

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                          |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Nazwa zajęć</b>                                                       | Nowoczesne usługi bankowe              |
| <b>Punkty ECTS</b>                                                       | 4                                      |
| <b>Rodzaj zajęć</b>                                                      | obieralne                              |
| <b>Moduł/specjalizacja</b>                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| <b>Język, w którym prowadzone są zajęcia</b>                             | polski                                 |
| <b>Rok studiów</b>                                                       | II                                     |
| <b>Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia</b> | dr Anna Mierzejewska                   |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykład      | 15/9                                        | 2/3                    | 4                                               |
| ćwiczenia   | 15/10                                       | 2/3                    |                                                 |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                 |
|---------------------------------|
| Podstawy finansów i bankowości. |
|---------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>C1 - Zaznajomienie studenta z wiedzą na temat świadczonych przez sektor bankowy, na rzecz interesariuszy zewnętrznych (podmiotów indywidualnym, przedsiębiorstw i instytucji) nowoczesnych usług, ich istotą, zakresem funkcjonowania i znaczeniem dla sprawnego funkcjonowania ich i całej gospodarki.</p> <p>C2 - Wyposażenie studenta w umiejętność analizowania i korzystania z wprowadzanych przez banki do swoich ofert handlowych innowacyjnych produktów i usług oraz wykorzystania nowoczesnych technologii do świadczenia usług już funkcjonujących na rynku.</p> <p>C3 - Kształtowanie zdolności do wykorzystywania nowoczesnych usług bankowych i rozwiązywania problemów decyzyjnych oraz rozwijanie świadomości o konieczności doskonalenia umiejętności w tym zakresie.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się | Opis efektu uczenia się                                                                                                                                                                         | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>             |                                                                                                                                                                                                 |                                    |
| W_01                      | Student definiuje podstawowe pojęcia związane z innowacyjną usługą i produktem bankowym.                                                                                                        | K_W02, K_W03                       |
| W_02                      | Student wymienia i charakteryzuje nowoczesne usługi bankowe świadczone przez banki przeznaczone dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów instytucjonalnych. | K_W02<br>K_W03, K_W04              |
| W_03                      | Student wskazuje korzyści i zagrożenia związane ze stosowaniem nowoczesnych usług świadczonych przez banki na rzecz interesariuszy                                                              | K_W06, K_W09                       |

|                              |                                                                                                                                                               |              |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                              | zewnętrznych.                                                                                                                                                 |              |
| <b>UMIĘTNOŚCI</b>            |                                                                                                                                                               |              |
| U_01                         | Student posiada umiejętność gromadzenia informacji o nowoczesnych usługach bankowych z dostępnych źródeł (np. literatura, Internet)                           | K_U01        |
| U_02                         | Student potrafi dobrać poznane, oferowane przez sektor bankowy, innowacyjne usługi bankowe, w odniesieniu do potrzeb konkretnego interesariusza zewnętrznego. | K_U07        |
| U_03                         | Potrafi dokonać oceny korzyści i zagrożeń wynikających ze stosowania nowoczesnych usług świadczonych przez banki.                                             | K_U03, K_U10 |
| <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE</b> |                                                                                                                                                               |              |
| K_01                         | Student wykazuje odpowiedzialność za własne przygotowanie do pracy, podejmowane decyzje i prowadzone działania oraz ich skutki.                               | K_K04        |
| K_02                         | Student uzupełnia, aktualizuje i doskonali nabytą wiedzę i zdobyte umiejętności.                                                                              | K_K03        |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                                                                                                                                                                         | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                                                                                                                         | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Bank i jego usługi w dobie „rewolucji finansowej” czyli od banku tradycyjnego do banku jako przedsiębiorstwa przemysłu usług finansowych.                                                               | 2                         | 1                |
| W2  | Innowacje bankowe- istota i znaczenie we współczesnej gospodarce.                                                                                                                                       | 2                         | 1                |
| W3  | Usługa i produkt bankowy – w różnych ujęciach: pojęcie, struktura, powiązania, cechy i rodzaje.                                                                                                         | 2                         | 1                |
| W4  | Usługi o charakterze innowacyjnym świadczone przez banki przeznaczone dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów instytucjonalnych – identyfikacja i charakterystyka. | 2                         | 2                |
| W5  | Rynek kapitałowy - nowoczesne usługi świadczone przez banki (aspekty instytucjonalno-prawne).                                                                                                           | 2                         | 1                |
| W6  | Usługi bancassurance i inne usługi bankowe na rynku ubezpieczeniowym.                                                                                                                                   | 2                         | 1                |
| W7  | Bankowość elektroniczna (e-bankowość): przegląd definicji i systematyka bankowości elektronicznej; ewolucja bankowości elektronicznej i znaczenie Internetu dla jej rozwoju.                            | 2                         | 1                |
| W8  | Kolokwium zaliczeniowe.                                                                                                                                                                                 | 1                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>                                                                                                                                                                     | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści ćwiczeń                                                                                                                                                                      | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                                                                                                     | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| C1  | Zajęcia wprowadzające: zapoznanie studentów z treściami programowymi i metodami oceniania osiągnięć efektów kształcenia.                                                            | 1                         | 1                |
| C2  | Analiza usług o charakterze innowacyjnym świadczonych przez banki a przeznaczonych dla klientów indywidualnych – przykłady zastosowań na podstawie analizy rynku sektora bankowego. | 2                         | 1                |
| C3  | Usługi o charakterze innowacyjnym świadczone przez banki przeznaczone dla małych i średnich przedsiębiorstw – przykłady zastosowań na podstawie analizy rynku sektora bankowego.    | 2                         | 1                |
| C4  | Usługi o charakterze innowacyjnym świadczone przez banki przeznaczone dla klientów instytucjonalnych – przykłady zastosowań na podstawie analizy rynku sektora bankowego.           | 2                         | 1                |
| C5  | Nowoczesne usługi świadczone przez sektor bankowy na rynku kapitałowym – przykłady zastosowań na podstawie analizy rynku sektora bankowego.                                         | 2                         | 1                |
| C6  | Usługi bancassurance i inne usługi, jakie świadczą banki na rynku ubezpieczeniowym – przykłady zastosowań na podstawie analizy rynku sektora bankowego.                             | 2                         | 1                |
| C7  | Korzyści i zagrożenia związane ze stosowaniem nowoczesnych usług świadczonych przez banki.                                                                                          | 2                         | 2                |

|    |                                               |           |           |
|----|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| C8 | Prezentacja, omówienie referatu problemowego. | 2         | 2         |
|    | <b>Razem liczba godzin ćwiczeń</b>            | <b>15</b> | <b>10</b> |

### 7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)                                                                      | Środki dydaktyczne                       |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Wykład      | wykład informacyjny z wykorzystaniem materiałów multimedialnych                                         | projektor                                |
| Ćwiczenia   | analiza artykułów z czasopism fachowych i źródeł internetowych, przygotowanie i przedstawienie referatu | projektor, źródła literaturowe, Internet |

### 8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta

#### 8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wykład      | F2 - obserwacja/aktywność.                                                                                                                                                             | P2 – zaliczenie (ustne)                                                                   |
| Ćwiczenia   | F1 – sprawdzian (pisemny z wiedzy - w formie opisowej)<br>F3 –praca pisemna (przygotowanie referatu)<br>F4 - wypowiedź/wystąpienie (omówienie referatu problemowego)                   | P3 – ocena podsumowująca powstała na podstawie ocen formujących.                          |

#### 8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)

| Symbol efektu | Wykład |    | Ćwiczenia |    |    |    |
|---------------|--------|----|-----------|----|----|----|
|               | F2     | P2 | F1        | F3 | F4 | P3 |
| W_01          | X      | X  | X         | X  | X  | X  |
| W_02          | X      | X  | X         | X  | X  | X  |
| W_03          | X      | X  | X         | X  | X  | X  |
| U_01          |        | X  |           | X  | X  | X  |
| U_02          |        | X  |           | X  | X  | X  |
| U_03          |        | X  |           | X  | X  | X  |
| K_01          |        | X  |           | X  | X  | X  |
| K_02          |        | X  |           | X  | X  | X  |

### 9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Warunkiem zaliczenia wykładów jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– uzyskanie pozytywnej oceny z odpowiedzi na pytania dotyczące treści wykładowych; odpowiedzenie na co najmniej na 3 pytania spośród pięciu jest niezbędne do uzyskania oceny pozytywnej z przedmiotu;</li> <li>– obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności).</li> </ul> <p>Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest:</p> <p>zaliczenie wszystkich poszczególnych form sprawdzających na ocenę, co najmniej dostateczną: tj.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– w kolokwium pisemnym, udzielenie co najmniej 50% poprawnych odpowiedzi;</li> <li>– przygotowanie i zaprezentowanie zagadnienia na wskazany przez prowadzącego temat (kryteria oceny: merytoryczne, formalne – forma prezentacji, umiejętność pozyskania istotnych danych oraz dokonania porównań i analiz, wyciągania wniosków własnych, inspirowania członków grupy do aktywności, dyskusji);</li> <li>– obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności).</li> </ul> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 10. Forma zaliczenia zajęć

|                    |
|--------------------|
| Zaliczenie z oceną |
|--------------------|

### 11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):

| Forma aktywności studenta                                                                                          | Liczba godzin             |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                    | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                           |                              |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                        | 19                           |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                           |                              |
| czytanie literatury                                                                                                | 30                        | 36                           |
| przygotowanie referatu                                                                                             | 10                        | 15                           |
| przygotowanie do zaliczenia pisemnego z ćwiczeń                                                                    | 15                        | 15                           |
| przygotowanie do zaliczenia ustnego z wykładów                                                                     | 15                        | 15                           |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>100</b>                | <b>100</b>                   |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>4</b>                  | <b>4</b>                     |

## 12. Literatura zajęć

### Literatura obowiązkowa:

1. D. Korenik, Innowacyjne usługi banku, PWN, Warszawa 2006.
2. Bankowość detaliczna, Koleśnik J. (red.), Difin, Warszawa 2016.
3. A. Borcuch, Bankowość elektroniczna w Polsce, CeDeWu, Warszawa 2012.

### Literatura zalecana / fakultatywna:

1. B. Świecka, Bankowość elektroniczna, CeDeWu, Warszawa 2004.
2. P. Wroński, Bankowość elektroniczna dla firm, CeDeWu, Warszawa 2004.
3. M. Polasik, K. Maciejewski, Innowacyjne usługi płatnicze w Polsce i na świecie, Materiały i studia NBP, Zeszyt nr 241, Warszawa 2009 [materiały dostępne na stronie internetowej [https://www.nbp.pl/publikacje/materiały\\_i\\_studia/ms241.pdf](https://www.nbp.pl/publikacje/materiały_i_studia/ms241.pdf)].
4. Strony internetowe banków i Związku Banków Polskich.

