

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI W ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ		
EK/A/I/B/2/S/ 41a			ASSET AND LIABILITY MANAGEMENT IN INSURANCE COMPANY		
Język wykładowy		Polski			
Rok akademicki		2023/2024			
Kierunek		Ekonomia			
w zakresie		-			
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia			
Profil studiów		ogólnoakademicki,			
Forma studiów		studia stacjonarne			
Semestr / semestry		5			
Przynależność do grupy zajęć		Kierunkowy do wyboru			
Status przedmiotu		obieralny			
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS	
		Wykład	[h]	2 ECTS	
		Ćwiczenia	[h]		
		Konwersatorium	30 [h]		
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse			1,5 ECTS
	z uprawnieniami	-----			ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse			2 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni / zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość			
Wymagania wstępne		Wszyscy studenci kierunku Ekonomia.			
Jednostka prowadząca		Katedra Rachunkowości			
Koordynator		Dr hab. Marzanna Lament, prof. UTH			
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl			
Adres e-mail, telefon koordynatora		m.lament@uthrad.pl (48) 361-7401			

**EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH,  
WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ**

Cel kształcenia:	Celem przedmiotu jest przedstawienie specyfiki gospodarki finansowej zakładów ubezpieczeń, a w szczególności procesu zarządzania aktywami i pasywami w zakładzie ubezpieczeń.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Specyfika działalności ubezpieczeniowej i gospodarki finansowej zakładu ubezpieczeń (W1, U2, K1) (2 godz.)</li> <li>2. Analiza wymagań ustawowych dla gospodarki finansowej w zakładzie ubezpieczeń (W1, U2, K1) (2 godz.)</li> <li>3. Charakterystyka sprawozdawczości finansowej w zakładach ubezpieczeń (W1, U1, U2, K1) (5 godz.)</li> <li>4. Zarządzanie rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi w zakładach ubezpieczeń (W1, U1, K1) (4 godz.)</li> <li>5. Zarządzanie działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń (W1, U1, U2, K1) (4 godz.)</li> <li>6. Kapitały własne i wypłacalność zakładów ubezpieczeń w ujęciu Solvency II (W1, U1, U2, K1) (5 godz.)</li> <li>7. ALM (Asset Liability Management) w zakładzie ubezpieczeń (W1, U1, U2, K1) (5 godz.)</li> <li>8. Metody analizy i oceny sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń (W1, U1, U2, K1) (2 godz.)</li> <li>9. Zaliczenie – (1 godz.)</li> </ol>
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<p>- metody podające (wykład informacyjny), (<b>W1</b>)</p> <p>- metody problemowe (wykład konwersatoryjny), (<b>W1</b>)</p> <p>- metody aktywizujące (metoda przypadków, metoda sytuacyjna, – dyskusja dydaktyczna), (<b>K1</b>)</p> <p>- metody praktyczne (rachunkowe, metoda projektów, symulacja), (<b>U1</b>)</p>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<p>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu. Uzyskanie pozytywnych ocen ze wszystkich form zajęć wchodzących w skład danego przedmiotu jest równoznaczne z jego zaliczeniem i zdobyciem przez studenta liczby punktów ECTS przyporządkowanej temu przedmiotowi. Sposób obliczenia oceny końcowej z przedmiotu określony został zarządzeniem Rektora UTH. Radom.</p> <p>Konwersatorium – ocena z zaliczenia (kolokwium) pisemnego.</p> <p>Z pracy pisemnej – pytania zamknięte (30 pytań) można uzyskać 30 punktów.</p> <p>Zalicza 50% poprawnych odpowiedzi + 1 pkt – 16 punktów – 3,0</p> <p>65% poprawnych odpowiedzi - 20 punktów – 3,5</p> <p>75% poprawnych odpowiedzi - 23 punktów – 4,0</p> <p>85% poprawnych odpowiedzi - 26 punktów – 4,5</p> <p>95% poprawnych odpowiedzi - 28 punktów – 5,0</p>

Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć				Metody weryfikacji efektów uczenia się	
Numer efektu uczenia się	Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU) Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi /(K) jest gotów do:	Kierunkowy efekt uczenia się (KEU)	Forma zajęć	Forma weryfikacji (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	Zna i rozumie proces zarządzania aktywami i pasywami w zakładzie ubezpieczeń.	K_W05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna (pytania zamknięte)
U1	Potrafi dokonać analizy aktywów i pasywów oraz określić ich wpływ na	K_U06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna

	sytuację finansową i wypłacalność zakładu ubezpieczeń.				(pytania zamknięte)
U2	Potrafi dokonać oceny regulacji w zakresie zarządzania aktywami i pasywami w zakładzie ubezpieczeń.	K_U03	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna (pytania zamknięte)
K1	Jest gotów dokonać krytycznej oceny posiadanych umiejętności i kompetencji w zakresie zarządzania finansami w zakładzie ubezpieczeń.	K_K01	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna (pytania zamknięte) aktywność na zajęciach, udział w dyskusji

Literatura i pomoce naukowe	
<p><b>Literatura podstawowa:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U z 2021 r. poz. 1130).</li> <li>2. <i>Ubezpieczenia</i>, red. M. Iwanicz-Drozdowska, PWE, Warszawa 2023.</li> <li>3. Bauer, K., Chmielowiec-Lewczuk, M., Lament, M., Spigarska, E. <i>Wielowymiarowość informacji finansowych i niefinansowych w zakładach ubezpieczeń</i>, IUS PUBLICUM Instytut Prawa Gospodarczego, Katowice 2021.</li> </ol> <p><b>Literatura uzupełniająca:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Ubezpieczenia</i>, red. W. Ronka-Chmielowiec, C.H. Beck, Warszawa 2016.</li> <li>2. <i>Ubezpieczenia</i>, red. J. Handschke, J. Monkiewicz, Poltext, Warszawa 2010.</li> <li>3. Lament M., Piątek J., <i>Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji</i>, PWN, Warszawa 2023.</li> <li>4. Lament M., <i>Raportowanie niefinansowe a wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń</i>, CEDEWU, Warszawa 2019.</li> <li>5. Lament M., <i>Ocena wypłacalności zakładu ubezpieczeń a system informacyjny rachunkowości</i>, CeDeWu, Warszawa 2013.</li> <li>6. Gąsioriewicz L., <i>Zarządzanie gospodarką finansową zakładów ubezpieczeń. Ujęcie procesowe</i>, Poltext, Warszawa 2014.</li> <li>7. Ortyński K., <i>Czynniki popytu na reasekurację oraz rentowności ubezpieczycieli na rynku ubezpieczeń non-life w Polsce</i>, w: I. Kwiecień (red.), <i>Ubezpieczenia we współczesnym świecie. Problemy i tendencje</i>, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wrocław 2017.</li> </ol>	
Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podają prowadzący.	

Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS			
Udział w zajęciach, aktywność	Obciążenie studenta [h]		
	Inne godz. kontaktowe (IGK)	Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN)	Zajęcia dydaktyczne
Udział w wykładach/konwersatoriach	X	X	30 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	[h]
Udział w konsultacjach	5 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwiczeń/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	15 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	5 [h]/ 0,2 ECTS	15 [h]/ 0,6 ECTS	30 [h]/ 1,2 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	50 [h] / 2 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
<p>W przypadku studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekłe chorych, określone powyżej (w karcie) metody i formy weryfikacji efektów uczenia się dostosowuje się odpowiednio do indywidualnych potrzeb tych studentów.</p> <p>Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekłe chorych podczas zajęć, zaliczeń i egzaminów określono w: Regulaminie Studiów, Zasadach Studiowania, Procedurze dotyczącej zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekłe chorych.</p>