Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Marketing usług finansowych**
Punkty ECTS	**5**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**polski**
Rok studiów	**II**
Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia	**dr Agnieszka Wala**

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	**30/15**	**II/IV**	**5**
projekty	**15/10**	**II/IV**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Student posiada wiedzę z zakresu: zarządzania, funkcjonowania instytucji finansowych

4. Cele kształcenia

CW1 - Zapoznanie Studenta z kluczowymi pojęciami z zakresu marketingu usług finansowych.

CU1 - Ukształtowanie podstawowych umiejętności w zakresie zastosowania marketingu w instytucji finansowej.

CK1 - Przygotowanie Studenta na poziomie podstawowym do stosowania w praktyce orientacji marketingowej w instytucji świadczącej usługi finansowe 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**
	WIEDZA	
W_01	Student definiuje na poziomie podstawowym kluczowe pojęcia marketingowe w obszarze usług finansowych.	K_W01 K_W03
W_02	Student rozumie specyfikę usług finansowych w aspekcie ich konkurencyjności.	K_W01 K_W03

UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student jest przygotowany ma poziomie podstawowym do zastosowania koncepcji marketingowej w instytucji finansowej.	K_U13
U_02	Jest przygotowany do pracy w zespole i rozwijania swoich umiejętności przez całe życie.	K_U15 K_U16
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student rozumie potrzebę podnoszenia kwalifikacji zawodowych oraz aktualizowania wiedzy.	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	Przedstawienie programu zajęć. Wstęp do wykładów.	2	1
W2	Znaczenie i istota marketingu . Marketing usług finansowych. Pojęcie i cechy usługi finansowej.	4	2
W3	Instrumenty marketingu mix instytucji finansowych.	4	1
W4	Cykl życia usługi.	4	2
W5	Pojęcie i znaczenie marki.	4	2
W6	Proces podejmowania decyzji o zakupie.	2	1
W7	Proces świadczenia usługi i rola personelu.	4	2
W8	Komunikacja marketingowa w procesie kształtowania marki instytucji finansowych i ich ofert – kluczowe instrumenty	4	2
W9	Zaliczenie wykładów	2	2
	Razem liczba godzin wykładów	**30**	**15**

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Przedstawienie programu zajęć. Wstęp do ćwiczeń	1	0,5
C2	Klasyfikacja usług finansowych .	1	0,5
C3	Zastosowanie badań marketingowych w kształtowaniu usługi finansowej	1	1
C4	Znaczenie potrzeb w marketingu. Potrzeby nabywców usług finansowych.	1	1
C5	Koncepcja STP- segmentacja rynku , wybór rynku docelowego, (kryteria wybory rynku przedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych) pozycjonowanie oferty na rynku.	1	0,5
C6	Znaczenie jakości ofert usługowych instytucji finansowych	1	0,5
C7	Badanie jakości obsługi w instytucji finansowej z zastosowaniem metody Tajemniczy Klient omówienie metody i badania terenowe	1	1
C8	Znaczenie cen w marketingu.	1	0,5

C9	Warsztat tworzenia promocji nowej usługi finansowej	1	0,5
C10	Dystrybucja usług finansowych	1	0,5
C11	Marka i grupy docelowe oferty instytucji finansowej – studia przypadków z dyskusją	1	0,5
C12	Marketing odpowiedzialny społecznie i marketing zaangażowany społecznie w aktywności rynkowej instytucji finansowych - koncepcja i przykłady zastosowania.	1	0,5
C13	Warsztat tworzenia założeń marketingu zaangażowanego w działaniach marketingowych instytucji finansowej.	1	0,5
C14	Zaliczenie przedmiotu. Prezentacje prac studentów	2	2
	Razem liczba godzin ćwiczeń	**15**	**10**

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	laptop, projektor
Ćwiczenia	mini wykład, burze mózgów, prace w grupach, studia przypadków	laptop, 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) –** wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 Obserwacja, aktywność na zajęciach	P2 Kolokwium pisemne z treści wykładów
Ćwiczenia	F2 Obserwacja, aktywność na zajęciach	P4 Praca projektowa - projekt z omówieniem przygotowany w zespołach wg wytycznych wykładowcy

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

Symbol efektu	Wykład		Projekt		
	F2	P2	F2	P4	……
W_01	**x**	**x**			
W_02	**x**	**x**	**x**	**x**	
U_01			**x**	**x**	
U_02			**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):