## 13. Informacje dodatkowe

|                                 |                                                                        |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| imię i nazwisko sporządzającego | dr Anna Mierzejewska                                                   |
| data sporządzenia               | 10.06.2025                                                             |
| dane kontaktowe (e-mail)        | <a href="mailto:amierzejewska@ajp.edu.pl">amierzejewska@ajp.edu.pl</a> |
| podpis                          |                                                                        |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                   |                                        |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Nazwa zajęć                                                       | Systemy rozrachunkowe w bankowości     |
| Punkty ECTS                                                       | 4                                      |
| Rodzaj zajęć                                                      | obieralne                              |
| Moduł/specjalizacja                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| Język, w którym prowadzone są zajęcia                             | polski                                 |
| Rok studiów                                                       | II                                     |
| Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia | dr Anna Mierzejewska                   |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykład      | 15/9                                        | 2/3                    | 4                                               |
| ćwiczenia   | 15/10                                       | 2/3                    |                                                 |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                 |
|---------------------------------|
| Podstawy finansów i bankowości. |
|---------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 – Wyposażenie w wiedzę na temat istoty, zakresu funkcjonowania i znaczenia bankowych systemów płatności i systemu rozrachunku papierów wartościowych dla sprawnego funkcjonowania sektora finansowego i dla całej gospodarki.           |
| C2 – Wyposażenie w umiejętność korzystania z poznanych bankowych form rozliczeń pieniężnych, systemów płatności detalicznych i wysokokwotowych oraz systemu rozrachunku papierów wartościowych.                                            |
| C3 – Zainteresowanie dalszym pogłębianiem wiedzy i doskonaleniem umiejętności w zakresie funkcjonowania bankowych systemów rozliczeniowych i rozrachunkowych oraz ukształtowanie zdolności do przejrzystego prezentowania ich zalet i wad. |

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się | Opis efektu uczenia się                                                                                                                                   | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>             |                                                                                                                                                           |                                    |
| W_01                      | Student szczegółowo zna i definiuje podstawowe pojęcia dotyczące systemów rozliczeniowych i rozrachunkowych w bankowości.                                 | K_W02, K_W03                       |
| W_02                      | Student wymienia i charakteryzuje podmioty powiązane z systemem obsługi płatności i rozrachunków międzybankowych w Polsce i na terenie Unii Europejskiej. | K_W02, K_W03<br>K_W04              |
| W_03                      | Student wylicza i opisuje systemy służące rozliczeniom i rozrachunkom w bankowości.                                                                       | K_W02, K_W09                       |

| UMIEJĘTNOŚCI          |                                                                                                                                                         |       |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| U_01                  | Student potrafi porównać systemy służące do obsługi rozliczeń i rozrachunków w bankowości.                                                              | K_U01 |
| U_02                  | student potrafi właściwie ocenić systemy służące do obsługi rozliczeń, w oparciu o znajomość specyfiki funkcjonowania międzybankowych.                  | K_U03 |
| U_03                  | Student zdobywa umiejętności prawidłowego diagnozowania szans i zagrożeń dotyczących realizacji konkretnego zadania współdziałając i pracując w grupie. | K_U14 |
| KOMPETENCJE SPOŁECZNE |                                                                                                                                                         |       |
| K_01                  | Student uzupełnia, aktualizuje i doskonali nabytą wiedzę i zdobyte umiejętności.                                                                        | K_K03 |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                                                                                                                                    | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                                                                                    | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Istota i zakres rozliczeń międzybankowych – wprowadzenie i objaśnienie podstawowych pojęć związanych z systemami rozliczeniowymi i rozrachunkowymi w bankowości.   | 2                         | 1                |
| W2  | Ogólna struktura instytucjonalna: KIR, NBP, KDPW, RPW i KNF – jako podstawowe podmioty funkcjonowania bankowego systemu obsługi płatności i rozrachunków w Polsce. | 2                         | 2                |
| W3  | Rola NBP; nadzór nad systemami płatności; działalność w zakresie bankowych systemów rozliczeń i rozrachunku papierów wartościowych.                                | 2                         | 1                |
| W4  | System Izby Elektronicznej (ELIXIR.); System Obsługi Rachunków Bankowych (SORBNET) – ogólna charakterystyka i procedury rozliczeń.                                 | 2                         | 1                |
| W5  | Istota i podstawy prawne SEPA -Jednolity Obszar Płatności w Euro.                                                                                                  | 2                         | 1                |
| W6  | Międzybankowy system rozliczeń płatności w euro (Euro Elixir)- ogólna charakterystyka i procedury rozliczeń.                                                       | 2                         | 1                |
| W7  | Systemy rozrachunku papierów wartościowych: obrót, podstawy prawne, struktura instytucjonalna.                                                                     | 2                         | 1                |
| W8  | Kolokwium zaliczeniowe.                                                                                                                                            | 1                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>                                                                                                                                | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści ćwiczeń                                                                                                                                                                                                                                                    | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                   | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| C1  | Zajęcia wprowadzające: zapoznanie studentów z treściami programowymi i metodami oceniania osiągnięć efektów kształcenia. Rachunki bankowe, jako podstawa bankowych rozliczeń pieniężnych (umowa, podstawowe zasady funkcjonowania i rodzaje rachunków bankowych). | 2                         | 2                |
| C2  | Tradycyjne formy rozliczeń bezgotówkowych, gotówkowych i zagranicznych)                                                                                                                                                                                           | 2                         | 1                |
| C3  | Systemy płatności detalicznych – systemy rozliczeniowe dla transakcji kartowych.                                                                                                                                                                                  | 2                         | 1                |
| C4  | Rozliczenia między bankami (organizacja, umowy, systemy, obieg – KIR, system Elixir).                                                                                                                                                                             | 2                         | 1                |
| C5  | Rozrachunek między bankami (systemy rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym – system SORBNET, SORBNET-EURO.                                                                                                                                                      | 2                         | 1                |
| C6  | System rozliczeń międzybankowych w euro – EuroELIXIR.                                                                                                                                                                                                             | 2                         | 1                |
| C7  | Międzynarodowe systemy rozliczeń międzybankowych (system TARGET, Euro1, STEP, CLS.                                                                                                                                                                                | 2                         | 2                |
| C8  | Kolokwium zaliczeniowe.                                                                                                                                                                                                                                           | 1                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin ćwiczeń</b>                                                                                                                                                                                                                                | <b>15</b>                 | <b>10</b>        |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy) | Środki dydaktyczne |
|-------------|------------------------------------|--------------------|
|-------------|------------------------------------|--------------------|

|           |                                                                                                                                                            |                                                       |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Wykład    | wykład informacyjny z wykorzystaniem materiałów multimedialnych                                                                                            | projektor                                             |
| Ćwiczenia | analiza artykułów z czasopism fachowych; praca w grupach – analiza tekstów i przykładów; dyskusje podsumowujące<br>przygotowanie i przedstawienie referatu | projektor, źródła literaturowe, materiały ćwiczeniowe |

## 8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta

### 8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy)                                       | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wykład      | F2 – obserwacja/aktywność                                                                                                                                                                                                    | P2 – zaliczenie (ustne.)                                                                  |
| Ćwiczenia   | F1 – sprawdzian (pisemny z wiedzy – w formie opisowej)<br>F2 – obserwacja/aktywność – ocena ćwiczeń wykonywanych podczas zajęć, obserwacja pracy w grupach.<br>F4 – wypowiedź/wystąpienie (omówienie referatu problemowego). | P3 – ocena podsumowująca powstała na podstawie ocen formujących.                          |

### 8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)

| Symbol efektu | Wykład |    | Ćwiczenia |    |    |    |
|---------------|--------|----|-----------|----|----|----|
|               | F2     | P2 | F1        | F2 | F4 | P3 |
| W_01          | X      | X  | X         | X  | X  | X  |
| W_02          | X      | X  | X         | X  | X  | X  |
| W_03          | X      | X  | X         | X  | X  | X  |
| U_01          |        | X  |           | X  | X  | X  |
| U_02          |        | X  |           | X  | X  | X  |
| U_03          |        | X  |           | X  | X  | X  |
| K_01          |        | X  |           | X  | X  | X  |

## 9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Warunkiem zaliczenia wykładów jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– uzyskanie pozytywnej oceny z odpowiedzi na pytania dotyczące treści wykładów; odpowiedzenie na co najmniej na 3 pytania spośród pięciu jest niezbędne do uzyskania oceny pozytywnej z przedmiotu;</li> <li>– obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności)</li> </ul> <p>Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest:</p> <p>zaliczenie wszystkich poszczególnych form sprawdzających na ocenę, co najmniej dostateczną: tj.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– w kolokwium pisemnym, udzielenie co najmniej 50% poprawnych odpowiedzi;</li> <li>– przygotowanie i zaprezentowanie zagadnienia na wskazany przez prowadzącego temat (kryteria oceny: merytoryczne, formalne – forma prezentacji, umiejętność pozyskania istotnych danych oraz dokonania porównań i analiz, wyciągania wniosków własnych, inspirowania członków grupy do aktywności, dyskusji);</li> <li>– obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności).</li> </ul> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 10. Forma zaliczenia zajęć

|                    |
|--------------------|
| Zaliczenie z oceną |
|--------------------|

## 11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):

| Forma aktywności studenta | Liczba godzin |
|---------------------------|---------------|
|---------------------------|---------------|

|                                                                                                                    | na studiach<br>stacjonarnych | na studiach<br>niestacjonarnych |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                              |                                 |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                           | 19                              |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                              |                                 |
| czytanie literatury                                                                                                | 30                           | 36                              |
| przygotowanie referatu                                                                                             | 10                           | 15                              |
| przygotowanie do kolokwium z ćwiczeń                                                                               | 15                           | 15                              |
| przygotowanie do kolokwium zaliczeniowego                                                                          | 15                           | 15                              |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>100</b>                   | <b>100</b>                      |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>4</b>                     | <b>4</b>                        |

## 12. Literatura zajęć

|                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Literatura obowiązkowa:</b>                                                                                                     |
| 1. Krzyżkiewicz, Operacje bankowe, rozliczenia krajowe i zagraniczne, POLTEXT, Warszawa 2003.                                      |
| 2. Bankowość inwestycyjna: inwestorzy, banki i firmy inwestycyjne na rynku finansowym, Niedziółka P. (red.), Difin, Warszawa 2015. |
| 3. A. Iwańczuk, G. Kotliński, Bankowe rozliczenia pieniężne, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, Poznań 2008.       |
| <b>Literatura zalecana / fakultatywna:</b>                                                                                         |
| 1. Strona internetowa KIR: <a href="https://www.kir.pl/">https://www.kir.pl/</a>                                                   |

