**Nazwa przedmiotu:**

Bankowość i ubezpieczenia

**Koordynator przedmiotu:**

dr Monika Burżacka

**Status przedmiotu:**

Obowiązkowy

**Poziom kształcenia:**

Studia II stopnia

**Program:**

Ekonomia

**Grupa przedmiotów:**

Obowiązkowe

**Kod przedmiotu:**

PS 2

**Semestr nominalny:**

3 / rok ak. 2016/2017

**Liczba punktów ECTS:**

3

**Liczba godzin pracy studenta związanych z osiągnięciem efektów uczenia się:**

75 godz. (wykłady i ćwiczenia 30, konsultacje 15, przygotowanie do zajęć 8, przygotowanie do egzaminu 8, przygotowanie do kolokwium 9, egzamin 5).

**Liczba punktów ECTS na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich:**

1,4 ECTS - ćwiczenia i wykłady, egzaminy;
0,6 ECTS - konsultacje

**Język prowadzenia zajęć:**

polski

**Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje w ramach zajęć o charakterze praktycznym:**

1,6 ECTS

**Formy zajęć i ich wymiar w semestrze:**

|  |  |
| --- | --- |
| Wykład:  | 15h |
| Ćwiczenia:  | 15h |
| Laboratorium:  | 0h |
| Projekt:  | 0h |
| Lekcje komputerowe:  | 0h |

**Wymagania wstępne:**

finanse i rynki finansowe

**Limit liczby studentów:**

Wykład min.15, ćwiczenia 24-30

**Cel przedmiotu:**

Podstawowym celem przedmiotu jest poszerzenie wiedzy z zakresu funkcjonowania rynku bankowego i ubezpieczeniowego w teorii i praktyce. Tematyka zajęć umożliwia także wykształcenie umiejętności predysponujących do zarządzania w instytucjach bankowych i ubezpieczeniowych oraz działach finansowych przedsiębiorstw. Efektem końcowym zajęć jest zdobycie umiejętności w zakresie posługiwania się instrumentarium bankowym i ubezpieczeniowym w praktyce gospodarczej.

**Treści kształcenia:**

Wykłady: 1. Zasady funkcjonowania systemu bankowego (bank i jego otoczenie, instrumenty polityki pieniężnej, działalność banków na rynkach finansowych, nadzór bankowy) 2. Operacje bankowe. 3. Zarządzanie bankiem komercyjnym. 4. Ryzyko w działalności bankowej (klasyfikacja, istota i narzędzia zarządzania ryzykiem). 5. Zasady działania systemu ubezpieczeniowego (ryzyko w działalności ubezpieczeniowej – istota i rodzaje, funkcje i zasady ubezpieczeń gospodarczych). 6. Zarządzanie zakładem ubezpieczeń (zasady kalkulacji składek, działalność operacyjna, finansowa i inwestycyjna zakładu ubezpieczeń, kontrola i ocena działalności). 7. Rodzaje produktów ubezpieczeniowych (ubezpieczenia obowiązkowe (OC), osobowe, majątkowe). 8. Banassurance - efekt współpracy instytucji bankowych i ubezpieczeniowych.
Ćwiczenia: "1. Bankowości w Polsce – analiza, ocena, kierunki dalszych przeobrażeń. 2. Segmenty działalności banku komercyjnego - analiza i ocena. 3. Zarządzanie ryzykiem w bankiem komercyjnym - analiza dostępnych metod i narzędzi. 4. Działalność ubezpieczeniowa w Polsce - analiza, ocena, kierunki dalszych przeobrażeń. 5. Segmenty działalności zakładu ubezpieczeniowego - analiza i ocena. 6. Zarządzanie zakładem ubezpieczeń – analiza dostępnych metod i narzędzi. 7. Banassurance - ocena i analiza trendu.

