Liczba punktów ECTS			6.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			egzamin		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Rachunkowości						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Beata Zackiewicz-Brunke				
	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		86.0	150

Cel przedmiotu	<p>1.</p> <p>A. Identyfikowanie i klasyfikowanie zdarzeń, których skutki powinny być przedmiotem ewidencji księgowej i prezentacji w sprawozdaniu finansowym jednostek prowadzących działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych według ustawy o rachunkowości i MSR.</p> <p>B. Dobór i stosowanie właściwych zasad wyceny poszczególnych składników aktywów i pasywów jednostek, o których mowa w pkt 1.</p> <p>C. Dokumentowanie i dekretowanie na kontach księgi głównej i w księgach pomocniczych oraz prezentowanie w sprawozdaniu finansowym zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową, scharakteryzowanych w punkcie opisanym w nawiasie [<i>Ujęcie w księgach rachunkowych i prezentacja w sprawozdaniu finansowym zdarzeń związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową dotyczących:</i></p> <p><i>a) aktywów trwałych (wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwałe, należności długoterminowe, inwestycje długoterminowe, długoterminowe rozliczenia międzyokresowe),</i></p> <p><i>b) aktywów obrotowych (zapasy, należności krótkoterminowe, inwestycje krótkoterminowe, krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe),</i></p> <p><i>c) kapitałów (funduszy) własnych (podstawowy, zapasowy, z aktualizacji wyceny, pozostałe rezerwowe, zysk, strata, odpisy z zysku),</i></p> <p><i>d) zobowiązań i rezerw na zobowiązania (rezerwy na zobowiązania, zobowiązania długoterminowe, zobowiązania krótkoterminowe, rozliczenia międzyokresowe. ],</i></p> <p>a ponadto operacji specyficznych dla działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, związanych szczególnie z zagadnieniami wymienionymi w punkcie 1.2.</p> <p>D. Ocenianie prawidłowości przeprowadzania inwentaryzacji w jednostkach wymienionych w pkt. 1. ze szczególnym uwzględnieniem inwentaryzacji druków polis lub innych druków ścisłego zarachowania potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia.</p> <p>E. Ustalanie wyniku finansowego oraz dokumentowanie i dekretowanie operacji związanych z ustaleniem wyniku technicznego i finansowego w jednostkach prowadzących działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną.</p> <p>F. Stosowanie specyficznych zasad rachunkowości w jednostkach funkcjonujących w oparciu o przepisy ustawy o funduszach emerytalnych</p>
----------------	---

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[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 przywołuje i interpretuje regulacje oraz normy prawne stanowiące podstawę funkcjonowania zakładów ubezpieczeń oraz regulacje etyczne obowiązujące ubezpieczycieli i ich kontrahentów, istotne z punktu widzenia finansów i rachunkowości.	[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: - definiuje kategorie bilansowe i wynikowe ubezpieczycieli - klasyfikuje kategorie bilansowe i wynikowe występujące w zakładach ubezpieczeń, - identyfikuje sytuację finansową zakładów ubezpieczeń na podstawie sporządzonych sprawozdań, - identyfikuje i rozpoznaje kapitały własne zakładów ubezpieczeń zgodnie z prawem bilansowym i dyrektywą Wyplacalność II.	[SW4] 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: - szacuje kategorie wynikowe występujące w zakładach ubezpieczeń, - przedstawia wycenę aktywów i pasywów zakładów ubezpieczeń w świetle obowiązujących norm, - sporządza sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń, - porównuje wycenę aktywów i pasywów według prawa bilansowego i dyrektywy Wyplacalność II.	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny

**1. Rachunkowość finansowa jednostek prowadzących działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych według ustawy o rachunkowości i MSR.**

1.1. Wycena początkowa i bilansowa poszczególnych składników aktywów i pasywów.

1.2. Ujęcie w księgach rachunkowych zdarzeń gospodarczych związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową scharakteryzowanych w punkcie opisanym w nawiasie [*Ujęcie w księgach rachunkowych i prezentacja w sprawozdaniu finansowym zdarzeń związanych z działalnością operacyjną, inwestycyjną i finansową dotyczących:*