## 13. Informacje dodatkowe

|                                 |                                                                        |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| imię i nazwisko sporządzającego | dr Anna Mierzejewska                                                   |
| data sporządzenia               | 10.06.2025                                                             |
| dane kontaktowe (e-mail)        | <a href="mailto:amierzejewska@ajp.edu.pl">amierzejewska@ajp.edu.pl</a> |
| podpis                          |                                                                        |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                   |                                        |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Nazwa zajęć                                                       | Kryzysy finansowe                      |
| Punkty ECTS                                                       | 1                                      |
| Rodzaj zajęć                                                      | obieralne                              |
| Moduł/specjalizacja                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| Język, w którym prowadzone są zajęcia                             | polski                                 |
| Rok studiów                                                       | II                                     |
| Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia | dr Katarzyna Ziolo-Gwadera             |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykład      | 15/9                                        | 2/3                    | 1                                               |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ogólna znajomość zagadnień makroekonomicznych, w tym z zakresu polityki pieniężnej oraz teorii cyklu koniunkturalnego. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 – Wyposażenie w wiedzę z zakresu polityki makroekonomicznej oraz teorii kryzysów finansowych. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się | Opis efektu uczenia się                                                                                                                                                                                                                                          | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                    |
| W_01                      | Student posiada rozszerzoną wiedzę na temat funkcjonowania systemów i instytucji finansowych i o relacjach występujących między elementami systemu finansowego, w tym w ujęciu globalnym, oraz o roli systemu finansowego w funkcjonowaniu gospodarki narodowej. | K_W02                              |
| W_02                      | Student posiada pogłębioną wiedzę o rodzajach powiązań finansowych występujących między podmiotami systemu ekonomicznego i społecznego, zna wszelkie prawidłowości charakteryzujące te powiązania.                                                               | K_W04                              |
| <b>UMIEJĘTNOŚCI</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                    |
| U_01                      | Student posiada umiejętności dostrzegania, obserwacji i interpretacji zjawisk finansowych, pogłębione i wzbogacone o wyjaśnienie wzajemnych relacji między zjawiskami finansowymi.                                                                               | K_U01                              |
| U_02                      | Student potrafi właściwie analizować przyczyny i przebieg procesów i zjawisk finansowych oraz formułować i weryfikować proste hipotezy badawcze.                                                                                                                 | K_U03                              |

| KOMPETENCJE SPOŁECZNE |                                                                                                                                                             |       |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| K_01                  | Student potrafi samodzielnie i krytycznie zdobywać wiedzę oraz interpretować zjawiska makroekonomiczne, w tym w zakresie funkcjonowania rynków finansowych. | K_K03 |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                   | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|---------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                   | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Wprowadzenie.                                     | 1                         | 1                |
| W2  | Państwo w gospodarce.                             | 1                         | 1                |
| W3  | Sektor bankowy w gospodarce rynkowej.             | 2                         | 1                |
| W4  | Teoria cyklu koniunkturalnego.                    | 1                         | 1                |
| W5  | Istota kryzysu finansowego.                       | 2                         | 1                |
| W6  | Kryzysy finansowe w historii świata - case study. | 4                         | 2                |
| W7  | Prezentacje prac studentów.                       | 4                         | 2                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>               | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)                                                                                           | Środki dydaktyczne |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Wykład      | metoda problemowa – wykład interaktywny z dyskusją, case study<br>metoda eksponująca – prezentacja materiału audiowizualnego | projektor          |

**8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta**

**8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć**

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)                                                                                                                                             | Ocena podsumowująca (P)                                        |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|             | – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | – podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
| Wykład      | F2 – obserwacja, aktywność                                                                                                                                      | P5 - wystąpienie                                               |

**8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)**

| Symbol efektu | Wykład |    |
|---------------|--------|----|
|               | F2     | P5 |
| W_01          | X      | X  |
| W_02          | X      | X  |
| U_01          | X      | X  |
| U_02          | X      | X  |
| K_01          | X      | X  |

**. Opis sposobu ustalania oceny końcowej** (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

|                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pierwszy termin:<br>10% aktywność podczas zajęć, 90% ocena z prezentacji/referatu<br>Drugi termin:<br>100% ocena z prezentacji/referatu |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**10. Forma zaliczenia zajęć**

|                    |
|--------------------|
| Zaliczenie z oceną |
|--------------------|

**11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):**

| Forma aktywności studenta | Liczba godzin |
|---------------------------|---------------|
|---------------------------|---------------|

|                                                                                                                    |                       |                                  |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
|                                   | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                      |                                     |
|                                                                                                                    | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość           |                                     |
|                                                                                                                    | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia                 |                                     |
|                                                                                                                    | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna       |                                     |
|                                                                                                                    | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                       |                                     |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                                                               |                       |                                  |                                     |
|                                                                                                                    |                       | <b>na studiach stacjonarnych</b> | <b>na studiach niestacjonarnych</b> |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                       |                                  |                                     |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia |                       | 15                               | 9                                   |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                       |                                  |                                     |
| przygotowanie do wystąpienia (prezentacja)                                                                         |                       | 5                                | 10                                  |
| zapoznanie z literaturą                                                                                            |                       | 5                                | 6                                   |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                |                       | <b>25</b>                        | <b>25</b>                           |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       |                       | <b>1</b>                         | <b>1</b>                            |

## 12. Literatura zajęć

### Literatura obowiązkowa:

1. H. Zadora, Kapitał i kryzysy finansowe: perspektywa historyczna, Difin, Warszawa 2016.
2. Kryzysy bankowe: przyczyny i rozwiązania, red. M. Iwanicz-Drozdowska, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, PWE, Warszawa 2002.
3. Kryzysy i światowe recesje: teoria, historia, przykłady, red. nauk. K. Piech, Instytut Wiedzy i Innowacji, Warszawa 2012.

### Literatura zalecana / fakultatywna:

1. Kryzys finansowy: wybrane zagadnienia, kol. red. J. Adamiec et al., Biuro Analiz Sejmowych, Wydawnictwo Sejmowe, Warszawa 2009.

## 13. Informacje dodatkowe

|                                 |                            |
|---------------------------------|----------------------------|
| imię i nazwisko sporządzającego | dr Katarzyna Ziolo-Gwadera |
| data sporządzenia               | 10.06.2025                 |
| dane kontaktowe (e-mail)        |                            |
| podpis                          |                            |

# KARTA ZAJĘĆ

## 1. Informacje ogólne

|                                                                   |                                        |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Nazwa zajęć                                                       | Kredyty i gwarancje bankowe            |
| Punkty ECTS                                                       | 4                                      |
| Rodzaj zajęć                                                      | obieralny                              |
| Moduł/specjalizacja                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| Język, w którym prowadzone są zajęcia                             | polski                                 |
| Rok studiów                                                       | II                                     |
| Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia | dr Anna Mierzejewska                   |

## 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin stacjonarne/niestacjonarne | Rok studiów/semestr | Punkty ECTS (zgodnie |
|-------------|------------------------------------------|---------------------|----------------------|
|-------------|------------------------------------------|---------------------|----------------------|

|          |       |     |                      |
|----------|-------|-----|----------------------|
|          |       |     | z programem studiów) |
| wykład   | 15/9  | 2/3 | 4                    |
| projekty | 15/10 | 2/3 |                      |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                                   |
|---------------------------------------------------|
| Ogólna wiedza z zakresu finansów oraz bankowości. |
|---------------------------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 - Poznanie istoty produktów oferowanych przez sektor bankowy jak również bankowych sposobów i form zabezpieczenia wierzytelności.                                                                                                                                                                                               |
| C2 - Nabycie umiejętności posługiwania się podstawowymi przepisami z zakresu bankowości i standardami stosowanymi przez banki, które warunkują finansowanie prowadzenia przez uczestników rynku, działalności w tym działalności gospodarczej.                                                                                     |
| C3 - Ukształtowanie zdolności do samodzielnego zdobywania i doskonalenia wiedzy z zakresu oferty bankowości detalicznej i korporacyjnej. Ma również świadomość prawidłowego zachowania się w życiu zawodowym, postępowania w sposób profesjonalny, a zwłaszcza stosowania etycznych zasad funkcjonowania przez pracowników banków. |

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się    | Opis efektu uczenia się                                                                                                                                      | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>                |                                                                                                                                                              |                                    |
| W_01                         | Student zna pojęcia związane z produktami bankowymi.                                                                                                         | K_W02, K_W03                       |
| W_02                         | Student opisuje bankowe sposoby i formy zabezpieczenia wierzytelności (tj. gwarancje bankowe).                                                               | K_W03, K_W09                       |
| <b>UMIEJĘTNOŚCI</b>          |                                                                                                                                                              |                                    |
| U_01                         | Student ocenia i dobiera instrumenty bankowe istotne w obrocie gospodarczym.                                                                                 | K_U05                              |
| U_02                         | Student wykorzystuje bankowe sposoby i formy zabezpieczenia wierzytelności w działalności przedsiębiorstwa.                                                  | K_U07, K_U08, K_U13, K_U14         |
| <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE</b> |                                                                                                                                                              |                                    |
| K_01                         | Student ma świadomość poziomu swojej wiedzy z zakresu finansów międzynarodowych, jest aktywny w samodzielnym zdobywaniu i poszerzaniu wiedzy w tym zakresie. | K_K03                              |

### 6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):

| Lp. | Treści wykładów                                  | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|--------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                  | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Kredyty w prawie bankowym.                       | 3                         | 1                |
| W2  | Ryzyko kredytowe i jego ograniczanie przez bank. | 3                         | 2                |
| W3  | Koszt kredytu.                                   | 3                         | 2                |
| W4  | Rodzaje kredytów.                                | 3                         | 2                |
| W5  | Podstawowe elementy treści gwarancji bankowych.  | 3                         | 2                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>              | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści projektów                            | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|---------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                             | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| P1  | Zdolność kredytowa.                         | 3                         | 2                |
| P2  | Zabezpieczenia kredytów.                    | 3                         | 2                |
| P3  | Podstawowe zasady ustalania kosztu kredytu. | 3                         | 2                |
| P4  | Determinanty operacji gwarancyjnych.        | 3                         | 2                |
| P5  | Rodzaje gwarancji bankowych.                | 3                         | 2                |
|     | <b>Razem liczba godzin projektów</b>        | <b>15</b>                 | <b>10</b>        |

### 7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)                 | Środki dydaktyczne |
|-------------|----------------------------------------------------|--------------------|
| Wykład      | wykład z wykorzystaniem materiałów multimedialnych | projektor          |
| Projekt     | przygotowanie projektu                             | projektor          |

