

WYDZIAŁ INFORMATYKI I ZARZĄDZANIA**KARTA PRZEDMIOTU****Nazwa w języku polskim:** Rynkowy system finansowy - ubezpieczenia**Nazwa w języku angielskim:** Market financial system - insurance**Kierunek studiów (jeśli dotyczy):** Zarządzanie**Specjalność (jeśli dotyczy):** Zarządzanie finansami (ZF)**Stopień studiów i forma:** II stopień, stacjonarna**Rodzaj przedmiotu:** obowiązkowy**Kod przedmiotu:** FBZ1178**Grupa kursów:** NIE

	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium
Liczba godzin zajęć zorganizowanych w Uczelni (ZZU)	15	15			
Liczba godzin całkowitego nakładu pracy studenta (CNPS)	30	30			
Forma zaliczenia	zaliczenie na ocenę	zaliczenie na ocenę			
Dla grupy kursów zaznaczyć kurs końcowy (X)					
Liczba punktów ECTS	1	1			
w tym liczba punktów odpowiadająca zajęciom o charakterze praktycznym (P)		1			
w tym liczba punktów ECTS odpowiadająca zajęciom wymagającym bezpośredniego kontaktu (BK)	0.5	0.5			

WYMAGANIA WSTĘPNE W ZAKRESIE WIEDZY, UMIEJĘTNOŚCI I INNYCH KOMPETENCJI

1. Znajomość podstaw finansów i rachunkowości przedsiębiorstw.
2. Znajomość prawa gospodarczego.
3. Znajomość rachunku prawdopodobieństwa i statystyki.

CELE PRZEDMIOTU

- C1. Zdobyć przez studenta podstawowej wiedzy dotyczącej problematyki ubezpieczeniowej i roli ubezpieczeń w rynkowym systemie finansowym.
- C2. Poznać przez studenta zagadnień, które dotyczą znaczenia gospodarki finansowej w zakładzie ubezpieczeń.
- C3. Umiejętność formułowania oceny bezpieczeństwa (wyplącalności), efektywności działalności ubezpieczeniowej na podstawie analizy finansowej ubezpieczyciela oraz oceny ryzyka.
- C4. Zdobyć przez studenta poszerzonej wiedzy dotyczącej metod modelowania i analizy ryzyka oraz finansów w działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- C5. Kształtować umiejętności ustalania składek ubezpieczeniowych, przeprowadzania analizy finansowej oraz oceny bezpieczeństwa (wyplącalności) w działalności ubezpieczeniowej.

PRZEDMIOTOWE EFEKTY KSZTAŁCENIA

Z zakresu wiedzy:

PEK_W01 – Ma uporządkowaną wiedzę w zakresie ubezpieczeń gospodarczych, funkcjonowania systemu nadzoru ubezpieczeniowego, gospodarki finansowej w ubezpieczeniach

Z zakresu umiejętności:

PEK_U01 – Potrafi używać zaawansowaną metodykę i narzędzia analizy ekonomiczno-finansowej, zarządza źródłami informacji oraz łączy techniki analizy w różnych obszarach systemu finansowego organizacji.

PEK_U02 – Potrafi identyfikować ryzyko w procesach podejmowania decyzji w różnych obszarach organizacji. Potrafi stosować metody pomiaru i oceny ryzyka w ubezpieczeniach.

Z zakresu kompetencji społecznych:

PEK_K01 – Ma świadomość konieczności samodzielnej, krytycznej oceny zakresu i poziomu swojej wiedzy i umiejętności zawodowych zarówno w zakresie nauk o organizacji i zarządzaniu, jak i w wymiarze interdyscyplinarnym. Jest przygotowany do samodzielnego poszukiwania obszarów wiedzy do uzupełnienia i umiejętności do doskonalenia. Potrafi inspirować i organizować proces uczenia się innych osób. Prezentuje odwagę w przekazywaniu i obronie własnych poglądów. Jest przygotowany do przekonywania i negocjowania w imię osiągania wspólnych celów.

