

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	ZARZĄDZANIE FINANSAMI ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ	
FiR/O/I/NS/B2-44b			FINANCIAL MANAGEMENT OF INSURANCE COMPANY	
Język wykładowy		Polski		
Rok akademicki		2025/2026		
Kierunek		Finanse i rachunkowość		
w zakresie		-		
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia		
Profil studiów		ogólnoakademicki		
Forma studiów		studia niestacjonarne		
Semestr / semestry		semestr 5		
Przynależność do grupy zajęć		B2. Grupa zajęć kierunkowych obieralnych		
Status przedmiotu		Obieralny		
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS
		Wykład	10 [h]	3 ECTS
		Ćwiczenia/Warsztaty	15 [h]	
		Konwersatorium	[h]	
		Laboratorium	[h]	
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie nauki o zarządzaniu i jakości		1,5 ECTS
	z uprawnieniami	-----		ECTS
	z dyscypliną	Nauki o zarządzaniu i jakości		3 ECTS
Forma nauczania		Tradycyjna - zajęcia zorganizowane w Uczelni		
Wymagania wstępne		Znajomość zagadnień z Ubezpieczeń gospodarczych		
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 przedstawienie specyfiki finansów zakładu ubezpieczeń, w szczególności zasad zarządzania podstawowymi składnikami aktywów i pasywów, a także oceny sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <p><b>Treść wykładów:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Specyfika działalności ubezpieczeniowej i gospodarki finansowej zakładu ubezpieczeń.</li> <li>2. Analiza wymagań ustawowych dla gospodarki finansowej w zakładzie ubezpieczeń</li> <li>3. Obowiązki sprawozdawcze zakładów ubezpieczeń</li> <li>4. Wynik finansowy zakładu ubezpieczeń</li> <li>5. Zarządzanie rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi w zakładach ubezpieczeń</li> <li>6. Zarządzanie działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń</li> <li>7. ALM (Asset Liability Management) w zakładzie ubezpieczeń</li> <li>8. Kapitały własne i wypłacalność zakładów ubezpieczeń w ujęciu Solvency II</li> <li>9. Metody analizy i oceny sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń</li> </ol> <p><b>Treść ćwiczeń:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Organizacja zakładu ubezpieczeń – funkcje (aktuarialna, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem).</li> <li>2. Wynik finansowy w zakładzie ubezpieczeń</li> <li>3. Oddziaływanie reasekuracji na działalność ubezpieczeniową</li> <li>4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w ujęciu bilansowym i wypłacalnościowym</li> <li>5. Zarządzanie działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń</li> <li>6. ALM (Asset Liability Management) w zakładzie ubezpieczeń</li> <li>7. Wypłacalność zakładów ubezpieczeń w ujęciu Solvency II</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, dyskusja dydaktyczna),</li> <li>– metody praktyczne (rachunkowe, metoda projektów, symulacja),</li> <li>– obserwacja.</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. Sposób obliczenia oceny końcowej z przedmiotu określony został zarządzeniem Rektora UTH. Radom.</p> <p><b>Wykład</b> - zaliczenie bez oceny (za), zaliczenie mogą uzyskać wyłącznie studenci, którzy uzyskają zaliczenie z ćwiczeń.</p> <p><b>Ćwiczenia</b> – suma ocen: 20% (20 pktów) poziom osiągnięcia kompetencji społecznych, 30% (30 pktów) ocena z projektu przygotowywanego przez studentów w grupach na temat sytuacji finansowej wybranych zakładów ubezpieczeń, 50% (50 pktów) praca zaliczeniowa pisemna weryfikująca wiedzę. Praca zaliczeniowa obejmuje pytania zamknięte (30 pytań).</p> <p>Z pracy pisemnej można uzyskać 30 punktów.</p> <p>Zalicza 50% poprawnych odpowiedzi + 1 pkt – 16 punktów – 3,0 65% poprawnych odpowiedzi - 20 punktów – 3,5</p>

	<p>75% poprawnych odpowiedzi - 23 punktów – 4,0  85% poprawnych odpowiedzi - 26 punktów – 4,5  95% poprawnych odpowiedzi - 28 punktów – 5,0  Ocena z przedmiotu:  Poniżej 50% zdobytych punktów - 2,0  51% - 64% – 3,0  65% - 74% – 3,5  75% - 84% - 4,0  85% - 94% - 4,5  95% - 100% - 5,0  Ocena stopnia osiągnięcia wymaganych kompetencji społecznych jest wynikiem oceny przeprowadzanej przez prowadzącego zajęcia na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- oceny aktywności studenta na zajęciach,</li> <li>- oceny na podstawie obserwacji bezpośredniej elementów: komunikacja, współpraca, rozwiązywanie problemów.</li> </ul> <p>Ocena końcowa z ćwiczeń może zostać podwyższona o 0,5 stopnia w sytuacji wysokiej aktywności studenta podczas zajęć.</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 i (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	Zna i rozumie specyfikę finansów zakładów ubezpieczeń.	K_W03	Wykład	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
W2	Zna i rozumie zakres podstawowych pozycji bilansu oraz wyniku finansowego zakładu ubezpieczeń.	K_W06	Wykład	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
U1	Potrafi dokonać analizy podstawowych elementów aktywów i pasywów zakładu ubezpieczeń.	K_U05	Ćwiczenia	Zaliczenie na ocenę	Projekt, aktywność na zajęciach
U2	Potrafi dokonać oceny sytuacji finansowej oraz wypłacalności w ujęciu Solvency II w zakładzie ubezpieczeń.	K_U06	Ćwiczenia	zaliczenie na ocenę	Projekt, aktywność na zajęciach
U3	Potrafi na podstawie przygotowanego projektu zaprezentować i ocenić przyjęte rozwiązania w zakresie zarządzania finansami zakładu ubezpieczeń.	K_U11	Ćwiczenia	zaliczenie na ocenę	Projekt, aktywność na zajęciach
K1	Jest gotów do krytycznej oceny posiadanej wiedzy z zakresu finansów zakładu ubezpieczeń oraz jej aktualizacji.	K_K01	Ćwiczenia	Zaliczenie na ocenę	Projekt, aktywność na zajęciach

Literatura i pomoce naukowe
-----------------------------

**Literatura podstawowa**

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).

**Literatura uzupełniająca**

1. Bukowski S., Lament M., Insurance Market Integration in the European Union, Routledge, London 2022.
2. Bauer, K., Chmielowiec-Lewczuk, M., Lament, M., Spigarska, E., Wielowymiarowość informacji finansowych i niefinansowych w zakładach ubezpieczeń, IUS PUBLICUM Instytut Prawa Gospodarczego, Katowice 2021.
3. Lament M., Piątek J., Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, PWN, Warszawa 2023.

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	10[h]
Udział w ćwiczeniach/warsztatach/laboratorium	X	X	15[h]
Udział w konsultacjach	5 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab - 25[h]	X	45 [h]	X
Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu - 5[h]			
Przygotowanie projektu - 15[h]			
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	5 [h]/ 0,2 ECTS	45 [h]/ 1,8 ECTS	25[h]/ 1 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	75 [h] / 3 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
<p>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.</p> <p>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.</p>