### 8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta

#### 8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy)                             |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wykład      | F2 - obserwacja podczas zajęć/aktywność                                                                                                                                                | P1 – egzamin (pisemny, test sprawdzający wiedzę z całego przedmiotu)                                                  |
| Projekt     | F2 - obserwacja/aktywność (przygotowanie do zajęć, ocena ćwiczeń wykonywanych podczas zajęć i jako pracy własnej)                                                                      | P4 – praca pisemna – sporządzenie projektu finalnego<br>P5 – wystąpienie (ustne - zaprezentowanie projektu finalnego) |

#### 8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)

| Symbol efektu | Wykład |    | Projekt |    |    |
|---------------|--------|----|---------|----|----|
|               | F2     | P1 | F2      | P4 | P5 |
| W_01          | X      | X  | X       | X  | X  |
| W_02          | X      | X  | X       | X  | X  |
| U_01          |        |    | X       | X  | X  |
| U_02          |        |    | X       | X  | X  |
| K_01          |        |    | X       | X  | X  |

### 9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

|                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Warunkiem zaliczenia wykładów jest:                                                                                                                                                                                                                           |
| – uzyskanie pozytywnej oceny egzaminu, składającego się z testu złożonego z różnych pytań (otwartych i zamkniętych), dotyczących treści wykładowych (51% punktów uzyskanych przez studenta z testu jest niezbędne do uzyskania oceny pozytywnej z przedmiotu) |
| – obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności)                                                                                                                          |
| Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest:                                                                                                                                                                                                         |
| – zaliczenie wszystkich poszczególnych form sprawdzających (projektów pośrednich) na ocenę, co najmniej dostateczną: na ocenę składa się umiejętność przygotowania i zaprezentowanie projektu (kryteria oceny: merytoryczne, formalne – forma prezentacji);   |
| – obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności)                                                                                                                          |

### 10. Forma zaliczenia zajęć

|         |
|---------|
| Egzamin |
|---------|

### 11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):

| Forma aktywności studenta                                                                                          | Liczba godzin             |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                    | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                           |                              |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                        | 19                           |

| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                             |            |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| czytanie literatury                                                                                          | 25         | 35         |
| przygotowanie do zajęć                                                                                       | 15         | 16         |
| przygotowanie projektu                                                                                       | 15         | 15         |
| przygotowanie do egzaminu                                                                                    | 15         | 15         |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                          | <b>100</b> | <b>100</b> |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta) | <b>4</b>   | <b>4</b>   |

## 12. Literatura zajęć

|                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Literatura obowiązkowa:</b>                                                           |
| 1. Bankowość korporacyjna: podręcznik akademicki, (red.) M. Wiatr, Difin, Warszawa 2015. |
| 2. Współczesna bankowość detaliczna, (red.) A. Szelałowska, CeDeWu, Warszawa 2011.       |
| 3. Dobosiewicz Z., Kredyty i gwarancje bankowe, PWE, Warszawa 2007.                      |
| 4. Ustawa Prawo bankowe i regulaminy banków.                                             |
| <b>Literatura zalecana / fakultatywna:</b>                                               |
| 1. Chynał A., Kredyty bankowe i inne formy finansowania, Difin, Warszawa 2008.           |
| 2. Bankowość, (red.) A. Zaleska, CH.Beck, Warszawa 2013.                                 |

## 13. Informacje dodatkowe

|                                 |                                                                    |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| imię i nazwisko sporządzającego | prof. AJP dr hab. Magdalena Byczkowska                             |
| data sporządzenia               | 10.06.2025                                                         |
| dane kontaktowe (e-mail)        | <a href="mailto:mbyczkowska@ajp.edu.pl">mbyczkowska@ajp.edu.pl</a> |
| podpis                          |                                                                    |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                          |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Nazwa zajęć</b>                                                       | Analiza finansowa banku                |
| <b>Punkty ECTS</b>                                                       | 4                                      |
| <b>Rodzaj zajęć</b>                                                      | obieralne                              |
| <b>Moduł/specjalizacja</b>                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| <b>Język, w którym prowadzone są zajęcia</b>                             | polski                                 |
| <b>Rok studiów</b>                                                       | II                                     |
| <b>Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia</b> |                                        |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykłady     | 15/9                                        | 2/3                    | 4                                               |
| projekty    | 15/10                                       | 2/3                    |                                                 |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                              |
|------------------------------|
| Wiedza z obszaru bankowości. |
|------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 - Wyposażenie w wiedzę na temat metod analizy finansowej banku.                                                                                     |
| C2 - Umiejętność przeprowadzenia analizy i oceny finansowej banku.                                                                                     |
| C3 - Uświadomienie potrzeby i rozwinięcie umiejętności uczenia się przez całe życie oraz poszerzania wiedzy z zakresu narzędzi oceny finansowej banku. |

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się    | Opis efektu uczenia się                                                                                                                                                                               | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>                |                                                                                                                                                                                                       |                                    |
| W_01                         | Student ma pogłębioną wiedzę na temat metod i narzędzi analizy finansowej banku.                                                                                                                      | K_W06, K_W08                       |
| <b>UMIEJĘTNOŚCI</b>          |                                                                                                                                                                                                       |                                    |
| U_01                         | Student wykorzystuje metody i narzędzia analizy do oceny finansowej banku oraz potrafi interpretować wyniki analizy finansowej.                                                                       | K_U01, K_U02, K_U03, K_U06, K_U08  |
| <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE</b> |                                                                                                                                                                                                       |                                    |
| K_01                         | Student ma świadomość znaczenia prac analityczno-badawczych w ocenie sytuacji finansowej banku, przestrzegania zasad etyki zawodowej oraz konieczności samodzielnego zdobywania i poszerzania wiedzy. | K_K03, K_K04                       |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Rola i zadania analizy finansowej banku.       | 2                         | 2                |
| W2  | Metody analizy finansowej banku.               | 3                         | 2                |
| W3  | Wstępna analiza sprawozdań finansowych banku.  | 4                         | 2                |
| W4  | Analiza wskaźnikowa sytuacji finansowej banku. | 6                         | 3                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>            | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści projektów                              | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-----------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                               | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| P1  | Wstępna analiza bilansu banku.                | 2                         | 1                |
| P2  | Wstępna analiza rachunku zysku i strat banku. | 2                         | 2                |
| P3  | Analiza płynności finansowej banku.           | 3                         | 2                |
| P4  | Analiza adekwatności kapitałowej banku.       | 3                         | 2                |
| P5  | Analiza rentowności banku.                    | 2                         | 1                |
| P6  | Analiza wskaźników operacyjnych banku.        | 3                         | 2                |
|     | <b>Razem liczba godzin projektów</b>          | <b>15</b>                 | <b>10</b>        |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy) | Środki dydaktyczne |
|-------------|------------------------------------|--------------------|
| Wykład      | wykład informacyjny                | projektor          |
| Projekt     | przygotowanie projektu             | materiały źródłowe |

**8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta**

**8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć**

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                                                                                        |                                                                                           |
| Wykład      | F2 - obserwacja podczas zajęć / aktywność                                                                                                                                              | P2 - zaliczenie (pisemne)                                                                 |
| Projekt     | F2 - obserwacja podczas zajęć / aktywność<br>F4 – wypowiedź (omówienie projektu)                                                                                                       | P4 - praca pisemna (projekt)                                                              |

**8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)**

| Symbol efektu | Wykład |    | Projekt |    |    |
|---------------|--------|----|---------|----|----|
|               | F2     | P2 | F2      | F4 | P4 |
| W_01          | X      | X  | X       | X  | X  |
| U_01          | X      | X  | X       | X  | X  |
| K_01          | X      | X  | X       | X  | X  |

**9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zaliczenie projektów: forma pisemna<br>Ocenie podlega zgodność projektu z określonym dla zaliczenia zakresem, poprawność merytoryczna, kompletność. Ocena pozytywna od 55% poprawności projektu.<br>Zaliczenie wykładów: zaliczenie pisemne<br>Ocena pozytywna od 55% poprawności merytorycznej pracy. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**10. Forma zaliczenia zajęć**

|                    |
|--------------------|
| Zaliczenie z oceną |
|--------------------|

**11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):**

| Forma aktywności studenta                                                                                          | Liczba godzin             |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                    | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                           |                              |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                        | 19                           |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                           |                              |
| czytanie literatury                                                                                                | 30                        | 41                           |
| wykonanie projektu                                                                                                 | 20                        | 20                           |
| przygotowanie do zaliczenia wykładów                                                                               | 20                        | 20                           |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>100</b>                | <b>100</b>                   |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>4</b>                  | <b>4</b>                     |

## 12. Literatura zajęć

### Literatura obowiązkowa:

1. Gąsiorkiewicz L., Analiza finansowa banków i zakładów ubezpieczeń, Politechnika Warszawska, Warszawa 2016.
2. Kopiński A., Analiza finansowa banku, PWE, Warszawa 2008.

### Literatura zalecana / fakultatywna:

1. Marcinkowska M., Ocena działalności instytucji finansowych, Difin, Warszawa 2007.

## 13. Informacje dodatkowe

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| imię i nazwisko sporządzającego |            |
| data sporządzenia               | 10.06.2025 |
| dane kontaktowe (e-mail)        |            |
| podpis                          |            |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                   |                                                    |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Nazwa zajęć                                                       | Windykacja i zarządzanie wierzytelnościami w banku |
| Punkty ECTS                                                       | 3                                                  |
| Rodzaj zajęć                                                      | obieralne                                          |
| Moduł/specjalizacja                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe             |
| Język, w którym prowadzone są zajęcia                             | polski                                             |
| Rok studiów                                                       | II                                                 |
| Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia |                                                    |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykład      | 15/9                                        | 2/3                    | 3                                               |
| ćwiczenia   | 15/10                                       | 2/3                    |                                                 |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                                          |
|----------------------------------------------------------|
| Wiedza z zakresu bankowości i podstaw rynku finansowego. |
|----------------------------------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 -Wyposażenie w wiedzę z zakresu zarządzania wierzytelnościami w banku                                                                                                                 |
| C2 -Przekazanie specjalistycznej wiedzy niezbędnej w procesie podejmowania decyzji w obszarze windykacji i zarządzania wierzytelnościami w banku.                                        |
| C3 - Umiejętność stosowania metod i technik właściwych dla obszaru windykacji i zarządzania wierzytelnościami w procesach podejmowania decyzji w banku                                   |
| C4 - Umiejętność praktycznego wykorzystania wiedzy z obszaru windykacji i zarządzania wierzytelnościami w banku.                                                                         |
| C5 - Kształtowanie poczucia odpowiedzialności i potrzeby ustawicznego pogłębiania wiedzy w zakresie poszanowania prawa związanego z windykacją i zarządzaniem wierzytelnościami w banku. |