TREŚCI PROGRAMOWE

Forma zajęć – wykład		Liczba godzin
Wy1	Podstawy prawne i zasady działalności ubezpieczeniowej w Polsce i w innych krajach.	2
Wy2	Nadzór ubezpieczeniowy. Integracja ubezpieczeń w UE..	2
Wy3	Analiza i ocena ryzyka w ubezpieczeniach. Metody kalkulacji składki ubezpieczeniowej. Metody i formy reasekuracji.	2
Wy4	Zarządzanie zakładem ubezpieczeń. Zasady gospodarki finansowej w działalności ubezpieczeniowej.	2
Wy5	Rachunkowość ubezpieczeniowa. Struktura aktywów i pasywów. Bilans. Lokaty zakładów ubezpieczeń. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. Wynik finansowy i jego rozliczanie.	2
Wy6	Ocena finansowa zakładu ubezpieczeń. Analiza finansowa zakładu ubezpieczeń. Dynamiczna analiza finansowa w badaniu wypłacalności zakładów ubezpieczeń Rating w ubezpieczeniach. Monitoring i audyt.	2
Wy7	Kształtowanie i zarządzanie wartością zakładu ubezpieczeń.	2
Wy8	Zaliczenie wykładu – sprawdzian wiedzy i umiejętności (test).	1
	Suma godzin	15

Forma zajęć - ćwiczenia		Liczba godzin
Ćw1	Analiza i ocena ryzyka w ubezpieczeniach. Metody kalkulacji składki ubezpieczeniowej.	2
Ćw2	Metody i formy reasekuracji. Ocena działalności reasekuracyjnej.	2
Ćw3	Ewidencja zdarzeń w rachunkowości ubezpieczeniowej.	2
Ćw4	Struktura pasywów i aktywów zakładu ubezpieczeń. Bilans. Lokaty zakładów ubezpieczeń.	2
Ćw5	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. Operacje wynikowe. Wynik finansowy i jego rozliczanie.	2
Ćw6	Ocena finansowa zakładu ubezpieczeń. Analiza finansowa zakładu ubezpieczeń. Dynamiczna analiza finansowa w badaniu wypłacalności zakładów ubezpieczeń Rating w ubezpieczeniach.	2

Ćw7	Wycena wartości zakładu ubezpieczeń.	2
Ćw8	Zaliczenie ćwiczeń – kolokwium wiedzy i umiejętności (test).	1
	Suma godzin	15

Forma zajęć - laboratorium		Liczba godzin
La1		
	Suma godzin	

Forma zajęć - projekt		Liczba godzin
Pr1		
	Suma godzin	

Forma zajęć – seminarium		Liczba godzin
Se1		
	Suma godzin	

STOSOWANE NARZĘDZIA DYDAKTYCZNE	
N1. Wykład informacyjny N2. Wykład problemowy – dyskusja, porównania N3. Prezentacja multimedialna N4. Rozwiązywanie zadań ćwiczeniowych z listy zadań. N5. Dyskusja, analiza przypadków.	

OCENA OSIĄGNIĘCIA PRZEDMIOTOWYCH EFEKTÓW KSZTAŁCENIA

Oceny (F – formująca (w trakcie semestru), P – podsumowująca (na koniec semestru))	Numer efektu kształcenia	Sposób oceny osiągnięcia efektu kształcenia
P	PEK_W01	Sprawdzian wiedzy w formie testu
P	PEK_U01	Sprawdzian umiejętności w formie kolokwium. Pisemne opracowanie w formie referatu – studia literaturowe i studia przypadków.
P	PEK_U02	Sprawdzian umiejętności w formie kolokwium. Pisemne opracowanie w formie referatu – studia literaturowe i studia przypadków.