*a) aktywów trwałych (wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwałe, należności długoterminowe, inwestycje długoterminowe, długoterminowe rozliczenia międzyokresowe),*

*b) aktywów obrotowych (zapasy, należności krótkoterminowe, inwestycje krótkoterminowe, krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe),*

*c) kapitałów (funduszy) własnych (podstawowy, zapasowy, z aktualizacji wyceny, pozostałe rezerwowe, zysk, strata, odpisy z zysku),*

*d) zobowiązań i rezerw na zobowiązania (rezerwy na zobowiązania, zobowiązania długoterminowe, zobowiązania krótkoterminowe, rozliczenia międzyokresowe). ],*

a ponadto operacji specyficznych dla działalności ubezpieczeniowej, związanych w szczególności z:

a) działalnością lokacyjną, w tym w zakresie przychodów i kosztów związanych z tą działalnością,

b) reasekuracją, w tym w zakresie rozliczeń z tytułu reasekuracji oraz udziałów reasekuratorów w pozycjach bilansowych i wynikowych,

c) należnościami od ubezpieczających, od pośredników ubezpieczeniowych,

d) zobowiązaniami podporządkowanymi,

e) tworzeniem i rozwiązywaniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto i na udziale własnym,

f) zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich,

g) funduszami specjalnymi,

h) przychodami z tytułu składek,

i) wypłatami odszkodowań i świadczeń

j) kosztami akwizycji, k) kosztami administracyjnymi.

1.3. Ujęcie w księgach rachunkowych różnic pomiędzy wyceną początkową, bieżącą i bilansową.

1.4. Księgowe ujęcie pozostałych kosztów i przychodów technicznych i oraz pozostałych kosztów i przychodów operacyjnych.

1.5. Ustalanie wyniku technicznego i finansowego.

1.6. Specyficzne zagadnienia rachunkowości funduszy emerytalnych.

Wymagania wstępne i dodatkowe	Student powinien posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu rachunkowości finansowej i sprawozdawczości finansowej		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Egzamin pisemny z zadaniami problemowymi i pytaniami testowymi lub Egzamin pisemny z zadaniami problemowymi. Szczegółowe warunki ustala prowadzący na początku semestru.	51.0%	100.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Autorskie materiały dydaktyczne (wykładowe i ćwiczeniowe) prowadzących zajęcia.</li> <li>2. K. Bauer, M. Chmielowiec-Lewczuk, B. Lament, <a href="#">E. Spigarska</a>, <i>Wielowymiarowość informacji finansowych i niefinansowych w zakładach ubezpieczeń</i>, Instytut Prawa Gospodarczego Sp. z o.o. 2021.</li> <li>3. M. Lament, J. Piątek <i>Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji</i>, PWN 2023.</li> <li>4. A. Mazurczak-Mąka, A. Szkarłat-Koszalka, K. Jonas, <i>Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji</i>, Difin 2021.</li> <li>5. 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.</li> <li>6. Rozporządzenie Komisji (UE) 2021/2036 z dnia 19 listopada 2021 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 17, Dz. Urz. UE L. 416</li> <li>7. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 1994 nr 121 poz. 591 z późn. zm.).</li> <li>8. Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz.U. 2015 poz. 1844 z późn. Zm.</li> </ol>	
	Uzupełniająca lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. A. Hołda, A. Staszek, <i>Rachunkowość finansowa ubezpieczycieli. Podejście pragmatyczne</i>, C. H. Beck 2014.</li> <li>2. M. Stępień, K. Jonas, A. Szkarłat, <i>Rachunkowość zakładów ubezpieczeń. Zbiór zadań</i>, Akademia Ekonomiczna w Krakowie 2004.</li> <li>3. M. Janowicz-Lomott, E. Spigarska, I. Dąbrowski, K. Łyskawa, <i>Finanse ubezpieczeń</i>, Uniwersytet Gdański 2020.</li> <li>4. Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.</li> </ol>	
	Adresy eZasobów		
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania			
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy		

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.