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się | Opis efektu uczenia się                                                                                                  | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>             |                                                                                                                          |                                    |
| W_01                      | Student ma pogłębioną wiedzę na temat pojęć związanych z windykacją i zarządzaniem wierzytelnościami.                    | K_W02, K_W03                       |
| W_02                      | Student szczegółowo opisuje i wymienia rodzaje zabezpieczeń należności oraz zna strategię zarządzania wierzytelnościami. | K_W03, K_W04, K_W06, K_W08         |
| <b>UMIEJĘTNOŚCI</b>       |                                                                                                                          |                                    |
| U_01                      | Student ocenia wiarygodność kontrahentów i przygotowuje dokumenty dla                                                    | K_U01, K_U02,                      |

|                              |                                                                                                                                                                    |                     |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|                              | potrzeb postępowania windykacyjnego – w tym, na drodze administracyjnej.                                                                                           | K_U06               |
| U_02                         | Student wykorzystuje etapy rozmowy handlowej w obszarze windykacji i zarządzania wierzytelnościami w banku.                                                        | K_U05, K_U06, K_U07 |
| <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE</b> |                                                                                                                                                                    |                     |
| K_01                         | Student ma świadomość poziomu swojej wiedzy z zakresu windykacji i zarządzania wierzytelnościami oraz rozumie potrzebę ustawicznego samodzielnego jej poszerzania. | K_K03               |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                                                                           | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                           | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Pojęcie wierzytelności. Prawa i obowiązki wierzyciela i dłużnika w obrocie gospodarczym.                  | 2                         | 1                |
| W2  | Formy organizacyjne przedsiębiorstw. Komunikacja w procesie zarządzania wierzytelnościami.                | 2                         | 1                |
| W3  | Źródła oceny wiarygodności i wypłacalności. Monitoring należności                                         | 2                         | 2                |
| W4  | Rodzaje i dobór zabezpieczeń.                                                                             | 3                         | 2                |
| W5  | Reprezentacja, pełnomocnictwo oraz odpowiedzialność za zobowiązania. Elementy prawa upadłościowego.       | 2                         | 1                |
| W6  | Bezpieczeństwo zawierania umów w obrocie gospodarczym. Dokumenty potwierdzające zawarcie umowy handlowej. | 2                         | 1                |
| W7  | Windykacja polubowna. Outsourcing windykacji. Windykacja na drodze administracyjnej.                      | 2                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>                                                                       | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści ćwiczeń                                                                                                                                                              | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                                                                                             | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| C1  | Polityka i cele zarządzania wierzytelnościami. System zarządzania wierzytelnościami - struktury, instrukcje.                                                                | 2                         | 1                |
| C2  | Strategia zarządzania wierzytelnościami. Analiza wiarygodności kontrahentów. Monitoring należności.                                                                         | 3                         | 2                |
| C3  | Etapy rozmowy handlowej. Sztuka negocjacji z dłużnikami.                                                                                                                    | 2                         | 1                |
| C4  | Umowa handlowa i wynikająca z niej odpowiedzialność. Etyka w relacjach w obszarze windykacji i zarządzania wierzytelnościami. Bariery i zakłócenia w przepływie informacji. | 2                         | 1                |
| C5  | Reprezentacja pełnomocnictwo. Porozumienia, umowy, ugody z toku mediacji.                                                                                                   | 2                         | 1                |
| C6  | Przygotowanie dokumentów i informacji formalno – prawnych dla potrzeb postępowania administracyjnego.                                                                       | 2                         | 2                |
| C7  | Przebieg postępowania egzekucyjnego i upadłościowego.                                                                                                                       | 2                         | 2                |
|     | <b>Razem liczba godzin ćwiczeń</b>                                                                                                                                          | <b>15</b>                 | <b>10</b>        |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)                                                                                                                         | Środki dydaktyczne               |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Wykład      | wykład informacyjny, wykład z elementami dyskusji, dyskusja                                                                                                | projektor, tablica               |
| Ćwiczenia   | analiza tekstu źródłowego, wyszukiwanie i selekcjonowanie informacji, działania praktyczne, analiza studium przypadku, praca własna z zalecaną literaturą. | projektor, materiały ćwiczeniowe |

**8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta**

**8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć**

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wykład      | F2 - obserwacja podczas zajęć                                                                                                                                                          | P2 - zaliczenie (pisemne)                                                                 |

|           |                                                                        |                           |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Ćwiczenia | F2 - obserwacja podczas zajęć / aktywność<br>F5 – ćwiczenia praktyczne | P2 – zaliczenie (pisemne) |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|

## 8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)

| Symbol efektu | Wykład |    | Ćwiczenia |    |    |
|---------------|--------|----|-----------|----|----|
|               | F2     | P2 | F2        | F5 | P2 |
| W_01          | X      | X  | X         | X  | X  |
| W_02          | X      | X  | X         | X  | X  |
| U_01          | X      | X  | X         | X  | X  |
| U_02          | X      | X  | X         | X  | X  |
| K_01          | X      | X  | X         | X  | X  |

## 9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Warunkiem zaliczenia wykładów jest:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– uzyskanie pozytywnej oceny z odpowiedzi na pytania dotyczące treści wykładów;</li> <li>– do uzyskania, pozytywnej oceny z wykładu - co najmniej ostatecznej, jest udzielenie odpowiedzi na minimum trzy pytania spośród pięciu;</li> <li>– obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności)</li> </ul> |
| Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| zaliczenie wszystkich poszczególnych form sprawdzających na ocenę, co najmniej dostateczną: tj.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– w kolokwium pisemnym, udzielenie co najmniej 50% poprawnych odpowiedzi;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności).                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## 10. Forma zaliczenia zajęć

|                    |
|--------------------|
| Zaliczenie z oceną |
|--------------------|

## 11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):

| Forma aktywności studenta                                                                                          | Liczba godzin             |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                    | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                           |                              |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                        | 19                           |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                           |                              |
| czytanie literatury                                                                                                | 10                        | 21                           |
| przygotowanie do ćwiczeń                                                                                           | 5                         | 5                            |
| przygotowanie do kolokwium z ćwiczeń                                                                               | 10                        | 10                           |
| przygotowanie do zaliczenia wykładów                                                                               | 20                        | 20                           |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>75</b>                 | <b>75</b>                    |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>3</b>                  | <b>3</b>                     |

## 12. Literatura zajęć

|                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Literatura obowiązkowa:</b>                                                                   |
| 1. Bekas M., Windykacja należności w praktyce, Wolters Kluwer, Warszawa 2013.                    |
| 2. Panfil M, Zarządzanie należnościami w małym i średnim przedsiębiorstwie, PARP, Warszawa 2004. |

**Literatura zalecana / fakultatywna:**

1. Półtorak B., Zarządzanie należnościami trudnymi jako nowoczesna usługa finansowa [w]: W. Pluta (red.), Zarządzanie finansami firm – Teoria i praktyka, Prace Ekonomiczne AE we Wrocławiu, Wrocław 2006.
2. Jankowski P., Modele windykacji w firmie, Helion, Gliwice 2006.
3. Cooke R.A., Cash Flow na plusie. Skuteczne zarządzanie należnościami i wierzytelnościami w firmie, Helion, Gliwice 2005.
4. Kukielka J., Matusiak M., Brzozowski J., Jaworski J., Bezpieczny obrót gospodarczy, PARP, Warszawa 2006.
5. Kreczmańska – Gigol K., Windykacja należności. Ujęcie interdyscyplinarne, Difin, Warszawa 2011.

**13. Informacje dodatkowe**

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| imię i nazwisko sporządzającego |            |
| data sporządzenia               | 10.06.2025 |
| dane kontaktowe (e-mail)        |            |
| podpis                          |            |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                          |                                               |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Nazwa zajęć</b>                                                       | <b>Ocena zdolności kredytobiorcy</b>          |
| <b>Punkty ECTS</b>                                                       | <b>4</b>                                      |
| <b>Rodzaj zajęć</b>                                                      | <b>obieralne</b>                              |
| <b>Moduł/specjalizacja</b>                                               | <b>Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe</b> |
| <b>Język, w którym prowadzone są zajęcia</b>                             | <b>polski</b>                                 |
| <b>Rok studiów</b>                                                       | <b>II</b>                                     |
| <b>Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia</b> | <b>dr Anna Mierzejewska</b>                   |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| <b>Forma zajęć</b> | <b>Liczba godzin<br/>stacjonarne/niestacjonarne</b> | <b>Rok<br/>studiów/semestr</b> | <b>Punkty ECTS<br/>(zgodnie<br/>z programem studiów)</b> |
|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------|
| wykład             | 15/9                                                | 2/4                            | <b>4</b>                                                 |
| ćwiczenia          | 15/10                                               | 2/4                            |                                                          |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                          |
|------------------------------------------|
| Wiedza z podstawy finansów i bankowości. |
|------------------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>C1 -Wyposażenie w specjalistyczną wiedzę z zakresu finansów oraz nauk pokrewnych, w szczególności w odniesieniu do procesów i zjawisk finansowych, w tym decyzji kredytowych.</p> <p>C2- Przekazanie zaawansowanej wiedzy koniecznej w procesie podejmowania optymalnych decyzji finansowych z uwzględnieniem zmiennego otoczenia rynkowego.</p> <p>C3 - Zdobyć praktycznych i specjalistycznych umiejętności niezbędnych w rozpoznawaniu, diagnozowaniu zjawisk i procesów finansowych oraz podejmowaniu decyzji kredytowych.</p> <p>C4- Przygotowanie do potrzeb rynku pracy do wykonywania zawodów w obszarze finansów, samodzielnej prowadzenia własnej działalności gospodarczej oraz podejmowania wyzwań badawczych i studiów III stopnia.</p> <p>C5 - Kształtowanie wrażliwości etyczno-społecznej, zaangażowania i poczucia odpowiedzialności oraz poszanowania prawa w obszarze zawodowym i poza nim.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| <b>Symbol efektu uczenia się</b> | <b>Opis efektu uczenia się</b>                                                      | <b>Odniesienie do efektu kierunkowego</b> |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>                    |                                                                                     |                                           |
| W_01                             | Student ma rozszerzoną wiedzę na temat oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa. | K_W01                                     |
| W_02                             | Student ma pogłębioną wiedzę o kierunkach rozwoju rynku kredytowego.                | K_W03, K_W04                              |
| W_03                             | Student posiada poszerzoną wiedzę na temat analizy decyzji kredytowych.             | K_W06                                     |