**Metody oceny:**

Zaliczenie pisemne ćwiczeń, ocena aktywności studenta na ćwiczeniach, egzamin pisemny

**Egzamin:**

tak

**Literatura:**

Z. Dobosiewicz, Bankowość, PWE, Warszawa 2011,
M. Zaleska, Bankowość, C.H.Beck , Wraszawa 2013,
M. Iwanicz-Drozdowska, W.L. Jaworski, A. Szelągowska, Z. Zawadzka, Bankowość. Instytucje, operacje, zarządzanie, Poltext, Warszawa 2013, ,
J. Handschke, J. Monkiewicz (red.), Ubezpieczenia: podręcznik akademicki, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010,
J. Cichy (red.), Bancassurance w Polsce, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego, Katowice 2012,
Literatura uzupełniająca:
T. Galbarczyk, J. Świderska, Bank komercyjny w Polsce. Podręcznik akademicki, Difin, Warszawa 2011, M. Swacha-Lech, Bankassurance sprzedaż produktów bankowo - ubezpieczeniowych, CeDEWu, Warszawa 2008

**Witryna www przedmiotu:**

www.knes.pw.plock.pl

**Uwagi:**

brak

## Efekty przedmiotowe

### Profil praktyczny - wiedza

**Efekt W10:**

Posiada wiedzę na temat uregulowań prawnych dotyczących działalności bankowej i ubezpieczeniowej.

Weryfikacja:

Egzamin pisemny, kolokwium I, II

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_W10

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_W10

**Efekt W13:**

Posiada wiedzę w zakresie instrumentów i umów wykorzystywanych w działalności bankowej i ubezpieczeniowej. Zna reguły ich wyboru oraz konsekwencje prawne i ekonomiczne ich wykorzystania.

Weryfikacja:

Egzamin pisemny, kolokwium I, II

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_W13

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_W02, S2P\_W06

**Efekt W14:**

Zna zasady funkcjonowania systemu finansowego w gospodarce, a w szczególności reguły działania instytucji bankowych i ubezpieczeniowych.

Weryfikacja:

Egzamin pisemny, kolokwium I, II

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_W14

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_W06, S2P\_W08

### Profil praktyczny - umiejętności

**Efekt U01:**

Posiada umiejętność wnioskowania o kierunkach rozwoju sektora bankowego i ubezpieczeniowego.

Weryfikacja:

Egzamin pisemny, kolokwium I, II

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_U01

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_U01, S2P\_U02

**Efekt U02:**

Posiada umiejętność oceny ryzyka. Zna zasady skutecznego zabezpieczenia przed ryzykiem.

Weryfikacja:

Egzamin pisemny, kolokwium I, II

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_U02

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_U02

**Efekt U06:**

Posiada umiejętność wykorzystania instrumentów bankowych i ubezpieczeniowych w praktyce.

Weryfikacja:

Egzamin pisemny, kolokwium I, II

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_U06

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_U06

### Profil praktyczny - kompetencje społeczne

**Efekt K01:**

Student jest świadomy wysokiej zmienności uwarunkowań działania instytucji bankowych i ubezpieczeniowych, w tym regulacji prawnych, które nadają kształt oferowanym na rynku produktom bankowo-ubezpieczeniowym.

Weryfikacja:

 Aktywność na zajęciach.

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_K01

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_K01

**Efekt K04:**

Student ma świadomość kluczowego znaczenia efektywnego zarządzania ryzykiem w działalnośći bankowej i ubezpieczeniowej. Rozumie konieczność stosowania odpowiednich metod skutecznej redukcji negatywnych następstw ryzyka.

Weryfikacja:

 Aktywność na zajęciach.

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_K04

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_K04

**Efekt K06:**

Po ukończeniu kursu Student ma świadomość konieczności doskonalenia zdobytej wiedzy z uwagi na wysoką zmienność otoczenia sektora bankowego i ubezpieczeniowego, co wymusza permanentne aktualizowanie strategii instytucji działających w tym sektorze.

Weryfikacja:

 Aktywność na zajęciach.

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_K06

**Powiązane efekty obszarowe:** S2P\_K01, S2P\_K06