*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 7/2023*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia****2023-2026**

Rok akademicki 2024/2025

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Bankowość i ubezpieczenia |
| Kod przedmiotu\* | FiR/I/B.5 |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów KNS |
| Kierunek studiów | Finanse i Rachunkowość |
| Poziom studiów | Pierwszy |
| Profil | Ogólnoakademicki |
| Forma studiów | Stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | II / 3 |
| Rodzaj przedmiotu | Podstawowy |
| Język wykładowy | Polski |
| Koordynator | Dr hab. Antoni Magdoń, prof. UR |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | Dr inż. Mirosław Sołtysiak  Mgr Magdalena D. Suraj |

\* *opcjonalni*e, *zgodnie z ustaleniami w Jednostce*

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

 zajęcia w formie tradycyjnej lub z wykorzystaniem platformy MS Teams

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

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

egzamin

2.Wymagania wstępne

|  |
| --- |
| Wiedza z zakresu ekonomii oraz polityki gospodarczej, ogólna znajomość funkcjonowania systemu bankowego i banków oraz sektora ubezpieczeń. |

3.cele, efekty uczenia się , treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

3.1 Cele przedmiotu

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

**3.2 Efekty uczenia się dla przedmiotu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt uczenia się) | Treść efektu uczenia się zdefiniowanego dla przedmiotu | Odniesienie do efektów kierunkowych [[1]](#footnote-1) |
| 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\_W01  K\_W09  K\_W10 |
| 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 |

**3.3Treści programowe**

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Bank jako przedsiębiorstwo. Działalność depozytowa i kredytowa banku. Istota, struktura i podmioty systemu bankowego. |
| NBP - cel, zadania, funkcje, struktura organizacyjna. Instytucje nadzoru nad rynkiem finansowym. System ochrony depozytów w Polsce. |
| Bankowość uniwersalna a bankowość specjalistyczna. |
| Bankowość komersyjna i spółdzielcza. Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo - Kredytowe. |
| Ryzyko w działalności gospodarczej. Risk management. |
| Podstawy prawno-organizacyjne funkcjonowanie rynku ubezpieczeń w Polsce. |
| Główne tendencje w rozwoju polskiego rynku ubezpieczeń. *Bankassurance* - współpraca instytucji bankowej i ubezpieczeniowej |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych, konwersatoryjnych, laboratoryjnych, zajęć praktycznych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Polski system bankowy, struktura, instytucje. Bankowość centralna w Polsce. |
| Bankowość centralna w Europie. Europejski System Banków Centralnych. |
| Bankowość międzynarodowa. |
| Banki jako pośrednicy na rynku finansowym. Klasyczne i nowoczesne produkty bankowe w Polsce i na świecie. |
| Działalność kredytowa w polskim systemie bankowym. Kredyty bankowe dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Klasyfikacje kredytów. |
| Ubezpieczenia społeczne i gospodarcze. Istota i funkcje ubezpieczeń. Zasady prowadzenia działalności ubezpieczeniowej w Polsce. |
| Strategie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Umowa ubezpieczeniowa – cechy i elementy. Produkty *bankassurance*. |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną.

Ćwiczenia: praca w grupach, projekt praktyczny, dyskusja.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów uczenia się

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów uczenia się  (np.: kolokwium, egzamin ustny, egzamin pisemny, projekt, sprawozdanie, obserwacja w trakcie zajęć) | Forma zajęć dydaktycznych  (w, ćw, …) |
| EK\_ 01 | egzamin pisemny, obserwacja w trakcie zajęć. | wykład |
| Ek\_ 02 | kolokwium, praca w grupach, obserwacja w trakcie zajęć. | ćwiczenia |
| EK\_03 | kolokwium, praca w grupach, obserwacja w trakcie zajęć. | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Wykład: egzamin pisemny – test  Ćwiczenia: kolokwium, projekt w grupach  Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości punktów przypisanych do każdej z form zaliczenia. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzinna zrealizowanie aktywności** |
| Godziny z harmonogramu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 5 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, kolokwium, egzaminu) | 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

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

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Iwanicz-Drozdowska M. (et. al.), Bankowość: instytucje, operacje, zarządzanie. Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2017. 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. Kowalewski O., Bankowość międzynarodowa : próba nowego podejścia. Ofic. Wyd. SGH, Warszawa 2011. 2. Białas M., Mazur Z.,. Bankowość wczoraj i dziś. Difin, Warszawa 2013. 3. Ronka-Chmielowiec W. (red.), Ubezpieczenia, Wydawnictwo C. H. Beck, Warszawa 2016. 4. Szumlicz T. (red.), Społeczne aspekty rozwoju rynku ubezpieczeniowego, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2010. 5. Jajuga K. (red.), Zarządzanie ryzykiem, PWN, Warszawa 2007. |

Akceptacja Kierownika Jednostki lub osoby upoważnionej

1. W przypadku ścieżki kształcenia prowadzącej do uzyskania kwalifikacji nauczycielskich uwzględnić również efekty uczenia się ze standardów kształcenia przygotowującego do wykonywania zawodu nauczyciela. [↑](#footnote-ref-1)