| UMIEJĘTNOŚCI          |                                                                                                                                            |       |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| U_01                  | Student posiada umiejętność analizy i interpretacji danych finansowych w aspekcie oceny zdolności kredytowej.                              | K_U01 |
| U_02                  | Student potrafi sprawnie posługiwać się aktami normatywnymi stosowanymi przez instytucje finansowe.                                        | K_U05 |
| U_03                  | Student posiada umiejętność wszechstronnego analizowania i przedstawiania decyzji kredytowych.                                             | K_U07 |
| KOMPETENCJE SPOŁECZNE |                                                                                                                                            |       |
| K_01                  | Student przestrzega zasady etyki zawodowej, zwłaszcza w zakresie oceny zdolności kredytowej.                                               | K_K01 |
| K_02                  | Student ma świadomość oceny poziomu swojej wiedzy w zakresie oceny zdolności kredytowej oraz wykazuje aktywność w dalszym jej pogłębianiu. | K_K03 |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                                                        | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                        | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Sprawy organizacyjne. Zapoznanie z kartą przedmiotu. Kredyt w procesach gospodarczych. | 3                         | 3                |
| W2  | Istota produktów kredytowych.                                                          | 3                         | 1                |
| W3  | Pojęcie zdolności kredytowej.                                                          | 3                         | 2                |
| W4  | Rachunek spłaty kredytów.                                                              | 2                         | 1                |
| W5  | Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa.                                           | 2                         | 1                |
| W6  | Podsumowanie wiadomości.                                                               | 2                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>                                                    | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści ćwiczeń                                                                              | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                             | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| C1  | Sprawy organizacyjne. Zapoznanie z kartą przedmiotu. Ocena wniosku kredytowego - przykłady. | 3                         | 3                |
| C2  | Prawne zabezpieczenia kredytów.                                                             | 3                         | 2                |
| C3  | Sprawozdania finansowe jako źródła informacji dla banku.                                    | 3                         | 2                |
| C4  | Problem trudnych kredytów w bankach.                                                        | 2                         | 1                |
| C5  | Stan oraz perspektywy rynku kredytowego.                                                    | 2                         | 1                |
| C6  | Podsumowanie wiadomości.                                                                    | 2                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin ćwiczeń</b>                                                          | <b>15</b>                 | <b>10</b>        |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)                    | Środki dydaktyczne            |
|-------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Wykład      | wykład informacyjny, debata, burza mózgów, case study | projektor, tablica            |
| Ćwiczenia   | analiza tekstu źródłowego, analiza studium przypadku  | ustawy, materiały ćwiczeniowe |

**8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta**

**8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć**

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                                                                                        |                                                                                           |
| Wykład      | F2 - obserwacja podczas zajęć/aktywność                                                                                                                                                | P2 - zaliczenie (pisemne, w formie testu )                                                |
| Ćwiczenia   | F2 - obserwacja podczas zajęć/aktywność<br>F3 - praca pisemna<br>F4 – wypowiedź/wystąpienie                                                                                            | P3 - ocena podsumowująca powstała na podstawie ocen formułujących, uzyskanych w semestrze |

**8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)**

| Symbol | Wykład |    | Ćwiczenia |    |    |    |
|--------|--------|----|-----------|----|----|----|
|        | F2     | P2 | F2        | F3 | F4 | P3 |

| efektu |   |   |   |   |   |   |
|--------|---|---|---|---|---|---|
| W_01   | X | X | X | X | X | X |
| W_02   | X | X | X | X | X | X |
| W_03   | X | X | X | X | X | X |
| U_01   |   |   | X | X | X | X |
| U_02   |   |   | X | X | X | X |
| U_03   |   |   | X | X | X | X |
| K_01   |   |   | X |   | X | X |
| K_02   |   |   | X |   | X | X |

**9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej** (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

Warunkiem zaliczenia wykładów jest:

- uzyskanie pozytywnej oceny z testu złożonego z różnych pytań (otwartych i zamkniętych) oraz zadań, dotyczących treści wykładowych (51% punktów uzyskanych przez studenta z testu jest niezbędne do uzyskania oceny pozytywnej z przedmiotu)
- obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności)

Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest:

- zaliczenie wszystkich poszczególnych form sprawdzających na ocenę, co najmniej dostateczną: tj. przygotowanie i zaprezentowanie zagadnienia na zadany przez prowadzącego temat (kryteria oceny: merytoryczne, formalne – forma prezentacji, umiejętność pozyskania istotnych danych oraz dokonania porównań i analiz, wyciągania wniosków własnych, inspirowania członków grupy do aktywności, dyskusji).
- obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności)

## 10. Forma zaliczenia zajęć

Zaliczenie z oceną

## 11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):

| Forma aktywności studenta                                                                                          | Liczba godzin             |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                    | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                           |                              |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                        | 19                           |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                           |                              |
| czytanie literatury                                                                                                | 25                        | 35                           |
| przygotowanie do zajęć                                                                                             | 20                        | 21                           |
| przygotowanie pracy pisemnej i do wystąpienia                                                                      | 10                        | 10                           |
| przygotowanie do zaliczenia                                                                                        | 15                        | 15                           |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>100</b>                | <b>100</b>                   |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>4</b>                  | <b>4</b>                     |

## 12. Literatura zajęć

**Literatura obowiązkowa:**

- Bankowa analiza przedsiębiorstwa dla potrzeb oceny ryzyka kredytowego, S. Ryżewska, Wyd. 5 uzup. i uakt. Twigger, Warszawa 2000.
- A. Janc, M. Kraska, Credit-scoring: nowoczesna metoda oceny zdolności kredytowej, Biblioteka Menedżera i Bankowca, Warszawa 2001.
- Wiarygodność ekonomiczna przedsiębiorstwa - ocena i kształtowanie, (red.) A. Kopczuk, Wyższa Szkoła

|                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Finansów i Zarządzania, Białystok 2004.                                                                                      |
| <b>Literatura zalecana / fakultatywna:</b>                                                                                   |
| 1. M. Kurowska, Ocena zdolności kredytowej małych i średnich przedsiębiorstw, Wydawnictwo Uniwersytetu Łódzkiego, Łódź 2005. |
| 2. D. Dziawgo, Credit-rating : ryzyko i obligacje na międzynarodowym rynku finansowym, PWN, Warszawa 1998.                   |

### 13. Informacje dodatkowe

|                                 |                                                                                            |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| imię i nazwisko sporządzającego | dr Agnieszka Szuszkiewicz - Idziaszek                                                      |
| data sporządzenia               | 10.06.2025                                                                                 |
| dane kontaktowe (e-mail)        | <a href="mailto:aszuszkiewicz-idziaszek@ajp.edu.pl">aszuszkiewicz-idziaszek@ajp.edu.pl</a> |
| podpis                          |                                                                                            |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                   |                                        |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Nazwa zajęć                                                       | Kontrola wewnętrzna w banku            |
| Punkty ECTS                                                       | 4                                      |
| Rodzaj zajęć                                                      | obieralne                              |
| Moduł/specjalizacja                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| Język, w którym prowadzone są zajęcia                             | polski                                 |
| Rok studiów                                                       | II                                     |
| Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia |                                        |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykład      | 15/9                                        | 2/4                    | 4                                               |
| ćwiczenia   | 15/10                                       | 2/4                    |                                                 |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Znajomość podstawowych zagadnień z zakresu funkcji kontroli w podmiotach gospodarczych. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 - Student ma wiedzę w zakresie pojęć związanych z funkcjonowaniem systemu kontroli w podmiotach bankowych.                                |
| C2 - Student zna aspekty funkcjonalne procesu kontroli oraz rozumie potrzebę istnienia i doskonalenia systemów kontroli wewnętrznej w banku. |
| C4 - Student posiada umiejętności określania czynników determinujących efektywność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej banku.         |
| C5 - Student rozumie potrzebę doskonalenia kompetencji własnych oraz organizacyjnych aspektów pracy zawodowej.                               |

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się | Opis efektu uczenia się                                                                                                                                                        | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>             |                                                                                                                                                                                |                                    |
| W_01                      | Student zna ogólne zasady tworzenia, funkcjonowania i nadzorowania systemu kontroli wewnętrznej w banku oraz rozumie rolę instytucji centralnych nadzorujących sektor bankowy. | K_W03, K_W04, K_W09                |
| <b>UMIEJĘTNOŚCI</b>       |                                                                                                                                                                                |                                    |
| U_01                      | Student potrafi interpretować wyniki kontroli związanej z prawidłowym i bezpiecznym funkcjonowaniem podmiotów bankowych.                                                       | K_U01, K_U03, K_U08                |

|                              |                                                                                      |              |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| U_02                         | Student potrafi analizować i oceniać przydatność rozwiązań i procedur kontrolnych.   | K_U01, K_U08 |
| <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE</b> |                                                                                      |              |
| K_01                         | Student rozumie potrzebę uzupełnienia i doskonalenia zdobytej wiedzy i umiejętności. | K_K03        |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                                           | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                           | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Nadzór, kontrola i rodzaje kontroli w organizacjach gospodarczych.        | 2                         | 1                |
| W2  | Kontrola wewnętrzna a prawne wymogi dla systemu kontroli w bankach.       | 2                         | 1                |
| W3  | Modele kontroli wewnętrznej w sektorze bankowym.                          | 2                         | 1                |
| W4  | Zasady, zadania i procedury kontroli wewnętrznej w bankach.               | 2                         | 1                |
| W5  | Organizacja i doskonalenie systemu kontroli wewnętrznej.                  | 1                         | 1                |
| W6  | Audyt a system kontroli wewnętrznej.                                      | 2                         | 1                |
| W7  | Zastosowanie audytu w procesie doskonalenia systemu kontroli wewnętrznej. | 2                         | 1                |
| W8  | Zaliczenie wykładów.                                                      | 2                         | 2                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>                                       | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści ćwiczeń                                                    | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                   | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| C1  | Zagrożenia i ryzyka w sektorze bankowym.                          | 2                         | 1                |
| C2  | Nadzór nad systemem bankowym w Polsce.                            | 2                         | 1                |
| C3  | Dysfunkcje systemu kontrolnego działalności bankowej.             | 2                         | 1                |
| C4  | Doskonalenie systemu kontroli wewnętrznej.                        | 2                         | 2                |
| C5  | Audyt jako narzędzie doskonalące procesy kontrolne.               | 3                         | 2                |
| C6  | Kierunki rozwoju systemów kontroli wewnętrznej sektora bankowego. | 2                         | 1                |
| C7  | Zaliczenie ćwiczeń.                                               | 2                         | 2                |
|     | <b>Razem liczba godzin ćwiczeń</b>                                | <b>15</b>                 | <b>10</b>        |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)                                                                                                                                                                                                            | Środki dydaktyczne            |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Wykład      | wykład informacyjny, wykład konwersatoryjny, wykład z elementami dyskusji, pokaz prezentacji multimedialnej                                                                                                                                   | laptop, projektor             |
| Ćwiczenia   | analiza tekstów i przykładów, praca z tekstem źródłowym, analiza studium przypadku, praca własna z zalecaną literaturą, działania praktyczne, wyszukiwanie i selekcjonowanie informacji, analiza porównawcza, analiza dokumentacji z praktyki | teksty źródłowe, dokumentacja |

