



Nazwa modułu:	Produkty bankowe i ubezpieczeniowe				
Rok akademicki:	2016/2017	Kod:	ZZP-2-302-ZF-s	Punkty ECTS:	6
Wydział:	Zarządzania				
Kierunek:	Zarządzanie	Specjalność:	Zarządzanie finansami		
Poziom studiów:	Studia II stopnia	Forma i tryb studiów:	Stacjonarne		
Język wykładowy:	Polski	Profil kształcenia:	Ogólnoakademicki (A)	Semestr:	3
Strona www:	—				
Osoba odpowiedzialna:	Białas Małgorzata (mbialas@zarz.agh.edu.pl)				
Osoby prowadzące:	Białas Małgorzata (mbialas@zarz.agh.edu.pl) dr inż. Lisowski Robert (rlisowsk@zarz.agh.edu.pl)				

## Opis efektów kształcenia dla modułu zajęć

Kod EKM	Student, który zaliczył moduł zajęć wie/umie/potrafi	Powiązania z EKK	Sposób weryfikacji efektów kształcenia (forma zaliczeń)
<b>Wiedza</b>			
M_W001	Definiuje cele, zasady funkcjonowania poszczególnych produktów bankowych i ubezpieczeniowych	ZP2A_W27	Aktywność na zajęciach, Egzamin, Prezentacja
M_W002	Interpretuje podstawowe przepisy regulujące rynek bankowy i ubezpieczeniowy	ZP2A_W16	Aktywność na zajęciach, Egzamin
<b>Umiejętności</b>			
M_U001	Potrafi posługiwać się przepisami krajowymi w zakresie produktów bankowych i ubezpieczeniowych	ZP2A_U13	Aktywność na zajęciach, Prezentacja
M_U002	Potrafi zaproponować podmiotom gospodarczym lub osobom fizycznym poszczególne produkty bankowe i ubezpieczeniowe w zależności od ich potrzeb	ZP2A_U24	Aktywność na zajęciach, Prezentacja
<b>Kompetencje społeczne</b>			
M_K001	Potrafi dyskutować na temat wad i zalet danych produktów bankowych i ubezpieczeniowych	ZP2A_K07	Aktywność na zajęciach

## Matryca efektów kształcenia w odniesieniu do form zajęć

Kod EKM	Student, który zaliczył moduł zajęć wie/umie/potrafi	Forma zajęć										
		Wykład	Ćwiczenia audytoryjne	Ćwiczenia laboratoryjne	Ćwiczenia projektowe	Konwersatorium	Zajęcia seminaryjne	Zajęcia praktyczne	Zajęcia terenowe	Zajęcia warsztatowe	Inne	E-learning
Wiedza												
M_W001	Definiuje cele, zasady funkcjonowania poszczególnych produktów bankowych i ubezpieczeniowych	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M_W002	Interpretuje podstawowe przepisy regulujące rynek bankowy i ubezpieczeniowy	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umiejętności												
M_U001	Potrafi posługiwać się przepisami krajowymi w zakresie produktów bankowych i ubezpieczeniowych	+	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M_U002	Potrafi zaproponować podmiotom gospodarczym lub osobom fizycznym poszczególne produkty bankowe i ubezpieczeniowe w zależności od ich potrzeb	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kompetencje społeczne												
M_K001	Potrafi dyskutować na temat wad i zalet danych produktów bankowych i ubezpieczeniowych	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Treść modułu zajęć (program wykładów i pozostałych zajęć)

### Wykład

Na wykładzie zostaną omówione m.in. następujące zagadnienia:

1. pojęcie ryzyka, klasyfikacja ryzyk, ryzyko w przedsiębiorstwie, zarządzanie ryzykiem
2. istota ubezpieczeń, zasady ochrony ubezpieczeniowej
3. systematyka ubezpieczeń
4. tryb zawierania umów ubezpieczenia
5. produkty ubezpieczeniowe i ich rola (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)
6. finanse zakładów ubezpieczeń, metody ograniczania ryzyka ubezpieczeniowego (m.in. rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, reasekuracja)
7. nadzór nad rynkiem ubezpieczeń
8. Bankassurance – sprzedaż produktów bankowo – ubezpieczeniowych
9. rola i znaczenie banków w gospodarce
10. struktura systemu bankowego w Polsce
11. czynności bankowe (rozliczenia gotówkowe i bezgotówkowe)

12. instrumenty wspomagające zarządzanie płynnością finansową w jednostkach gospodarczych
13. działalność kredytowa banków, rodzaje kredytów, zasady udzielania kredytów, badanie zdolności kredytowej, zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku, metody ograniczania ryzyka kredytowego w banku (m.in. przyjmowane zabezpieczenia, dywersyfikacja ryzyka)
14. normy ograniczające ryzyko bankowe (m.in. współczynnik wypłacalności, rezerwy)
15. rachunkowość bankowa

### **Ćwiczenia audytoryjne**

W trakcie ćwiczeń audytoryjnych zostaną poruszone następujące zagadnienia:

1. metody wyliczania rat kapitałowych i odsetkowych kredytu
2. metody ustalania wysokości rezerw celowych przy kredytach
3. zasady przeprowadzania oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych i osób fizycznych
4. zasady wyliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
5. zasady księgowania rezerw bankowych

### **Sposób obliczania oceny końcowej**

Ocena końcowa będzie ustalana w następujący sposób:

