

KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	Opis przedmiotu		
E/O/I/NST/B2-41b			ZARZĄDZANIE FINANSAMI W ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ		
			FINANCIAL MANAGEMENT IN INSURANCE COMPANY		
Język wykładowy		Polski			
Rok akademicki		2025/2026			
Kierunek		Ekonomia			
w zakresie		-			
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia			
Profil studiów		ogólnoakademicki			
Forma studiów		studia niestacjonarne			
Semestr / semestry		5			
Przynależność do grupy zajęć		B.2 Grupa zajęć kierunkowych obieranych			
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	15 [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		Znajomość podstaw ubezpieczeń			
Jednostka prowadząca		Katedra Finansów, Ubezpieczeń i Rachunkowości			
Koordynator		Dr hab. Marzanna Lament, prof. URad.			
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl			
Adres e-mail, telefon koordynatora		m.lament@urad.edu.pl (48) 361-7401			

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

Cel kształcenia:	Celem przedmiotu jest zdobycie umiejętności identyfikacji, klasyfikacji i oceny procesów finansowych zachodzących w zakładzie ubezpieczeń oraz pozyskanie kwalifikacji umożliwiających wykorzystanie właściwego instrumentarium do zarządzania tymi procesami.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Organizacja zakładu ubezpieczeń – funkcje (aktuarialna, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem). Formy prowadzenia działalności ubezpieczeniowej 2. Ryzyko w zakładzie ubezpieczeń. Rodzaje, identyfikacja, zarządzanie 3. Wyłacalność zakładów ubezpieczeń w ujęciu Solvency II 4. Oddziaływanie reasekuracji na działalność ubezpieczeniową, finanse i wyłacalność zakładów ubezpieczeń 5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w ujęciu bilansowym i wyłacalnościowym 6. Zarządzanie działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń 7. Obowiązki sprawozdawcze zakładów ubezpieczeń. Raportowanie ESG 8. Metody analizy i oceny sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<ul style="list-style-type: none"> - metody podające (wykład informacyjny), - metody problemowe (wykład konwersatoryjny), - metody aktywizujące (metoda przypadków, metoda sytuacyjna, - dyskusja dydaktyczna), - metody praktyczne (rachunkowe, metoda projektów, symulacja).
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.</p> <p>Konwersatorium – suma ocen: 20% aktywność na zajęciach, 80% ocena z pracy pisemnej.</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 65% poprawnych odpowiedzi - 20 punktów – 3,5 75% poprawnych odpowiedzi - 23 punktów – 4,0 85% poprawnych odpowiedzi - 26 punktów – 4,5 95% poprawnych odpowiedzi - 28 punktów – 5,0</p> <p>ocena końcowa wyliczana na podstawie średniej ważonej pozytywnych ocen uzyskanych przez Studenta; Ocena wystawiona zgodnie z zasadą:</p> <p>Średnia ważona poniżej 3,0- niedostateczny (2) 3,0 -3,3 – dostateczny (3) 3,4 -3,7 – dostateczny plus (3,5) 3,8 -4,3 – dobry (4) 4,4 -4,7 – dobry plus (4,5) 4,8-5,0 – bardzo dobry (5)</p> <p>Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekłe chorych</p>

	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 choroby.
--	---

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 i (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	Zna i rozumie podstawowe zjawiska oraz procesy finansowe i potrafi dokonać ich klasyfikacji oraz wyróżnić zasady zarządzania procesami finansowymi zachodzącymi w zakładzie ubezpieczeń.	K_W05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
U1	Potrafi dokonać analizy roli reasekuracji, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, działalności inwestycyjnej oraz określić ich wpływ na sytuację finansową i wypłacalność zakładu ubezpieczeń.	K_U06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
U2	Potrafi dokonać oceny regulacji w zakresie sprawozdawczości finansowej, oceny sytuacji finansowej oraz wypłacalności w ujęciu Solvency II w zakładzie ubezpieczeń.	K_U03	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
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, aktywność na zajęciach

Literatura i pomoce naukowe
<p>Literatura podstawowa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ubezpieczenia, red. M. Iwanicz-Drozdowska, PWE, Warszawa 2024. 2. Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U z 2023 r. poz. 656, 614, 825, 1723, 1843, 1941). <p>Literatura uzupełniająca:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bukowski S., Lament M., Sustainable development: Challenges for insurance companies, In: Financial Stability, Economic Growth and Sustainable Development, Baudry M., Bukowski S., Lament M. (Eds), Routledge, London 2024. 2. Bukowski S., Lament M., Insurance Market Integration in the European Union, Routledge, London 2022. 3. Lament M., Piątek J., Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, PWN, Warszawa 2023. <p>Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący.</p>

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	15 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	[h]
Udział w konsultacjach	2 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	33 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	2 [h]/0,1 ECTS	33 [h]/ 1,3 ECTS	15 [h]/ 0,6 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	50 [h] / 2 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
W przypadku studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych, określone powyżej (w karcie) metody i formy weryfikacji efektów uczenia się dostosowuje się odpowiednio do indywidualnych potrzeb tych studentów.