**8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta**

**8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć**

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)                                                                                                                                             | Ocena podsumowująca (P)                                        |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|             | – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | – podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
| Wykład      | F2 obserwacja/aktywność                                                                                                                                         | P2 zaliczenie (pisemne)                                        |
| Ćwiczenia   | F2 obserwacja/aktywność<br>F5 ćwiczenia praktyczne                                                                                                              | P2 zaliczenie (pisemne)                                        |

**8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)**

| Symbol efektu | Wykład |    | Ćwiczenia |    |    |
|---------------|--------|----|-----------|----|----|
|               | F2     | P2 | F2        | F5 | P2 |
| W_01          | X      | X  | X         | X  | X  |
| U_01          | X      | X  | X         | X  | X  |

|      |   |   |   |   |   |
|------|---|---|---|---|---|
| U_02 | X | X | X | X | X |
| K_01 | X |   | X | X |   |

**9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej** (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

|                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------|
| Zaliczenie wykładów odbywa się na podstawie kolokwium – test sprawdzający. |
| Zaliczenia ćwiczeń na podstawie kolokwium.                                 |
| Skala ocen 51-60% dst, 61-70% dst+, 71-80% db, 81-90 db+, 91-100% bdb.     |

#### 10. Forma zaliczenia zajęć

|                    |
|--------------------|
| Zaliczenie z oceną |
|--------------------|

#### 11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):

| Forma aktywności studenta                                                                                          | Liczba godzin             |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                    | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                           |                              |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                        | 19                           |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                           |                              |
| przygotowanie do zaliczeń                                                                                          | 25                        | 31                           |
| przygotowanie do zajęć                                                                                             | 20                        | 25                           |
| zapoznanie z literaturą                                                                                            | 25                        | 25                           |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>100</b>                | <b>100</b>                   |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>4</b>                  | <b>4</b>                     |

#### 12. Literatura zajęć

|                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Literatura obowiązkowa:</b>                                                                                         |
| 1. Bankowość. Podręcznik akademicki, (red.) W. Jaworski, Z. Zawadzka, Poltext, Warszawa 2008.                          |
| 2. Majsterkiewicz I., Regulamin kontroli wewnętrznej, Ośrodek Doradztwa i Doskonalenia Kadr, Gdańsk 2011.              |
| 3. Niewiadoma M., Wielopoziomowy system kontroli banków, CeDeWu, Warszawa 2014.                                        |
| <b>Literatura zalecana / fakultatywna:</b>                                                                             |
| 1. Doskonalenie jakości w bankach, red. K. Opolski, CeDeWu, Warszawa 2002.                                             |
| 2. Heffernan S., Nowoczesna bankowość, PWN, Warszawa 2007.                                                             |
| 3. USTAWA z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe                                                                          |
| 4. Bankowość, Zaleska M. (red nauk.), C.H. Beck, Warszawa 2013.                                                        |
| 5. Zalewska M., Identyfikacja ryzyka upadłości przedsiębiorstwa i banku: systemy wczesnego ostrzegania, Warszawa 2002. |

#### 13. Informacje dodatkowe

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| imię i nazwisko sporządzającego |            |
| data sporządzenia               | 10.06.2025 |
| dane kontaktowe (e-mail)        |            |
| podpis                          |            |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                          |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Nazwa zajęć</b>                                                       | Marketing bankowy                      |
| <b>Punkty ECTS</b>                                                       | 4                                      |
| <b>Rodzaj zajęć</b>                                                      | obieralne                              |
| <b>Moduł/specjalizacja</b>                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| <b>Język, w którym prowadzone są zajęcia</b>                             | polski                                 |
| <b>Rok studiów</b>                                                       | II                                     |
| <b>Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia</b> | dr Agnieszka Wala                      |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykład      | 15/9                                        | 2/4                    | 4                                               |
| projekty    | 15/10                                       | 2/4                    |                                                 |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wiedza z zakresu: funkcjonowania rynku, mikro i makro ekonomii, funkcjonowania instytucji finansowych. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 - Dostarczenie wiedzy w zakresie zastosowania marketingu w działalności banków.                                                                                |
| C2 - Ukształtowanie podstawowych umiejętności w zakresie zastosowania marketingu w banku.                                                                         |
| C3 - Przygotowanie do stosowania w praktyce koncepcji marketingowej i instrumentów marketingu bankowego i gotowości do dalszego zdobywania wiedzy w tym zakresie. |

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się | Opis efektu uczenia się                                                                                                              | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>             |                                                                                                                                      |                                    |
| W_01                      | Student szczegółowo definiuje kluczowe pojęcia marketingu bankowego.                                                                 | K_W01, K_W03                       |
| W_02                      | Student rozumie specyfikę instrumentów bankowego marketingu mix i ich znaczenie w kształtowaniu przewagi konkurencyjnej banku.       | K_W01, K_W03                       |
| <b>UMIEJĘTNOŚCI</b>       |                                                                                                                                      |                                    |
| U_01                      | Student jest przygotowany do zastosowania koncepcji marketingowej w banku                                                            | K_U02, K_U06                       |
| U_02                      | Student jest przygotowany do przedstawiania rozwiązania problemu i uzasadnia wybór optymalnego wariantu w sferze marketingu w banku. | K_U06, K_U07                       |
| U_03                      | Student jest gotów do współpracy w zespole w procesie budowania twórczych rozwiązań problemów marketingowych w banku i               | K_U10, K_U13, K_U14                |

|                              |                                                                                                                     |       |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                              | przyjmowania odpowiedzialności za podejmowane działania                                                             |       |
| <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE</b> |                                                                                                                     |       |
| K_01                         | Student potrafi samodzielnie i krytycznie uzupełniać wiedzę i umiejętności rozszerzone o wymiar interdyscyplinarny. | K_K03 |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                                                                 | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                 | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Istota i specyfika marketingu bankowego.                                                        | 1                         | 1                |
| W2  | Zastosowanie badań marketingowych w działalności banku.                                         | 1                         | 1                |
| W3  | Koncepcja marketingu mix i jej zastosowanie w strategii marketingowej banku.                    | 1                         | 1                |
| W4  | Produkt bankowy –marketingowe cechy, wartość, rodzaje.                                          | 2                         | 1                |
| W5  | Dystrybucja produktów bankowych.                                                                | 1                         | 1                |
| W6  | Komunikacja marketingowa w działalności banku.                                                  | 2                         | 1                |
| W7  | Pojęcie i zakres strategicznego i operacyjnego planu marketingowego                             | 2                         | 1                |
| W8  | Budowanie i utrzymywanie relacji z klientami banku.                                             | 2                         | 1                |
| W9  | Marketing wewnętrzny i jego narzędzia w działalności banków.<br>Organizacja marketingu w banku. | 2                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>                                                             | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

| Lp. | Treści projektów                                                                                                                             | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                                                              | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| P1  | Segmentacja klientów banków – cel, kryteria, proces, wybór rynku docelowego.                                                                 | 3                         | 2                |
| P2  | Marka banku i jej pozycjonowanie na rynku.                                                                                                   | 2                         | 1                |
| P3  | Przewaga konkurencyjna banku poprzez jakość obsługi klienta. Czynniki profesjonalnej obsługi klienta. Znaczenie sprzedaży osobistej w banku. | 3                         | 2                |
| P4  | Marketingowe znaczenie ceny produktu bankowego.                                                                                              | 1                         | 1                |
| P5  | Jakość obsługi klienta banku. Pomiar jakości obsługi klienta placówki bankowej z użyciem metody Tajemniczy Klient.                           | 4                         | 3                |
| P6  | Studia przypadków działań marketingowych wybranych banków krajowych i zagranicznych.                                                         | 2                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin ćwiczeń</b>                                                                                                           | <b>15</b>                 | <b>10</b>        |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)                                                                    | Środki dydaktyczne                                                                                                |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wykład      | wykład informacyjny, wykład z elementami dyskusji, dyskusja problemowa, analiza materiałów źródłowych | projektor, laptop, materiały marketingowe banków, materiały źródłowe, strony www banków krajowych i zagranicznych |
| Projekt     | analiza materiałów źródłowych, prace w grupach, badania terenowe                                      | projektor, laptop, materiały marketingowe banków, materiały źródłowe, strony www banków krajowych i zagranicznych |

**8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta**

**8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć**

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy)                                                                               |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wykład      | F2 obserwacja/ aktywność podczas zajęć                                                                                                                                                 | P1 egzamin (pisemny z treści wykładów)                                                                                                                                  |
| Projekt     | F2 obserwacja/ aktywność podczas zajęć                                                                                                                                                 | P4 praca pisemna (opracowanie projektu zespołowego zastosowania metody Tajemniczy Klient w wybranej placówce bankowej i opracowanie raportu z przeprowadzonego badania) |

## 8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)

| Symbol efektu | Wykład |    | Projekt |    |
|---------------|--------|----|---------|----|
|               | F2     | P1 | F2      | P4 |
| W_01          | X      | X  |         |    |
| W_02          | X      | X  | X       | X  |
| U_01          | X      |    | X       | X  |
| U_02          | X      |    | X       | X  |
| U_03          | X      |    | X       | X  |
| K_01          | X      |    | X       | X  |

## 9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):

Ocena końcowa dla poszczególnych form zajęć będzie ustalana w następujący sposób:

- Wykłady – pisemny egzamin z treści wykładów:

0-50% punktów - 2,0

51-60% punktów - 3,0

61-70% punktów - 3,5

71-80% punktów - 4,0

81-90% punktów - 4,5

91-100% punktów - 5,0

- Projekt – w ustaleniu oceny brane będą następujące kryteria:

- kompletność opracowania, właściwy układ, treści merytoryczne, poprawność zastosowanej metody badawczej, umiejętność rozwiązywania problemu organizacji z wykorzystaniem narzędzi marketingowych i reguł postępowania marketingowego, samodzielność w formułowaniu wniosków i interpretacji o charakterze marketingowym

## 10. Forma zaliczenia zajęć

Egzamin

## 11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):

| Forma aktywności studenta                                                                                          | Liczba godzin             |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                    | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b>                                                               |                           |                              |
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 30                        | 18                           |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |                           |                              |
| czytanie literatury                                                                                                | 10                        | 10                           |
| przygotowanie do realizacji ćwiczeń                                                                                | 10                        | 12                           |
| przygotowanie projektu zaliczeniowego                                                                              | 10                        | 10                           |
| przegląd i analiza branżowych materiałów źródłowych                                                                | 10                        | 10                           |
| przygotowanie i przeprowadzenie badania metodą Tajemniczego Klienta w wybranym banku                               | 10                        | 10                           |
| opracowanie prezentacji do zaliczenia zajęć praktycznych (projekt)                                                 | 10                        | 10                           |
| przygotowanie do egzaminu                                                                                          | 10                        | 20                           |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>100</b>                | <b>100</b>                   |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>4</b>                  | <b>4</b>                     |

## 12. Literatura zajęć

### Literatura obowiązkowa:

- Styś A., Marketing usług, PWE, Warszawa 2003.