- 70% oceny z egzaminu
- 30% oceny z zaliczenia

Egzamin jest w formie pisemnej: pytania testowe i otwarte

Zaliczenie ustalane jest na podstawie:

- pracy zaliczeniowej przygotowywanej w grupach 2-osobowych
- prezentacji referatów przygotowanych w grupach 2-osobowych

### **Wymagania wstępne i dodatkowe**

Wymagana jest znajomość:

- podstaw bankowości
- finansów (głównie matematyki finansowej)
- sprawozdań finansowych podmiotów gospodarczych prowadzących tzw. pełną księgowość

### **Zalecana literatura i pomoce naukowe**

Bankowość wczoraj i dziś, M. Białas, Z. Mazur, wyd. Difin, Warszawa 2013

Usługi bankowe. Podstawowe zagadnienia, Golec M., wydawnictwo: WSB – Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu, Poznań 2011

Współczesne ubezpieczenia gospodarcze, red. nauk. W. Sułkowska, Wydawnictwo: Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Kraków 2011

Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne. Wybrane zagadnienia ekonomiczne, red. nauk. W. Sułkowska, Wolters Kluwer Polska, 2011

Ubezpieczenia w zarządzaniu ryzykiem przedsiębiorstwa, red. nauk. Hadyniak B. i Monkiwicz J., Poltext, 2010

### **Publikacje naukowe osób prowadzących zajęcia związane z tematyką modułu**

1. Białas M., „Nowe regulacje Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego jako reakcja na kryzys finansowy” [w:] „Krajowe i Międzynarodowe aspekty funkcjonowania gospodarek – perspektywa pokryzysowa” red. nauk. P. Kawa, Oficyna Wydawnicza Text, Kraków 2014
2. Białas M., „Pomiar efektywności kosztowej w bankach działających w Polsce” [w:] „Zarządzanie kosztami przedsiębiorstwa w warunkach ryzyka”, red. nauk. J. Chluska, S. Kowalska, Sekcja Wydawnictwa Wydziału Zarządzania Politechniki Częstochowskiej, Częstochowa 2014
3. Białas M. „Polskie realia współpracy banków z ubezpieczycielami” artykuł przyjęty do druku, Ogólnopolska Konferencja Naukowa z cyklu Zarządzanie – Rachunkowość – Nowe Technologie pt.

Koncepcje i instrumenty współpracy międzyorganizacyjnej, Kraków 2014

4. Białas M. „Bankowość wczoraj i dziś”, wyd. Difin, Warszawa 2013

5. Białas M., „Wybrane aspekty polskiej bankowości przed kryzysem i po kryzysie”, [w:] „Kryzys finansowy i jego implikacje w wybranych obszarach gospodarki” red. nauk. P. Kawa, Oficyna Wydawnicza Text, Kraków 2012

6. Białas M., „Wpływ akcji kredytowej banków na liczbę upadłości w Polsce w latach 2008-2010”, Zeszyt Naukowy 23 WSZiB w Krakowie, Finanse i Rachunkowość nr 9, Oficyna Wydawnicza Text, Kraków, 2011

7. Białas M., „Ewolucja współczynnika wypłacalności”, w: Zeszyt Naukowy 15-16 WSZiB, Zarządzanie nr 4-5, Oficyna Wydawnicza Text, Kraków, 2010

8. Białas M., „Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na przykładzie doświadczeń polskiego sektora bankowego” w: Zeszyt Naukowy 17 WSZiB, Finanse i Bankowość nr 7. Oficyna Wydawnicza Text, Kraków, 2010

9. Białas M., „Wpływ zastosowania MSSF na ocenę zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych” [w:] Monitor Rachunkowości i Finansów nr 10/2008

10. Lisowski R. „Uwarunkowania oraz aspekty rozwoju IKE oraz IKZE w Polsce”; rozdział w książce: red. P. Dziwiński, H. Howaniec,

Z. Malara, W. Waszkielewicz, „Koncepcje, metody i uwarunkowania rozwoju organizacji”, str. 143-155, Wydawnictwa AGH, Kraków 2014

11. Lisowski R. „Sytuacja Otwartych Funduszy Emerytalnych po reformie”; red. M. Czyż, J. Dyduch, „Środowiskowe i finansowe uwarunkowania funkcjonowania podmiotów gospodarczych”, str. 131-142, Wydawnictwa AGH, Kraków 2014.

12. Lisowski R., Laurisz N., Jamróz A. „Investment effectiveness of open pension funds” [w] Materiały konferencyjne: XIV Międzynarodowa Konferencja Naukowa: „Zarządzanie przedsiębiorstwem – Teoria i praktyka” — dysk optyczny — AGH, Kraków 2012.

### Informacje dodatkowe

Dopuszcza się 1 nieobecność nieusprawiedliwioną.

Warunkiem dopuszczenia do egzaminu jest uzyskanie pozytywnej oceny zaliczeniowej z ćwiczeń audytoryjnych.

### Nakład pracy studenta (bilans punktów ECTS)

Forma aktywności studenta	Obciążenie studenta
Udział w wykładach	42 godz
Udział w ćwiczeniach audytoryjnych	28 godz
Dodatkowe godziny kontaktowe z nauczycielem	5 godz
Przygotowanie do zajęć	30 godz
Wykonanie projektu	30 godz
Samodzielne studiowanie tematyki zajęć	30 godz
Egzamin lub kolokwium zaliczeniowe	5 godz
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	170 godz
Punkty ECTS za moduł	6 ECTS