

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiot	ZARZĄDZANIE FINANSAMI W ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ	
E/O/I/ST/B2-41b			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 stacjonarne		
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	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		
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"> <li>1. Organizacja zakładu ubezpieczeń – funkcje (aktuarialna, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem). Formy prowadzenia działalności ubezpieczeniowej</li> <li>2. Ryzyko w zakładzie ubezpieczeń. Rodzaje, identyfikacja, zarządzanie</li> <li>3. Wypłacalność zakładów ubezpieczeń w ujęciu Solvency II</li> <li>4. Oddziaływanie reasekuracji na działalność ubezpieczeniową, finanse i wypłacalność zakładów ubezpieczeń</li> <li>5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w ujęciu bilansowym i wypłacalnościowym</li> <li>6. Zarządzanie działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń</li> <li>7. Obowiązki sprawozdawcze zakładów ubezpieczeń. Raportowanie ESG</li> <li>8. Metody analizy i oceny sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń</li> </ol>
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<ul style="list-style-type: none"> <li>- metody podające (wykład informacyjny),</li> <li>- metody problemowe (wykład konwersatoryjny),</li> <li>- metody aktywizujące (metoda przypadków, metoda sytuacyjna,</li> <li>- dyskusja dydaktyczna),</li> <li>- metody praktyczne (rachunkowe, metoda projektów, symulacja).</li> </ul>
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)</p>

	3,8 -4,3 – dobry (4) 4,4 -4,7 – dobry plus (4,5) 4,8-5,0 – bardzo dobry (5) Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekle 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, przewlekle chorych.
--	--

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 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><b>Literatura podstawowa:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ubezpieczenia, red. M. Iwanicz-Drozdowska, PWE, Warszawa 2024.</li> <li>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).</li> </ol> <p><b>Literatura uzupełniająca:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>2. Bukowski S., Lament M., Insurance Market Integration in the European Union, Routledge, London 2022.</li> <li>3. Lament M., Piątek J., Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, PWN, Warszawa 2023.</li> </ol> <p><b>Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący.</b></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	30[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	18[h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	2 [h]/0,1 ECTS	18 [h]/ 0,7 ECTS	30[h]/ 1,2 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.