2. Żurawik B., Żurawik W., Marketing usług finansowych, PWN, Warszawa 1999.
3. Grzywacz J., Marketing banku, Difin, Warszawa 2006.
4. Stodulny P., Analiza satysfakcji i lojalności klientów bankowych, CeDeWu, Warszawa 2006.
5. Krzyścin M., Reklama produktów i usług bankowych - jej perswazyjność i konsekwencje, CeDeWu, Warszawa 2014.

**Literatura zalecana / fakultatywna:**

1. Mruk H., Pilarczyk B., Szulce H., Marketing, uwarunkowania i instrumenty, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, Poznań 2007.
2. Grzegorzczak W., Marketing bankowy, Wydawnictwo Menedżera i Bankowca, Łódź 2004.
3. Kotler Ph., Kartajaya H., Setiawan I., Marketing 3.0., MT Biznes, Warszawa 2010.
4. Mazurkiewicz L., Marketing bankowy, Difin, Warszawa 2004.

**13. Informacje dodatkowe**

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| imię i nazwisko sporządzającego | dr Agnieszka Wala |
| data sporządzenia               | 10.06.2025        |
| dane kontaktowe (e-mail)        | awala@ajp.edu.pl  |
| podpis                          |                   |

|                                                                                   |                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>Wydział</b>        | Ekonomiczny                |
|                                                                                   | <b>Kierunek</b>       | Finanse i rachunkowość     |
|                                                                                   | <b>Poziom studiów</b> | drugiego stopnia           |
|                                                                                   | <b>Forma studiów</b>  | stacjonarna/niestacjonarna |
|                                                                                   | <b>Profil studiów</b> | praktyczny                 |
| <b>Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)</b>                              |                       |                            |

## KARTA ZAJĘĆ

### 1. Informacje ogólne

|                                                                   |                                        |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Nazwa zajęć                                                       | Bancassurance                          |
| Punkty ECTS                                                       | 1                                      |
| Rodzaj zajęć                                                      | obieralne                              |
| Moduł/specjalizacja                                               | Moduł C1. Bankowość i usługi finansowe |
| Język, w którym prowadzone są zajęcia                             | polski                                 |
| Rok studiów                                                       | II                                     |
| Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia |                                        |

### 2. Formy dydaktyczne prowadzenia zajęć i liczba godzin w semestrze

| Forma zajęć | Liczba godzin<br>stacjonarne/niestacjonarne | Rok<br>studiów/semestr | Punkty ECTS<br>(zgodnie<br>z programem studiów) |
|-------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|
| wykład      | 15/9                                        | 2/4                    | 1                                               |

### 3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

|                                                       |
|-------------------------------------------------------|
| Podstawowa wiedza z zakresu bankowości i ubezpieczeń. |
|-------------------------------------------------------|

### 4. Cele kształcenia

|                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1 - Zapoznanie z działalnością banku w obszarze usług ubezpieczeniowych oraz korzyściami ze wspólnej współpracy banku i zakładu ubezpieczeniowego. |
| C2 - Nabycie umiejętności właściwego doboru i wspólnego wykorzystania produktów bankowych i ubezpieczeniowych.                                      |
| C3 - Kierowanie się normami etycznymi w życiu zawodowym.                                                                                            |

### 5. Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

| Symbol efektu uczenia się    | Opis efektu uczenia się                                                                                                                                                                                                            | Odniesienie do efektu kierunkowego |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>WIEDZA</b>                |                                                                                                                                                                                                                                    |                                    |
| W_01                         | Student ma pogłębioną wiedzę w obszarze definiowania zakresu współpracy pomiędzy bankiem a zakładem ubezpieczeniowym oraz podstawowych produktów finansowych wspólnie oferowanych klientom i uwarunkowań ekonomicznych ich oferty. | K_W01, K_W02, K_W03, K_W04         |
| <b>UMIEJĘTNOŚCI</b>          |                                                                                                                                                                                                                                    |                                    |
| U_01                         | Student posiada umiejętność negocjowania warunków finansowych wspólnego nabycia produktów bankowych i ubezpieczeniowych, zdolność oceny korzyści dla banku i klienta ze wspólnej oferty.                                           | K_U01, K_U06                       |
| <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE</b> |                                                                                                                                                                                                                                    |                                    |
| K_01                         | Student jest wrażliwy na etyczną obsługę klienta.                                                                                                                                                                                  | K_K01                              |

**6. Treści programowe oraz liczba godzin na poszczególnych formach zajęć (zgodnie z programem studiów):**

| Lp. | Treści wykładów                                                                                                         | Liczba godzin na studiach |                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|     |                                                                                                                         | stacjonarnych             | niestacjonarnych |
| W1  | Istota bancassurance – charakterystyka działania, formy, podstawy prawne, nadzór nad grupami bankowo-ubezpieczeniowymi. | 3                         | 2                |
| W2  | Analiza opłacalności działania grup bankowo- ubezpieczeniowych – efekt synergii.                                        | 2                         | 1                |
| W3  | Obszary integracji produktów bankowo-ubezpieczeniowych.                                                                 | 3                         | 2                |
| W4  | Rozwój bancassurance w Europie i w Polsce. Przykłady występowania współpracy zakładów ubezpieczeń i banków w Polsce.    | 3                         | 2                |
| W5  | Ryzyko oraz efekty działalności bancassurance.                                                                          | 2                         | 1                |
| W6  | Konglomeraty finansowe jako forma współpracy bankowo-ubezpieczeniowej.                                                  | 2                         | 1                |
|     | <b>Razem liczba godzin wykładów</b>                                                                                     | <b>15</b>                 | <b>9</b>         |

**7. Metody oraz środki dydaktyczne wykorzystywane w ramach poszczególnych form zajęć**

| Forma zajęć | Metody dydaktyczne (wybór z listy)        | Środki dydaktyczne      |
|-------------|-------------------------------------------|-------------------------|
| Wykład      | wykład problemowy z elementami case study | projektor multimedialny |

**8. Sposoby (metody) weryfikacji i oceny efektów uczenia się osiągniętych przez studenta**

**8.1. Sposoby (metody) oceniania osiągnięcia efektów uczenia się na poszczególnych formach zajęć**

| Forma zajęć | Ocena formująca (F)<br>– wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy<br>(wybór z listy) | Ocena podsumowująca (P)<br>– podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się<br>(wybór z listy) |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                                                                                        |                                                                                           |
| Wykład      | F2 obserwacja/aktywność                                                                                                                                                                | P2 zaliczenie (pisemne w formie testu )                                                   |

**8.2. Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x”)**

| Symbol efektu | Wykład |    |
|---------------|--------|----|
|               | F2     | P2 |
| W_01          | X      | X  |
| U_01          | X      | X  |
| K_01          | X      | X  |

**9. Opis sposobu ustalania oceny końcowej (zasady i kryteria przyznawania oceny, a także sposób obliczania oceny w przypadku zajęć, w skład których wchodzi więcej niż jedna forma prowadzenia zajęć, z uwzględnieniem wszystkich form prowadzenia zajęć oraz wszystkich terminów egzaminów i zaliczeń, w tym także poprawkowych):**

|                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Warunkiem zaliczenia wykładów jest:                                                                                                                                                                                                |
| – uzyskanie pozytywnej oceny z testu złożonego z różnych pytań (otwartych i zamkniętych), dotyczących treści wykładowych (51% punktów uzyskanych przez studenta z testu jest niezbędne do uzyskania oceny pozytywnej z przedmiotu) |
| – obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności)                                                                                               |

**10. Forma zaliczenia zajęć**

|                    |
|--------------------|
| Zaliczenie z oceną |
|--------------------|

**11. Obciążenie pracą studenta (sposób wyznaczenia punktów ECTS):**

| Forma aktywności studenta                            | Liczba godzin             |                              |
|------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                      | na studiach stacjonarnych | na studiach niestacjonarnych |
| <b>Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):</b> |                           |                              |

|                                                                                                                    |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | 15        | 9         |
| <b>Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):</b>                                   |           |           |
| czytanie literatury                                                                                                | 5         | 11        |
| przygotowanie do zaliczenia                                                                                        | 5         | 5         |
| <b>suma godzin:</b>                                                                                                | <b>25</b> | <b>25</b> |
| <b>liczba pkt ECTS przypisana do zajęć:</b><br>(1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)       | <b>1</b>  | <b>1</b>  |

## 12. Literatura zajęć

|                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Literatura obowiązkowa:</b>                                                                                                |
| 1. J. Cichy (red.), Bancassurance w Polsce, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice 2012.               |
| 2. M. Swacha-Lech, Bancassurance. Sprzedaż produktów bankowo-ubezpieczeniowych, CeDeWu, Warszawa 2008.                        |
| 3. M. Śliperski, Bancassurance. Związki bankowo-ubezpieczeniowe, Difin, Warszawa 2002.                                        |
| <b>Literatura zalecana / fakultatywna:</b>                                                                                    |
| 1. E. Kucka (red.), Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne, Wydawnictwo WUM, Olsztyn 2009.                                     |
| 2. B. Bacia, A. Zawadzka (red.), Swoboda przepływu kapitału i usługi finansowe w Unii Europejskiej, EuroPrawo, Warszawa 2011. |
| 3. F. Grzegorzczka, M. Szaraniec (red.), Instytucje i usługi finansowe, LexisNexis Warszawa 2010.                             |
| 4. Korenik D. (red.), Innowacyjne usługi banku, PWN, Warszawa 2006.                                                           |

## 13. Informacje dodatkowe

|                                 |                                                                        |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| imię i nazwisko sporządzającego | dr Anna Mierzejewska                                                   |
| data sporządzenia               | 10.06.2025                                                             |
| dane kontaktowe (e-mail)        | <a href="mailto:amierzejewska@ajp.edu.pl">amierzejewska@ajp.edu.pl</a> |
| podpis                          |                                                                        |