

**Karta przedmiotu**

Nazwa i kod przedmiotu	Sprawozdawczość instytucji finansowych, PG_00195043						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2027/2028		
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>Zapoznanie studentów z podstawowymi zasadami sporządzania sprawozdawczości finansowej banku według standardów międzynarodowych i zakładu ubezpieczeń .</li> <li>Zapoznanie studentów z wyceną aktywów i pasywów oraz zasadami ustalania wyniku finansowego banku i instytucji ubezpieczeniowej.</li> <li>Zapoznanie studentów z planowanymi regulacjami międzynarodowymi mającymi wpływ na wycenę aktywów i pasywów zakładu ubezpieczeń (zmiany w MSSF 4).</li> <li>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.</li> <li>Zapoznanie studentów z zasadami wyceny umowy ubezpieczeniowej oraz ujęcia jej w rocznym sprawozdaniu finansowym.</li> <li>Zapoznanie studentów z metodami stosowanymi do oceny efektywności banku i zakładu ubezpieczeń z uwzględnieniem ich ograniczeń (analiza wstępna i wskaźnikowa rocznego sprawozdania finansowego).</li> </ol>						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_U01] 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_W07] 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_U05] 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_W02] 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
	[FiRMU2_K01] 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
Treści przedmiotu	<p><b>A. Sprawozdawczość finansowa banków</b></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>B. Sprawozdawczość zakładów ubezpieczeniowych</b></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 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	<ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>2. Iwanicz-Drozdowska M., Zarządzanie finansowe bankiem w erze cyfrowej, PWE, Warszawa 2021.</li> <li>3. Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej Nr 4 "Umowa ubezpieczeniowa.</li> <li>4. MSSF w teorii i praktyce, praca zbiorowa pod redakcją J. Gierusza i M. Gierusza, ODDK, Gdańsk 2017.</li> <li>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.</li> <li>6. Orechwa-Maliszewska E., Worobiej E., Sprawozdawczość i analiza finansowa banku, Wydaw. WSFiZ, Białystok 2008.</li> <li>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.</li> <li>8. Sprawozdanie finansowe według MSSF, praca zbiorowa pod redakcją B. Nita, W. Hasik, Wolter Kluwers, Warszawa 2019.</li> <li>9. 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. 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).</li> <li>2. Misińska D., Niewiadoma M., Rachunkowość bankowa, WAE im. Oskara Lanego, Wrocław 2003.</li> <li>3. Uryga J., Magielski W., Rachunkowość banków komercyjnych z uwzględnieniem MSSF, Wyd. Interfin, Kraków 2006.</li> <li>4. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2003 Nr 124 poz. 1151 z późn. zm.)</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.