**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2021

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Bankowość i ubezpieczenia |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/I/B.5 |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Rynków Finansowych i Finansów Publicznych |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | I stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr studiów | II/3 |
| Rodzaj przedmiotu | kierunkowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr hab. Antoni Magdoń, prof. UR |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | dr hab. Antoni Magdoń, prof. UR |

\* *- zgodnie z ustaleniami na Wydziale*

1.1.Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt ECTS** |
| 3 | 15 | 15 |  |  |  |  |  |  | 3 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

x zajęcia w formie tradycyjnej

☐zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3 Forma zaliczenia przedmiotu /modułu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

egzamin

2.WYMAGANIA WSTĘPNE

|  |
| --- |
| znajomość ekonomii, wiedza na temat polityki gospodarczej, ogólna znajomość funkcjonowania bankowości oraz ubezpieczeń |

3. cele, efekty kształcenia , treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

*3.1 Cele przedmiotu/modułu*

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Przedstawienie banku jako przedsiębiorstwa prowadzącego szczególną działalność gospodarczą, związaną z pośrednictwem finansowym |
| C2 | Zaprezentowanie uwarunkowań czyniących bank instytucją zaufania publicznego |
| C3 | Przedstawienie zakresu istoty ubezpieczenia, charakteru ryzyk objętych ubezpieczeniem |
| C4 | Zaprezentowanie zasad funkcjonowania ubezpieczycieli oraz struktury i zasad rynku  ubezpieczeń |

**3.2 Efekty kształcenia dla przedmiotu/ modułu** (*wypełnia koordynator*)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt kształcenia) | Treść efektu kształcenia zdefiniowanego dla przedmiotu (modułu) | Odniesienie do efektów kierunkowych (KEK) |
| EK\_01 | Zna i rozumie istotę funkcjonowania, banków i instytucji ubezpieczeniowych, a także zasady funkcjonowania rynku pieniężnego i ubezpieczeniowego oraz związki między sferą finansów i ubezpieczeń | K\_W10  K\_W09  K\_W01 |
| EK\_02 | Potrafi wykorzystywać podstawową wiedzę teoretyczną z zakresu finansów i ubezpieczeń, identyfikować i interpretować relacje miedzy rynkiem usług bankowych i ubezpieczeniowych | K\_U01  K\_U02  K\_U03 |
| EK\_03 | Jest gotów do uznawania znaczenia wiedzy z zakresu bankowości i ubezpieczeń w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych, myślenia i działania w sposób przedsiębiorczy przejawiającego się w akceptowaniu potrzeby aktywnej postawy wobec zmian zachodzących w sferze bankowości i ubezpieczeń | K\_K01  K\_K02  K\_K04 |

**3.3 Treści programowe** (*wypełnia koordynator)*

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Bank jako przedsiębiorstwo |
| Istota, struktura i podmioty systemu bankowego  Działalność kredytowa banku |
| Ryzyko w działalności banku |
| Bankowość elektroniczna |
| Banki Spółdzielcze i SKOK |
| System ochrony depozytów w Polsce |
| NBP - cel, zadania, funkcje, struktura organizacyjna |
| Ryzyko w działalności gospodarczej. Risk management |
| Klasyfikacje ubezpieczeń |
| Funkcjonowanie rynku ubezpieczeń |
| Podstawy prawne funkcjonowania polskiego rynku ubezpieczeń |
| Organizacja działalności przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego |
| Produkt ubezpieczeniowy |
| Umowa ubezpieczenia |
| Główne tendencje w rozwoju polskiego rynku ubezpieczeń |
| *Bankassurance* - współpraca instytucji bankowej i ubezpieczeniowej |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Struktura rynku bankowego |
| Banki jako pośrednicy na rynku finansowym |
| Udział inwestorów zagranicznych w polskim systemie bankowym |
| Tendencje we współczesnej bankowości |
| Kredyty bankowe dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw |
| Kanały dystrybucji produktów bankowych |
| Zarządzanie ryzykiem i jego etapy |
| Ubezpieczenie gospodarcze a ubezpieczenie społeczne |
| Funkcje ubezpieczeń gospodarczych |
| Umowa ubezpieczenia - cechy umowy |
| Zasady prowadzenia działalności ubezpieczeniowej |
| Strategie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych |
| Produkty *bankassurance* |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja danych oraz tekstów źródłowych, praca w grupach

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów kształcenia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów kształcenia | Forma zajęć dydaktycznych |
| ek\_01 | egzamin pisemny, obserwacja w trakcie zajęć | wykład |
| ek\_02 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * 1 kolokwium, * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zadanej literatury.   Wykład:   * egzamin pisemny – test   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości punktów przypisanych do poszczególnych prac i aktywności składających się na zaliczenie przedmiotu. |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z planu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 5 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, egzaminu, napisanie referatu itp.) | 40 |
| SUMA GODZIN | **75** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **3** |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU/ MODUŁU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Dobosiewicz Z. Bankowość, PWE, Warszawa 2011. 2. Galbarczyk T., Świderska J., Bank komercyjny w Polsce, Difin, Warszawa 2011. 3. Handschke J., Monkiewicz J. (red.), Ubezpieczenia, Poltext, Warszawa 2010. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Raport o stabilności systemu finansowego, NBP, Warszawa 2016. 2. Ustawa prawo bankowe, ustawa o Narodowym Banku Polskim (z 29 VIII 1997 z późn. zmianami) 3. Ronka-Chmielowiec W. (red.), Ubezpieczenia, Wydawnictwo C. H. Beck, Warszwa 2016. 4. Szumlicz T. (red.), Społeczne aspekty rozwoju rynku ubezpieczeniowego, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2010. 5. Jajuga K. (red.), Zarządzanie ryzykiem, PWN, Warszawa 2007. |