LITERATURA PODSTAWOWA I UZUPEŁNIAJĄCA
<u>LITERATURA PODSTAWOWA:</u> [1] Bijak W., <i>Praktyczne metody badania niewypłacalności zakładów ubezpieczeń</i> , Wyd. SGH Warszawa, Warszawa 2009. [2] Jedynak P., <i>Ubezpieczenia gospodarcze. Wybrane elementy teorii i praktyki</i> , Wyd. Księgarnia akademicka, Kraków 2003. [3] <i>Metodologia analizy finansowej zakładów ubezpieczeń</i> , Biuletyn PUNU, 2001 (patrz strona KNF). [4] Michalski T., Twardowska K., Tylutki B., <i>Matematyka w ubezpieczeniach. Jak to wszystko policzyć?</i> , Placet Warszawa 2005. [5] Monkiewicz J. (red.), <i>Podstawy ubezpieczeń, tom III - przedsiębiorstwo</i> , Poltext Warszawa 2003. [6] Pietroń R., <i>Ubezpieczenia gospodarcze</i> , e-materiał dla studentów PWiR., Wrocław 2012.

- [7] Sangowski T. (red.), *Finansowe narzędzia zarządzania zakładem ubezpieczeń*, Poltext Warszawa 2005.
- [8] Stępień M., Jonas K., Szkarłat A., *Rachunkowość zakładów ubezpieczeń. Zbiór zadań*, Wyd AE Kraków 2004.
- [9] Śliwiński A., *Ryzyko ubezpieczeniowe. Taryfy - budowa i optymalizacja*, Wyd. Poltext Warszawa, 2002.

LITERATURA UZUPEŁNIAJĄCA:

- [1] Jaworski W., *Rating ubezpieczeniowy*, Wyd. AE Poznań 2002.
- [2] Kuchlewska M. (red.), *Szkice o ubezpieczeniach*, Zeszyt 75, Wyd. AE Poznań 2006.
- [3] Sułkowska W. (red.), *Ubezpieczenia*, Wyd. AE Kraków 2007.
- [4] Wieteska S., (red.), *Ubezpieczenia*, Wyd. UMCS Lublin 2006.
- [5] Czasopisma ubezpieczeniowe: *Asekuracja & Re* (miesięcznik); *Prawo. Ubezpieczenia. Reasekuracja. Branżowy Serwis Informacyjny*; *Prawo Asekuracyjne* (kwartalnik); *PUR Prawo Ubezpieczenia Reasekuracja* (miesięcznik); *Wiadomości Ubezpieczeniowe* (miesięcznik).

OPIEKUN PRZEDMIOTU (IMIE, NAZWISKO, ADRES E-MAIL)

Roman Pietroń, roman.pietron@pwr.wroc.pl

MACIERZ POWIĄZANIA EFEKTÓW KSZTAŁCENIA DLA PRZEDMIOTU
Rynkowy system finansowy - ubezpieczenia
Z EFEKTAMI KSZTAŁCENIA NA KIERUNKU Zarządzanie
I SPECJALNOŚCI Zarządzanie finansami (ZF)

Przedmiotowy efekt kształcenia	Odniesienie przedmiotowego efektu do efektów kształcenia zdefiniowanych dla kierunku studiów i specjalności	Cele przedmiotu	Treści programowe	Numer narzędzia dydaktycznego
PEK_W01 (wiedza)	S2_IZF_W01 S2_IZF_W05 S2_IZF_W07 S2_IZF_W08	C1, C2, C3, C4,C5	Wy1,Wy2,Wy3, Wy4,Wy5,Wy6, Wy7,Cw1,Cw2, Cw3,Cw4,Cw5, Cw6,Cw7	N1, N2, N3, N4,N5
PEK_U01 (umiejętności)	S2_IZF_U04	C3,C4,C5	Wy5,Wy6,Wy7, Cw3,Cw4,Cw5, Cw6,Cw7	N1, N2, N3, N4,N5
PEK_U02	S2_IZF_U06	C3,C4,C5	Wy3,Cw1,Cw2	N1, N2, N3, N4,N5
PEK_K01 (kompetencje)	K2_ZARZ_K01 K2_ZARZ_K07 K2_ZARZ_K08 K2_ZARZ_K09	C1, C2 C3,C4,C5	Wy1,Wy2,Wy3, Wy4,Wy5,Wy6, Wy7,Cw1,Cw2, Cw3,Cw4,Cw5, Cw6,Cw7	N1, N2, N3, N4,N5