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

1. Wykłady – pisemne zaliczenie 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

2. Projekt – w ustaleniu oceny brane będą następujące kryteria:

- kompletność opracowania, właściwy układ, treści merytoryczne, poprawność zastosowanej instrumentów/ reguł postępowania marketingowego, 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

zaliczenie z oceną

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

Forma aktywności studenta	Liczba godzin	
	na studiach stacjonarnych	na studiach niestacjonarnych
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**45**	**25**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
czytanie literatury	15	25
przygotowanie do realizacji zajęć projektowych	10	10
przygotowanie projektu zaliczeniowego	10	10
Przegląd i analiza branżowych materiałów źródłowych	10	10
Samodzielne studium przypadku strategii marketingowych wybranych instytucji finansowych	10	10
Opracowanie prezentacji do zaliczenia zajęć praktycznych (projekt)	10	10
Przygotowanie do zaliczenia	15	25
suma godzin:	**125**	**125**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**5**	**5**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:

1.Staś A., Marketing usług, PWE, Warszawa 2003.
2.Żurawik B., Żurawik W., Marketing usług finansowych, PWN Warszawa 1999.
3.Kotler,Ph., Armstrong G., Sounders J., Wong V., Marketing Podręcznik Europejski, PWE, Warszawa 2002.
4.Kotler Ph., Dziesięć śmiertelnych grzechów marketingu, PWE, Warszawa 2005.
5.Thomas Michael J., Podręcznik Marketingu, PWE, Warszawa 1999.
6.Ries A., Trout J. 22 niezmienne prawa marketingu, PWE, Warszawa 2000.

Literatura zalecana / fakultatywna:

1.Falkowski A., Tyszka T, Psychologia zachowań konsumenckich, Gdańskie Wydawnictwo Psychologiczne, Gdańsk 2002.
2.Rydel M., Komunikacja marketingowa, ODDK, Gdańsk 2001.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	dr Agnieszka Wala
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	awala@ajp.edu.pl
podpis	

Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Systemy bankowe na świecie**
Punkty ECTS	**5**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**Polski**
Rok studiów	**III**
Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia	**Dr Magdalena Byczkowska**

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	**15/10**	**II/4**	**5**
ćwiczenia	**15/10**	**II/4**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Student powinien posiadać ogólną wiedzę z zakresu bankowości oraz podstaw finansów i finansów publicznych.

4. Cele kształcenia

C1 - Poznanie podstawowych uwarunkowań regulacyjnych bankowości europejskiej oraz systemami bankowymi w wybranych krajach.

C2 - Nabycie praktycznych umiejętności w zakresie światowych operacji bankowych oraz podstawowych produktów oferowanych osobom fizycznym i prawnym przez światowe banki komercyjne.

C3 - Ukształtowanie zdolności do samodzielnego zdobywania i doskonalenia wiedzy z zakresu światowych systemów bankowych.

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

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
W_01	Student ma uporządkowaną, podstawową wiedzę z zakresu bankowości detalicznej i korporacyjnej, zna podstawową terminologię z tego zakresu oraz zasady funkcjonowania systemu bankowego w UE i innych krajach.	K_W02 K_W03

W_02	Student posiada wiedzę o przyczynach i formach internacjonalizacji działalności bankowej. Zna podstawowe trendy zachodzące we współczesnej bankowości.	K_W02 K_W03
UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student umie identyfikować, analizować i rozumieć relacje występujące pomiędzy osobami fizycznymi oraz przedsiębiorstwami, a bankami i innymi instytucjami finansowymi.	K_U01
U_02	Posiada umiejętność prezentowania własnego stanowiska w zakresie bankowości międzynarodowej i umie korzystać z oferty banków międzynarodowych przy prowadzeniu działalności na rynkach zagranicznych. Potrafi wykorzystywać techniki pozyskiwania danych w celu prawidłowej interpretacji zjawisk w zakresie funkcjonowania banków w skali międzynarodowej.	K_U07 K_U10
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student ma świadomość poziomu swojej wiedzy z zakresu finansów przedsiębiorstwa oraz efektywności gospodarowania organizacji w tym zakresie- wykazuje się twórczym myśleniem, otwartością na zmiany oraz samodzielnym uzupełnianiem i aktualizowaniem 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	Bankowość międzynarodowa - istota bankowości międzynarodowej, bankowość międzynarodowa w ujęciu czynnościowym, bankowość międzynarodowa w ujęciu instytucjonalnym, globalizacja jako czynnik kształtujący bankowość międzynarodową, standardy bankowości międzynarodowej	3	2
W2	Kształtowanie się uwarunkowań regulacyjnych bankowości europejskiej - rozwój regulacji bankowych w Unii Europejskiej,	3	2
W3	aktualne uwarunkowania prawne działalności banków w Unii Europejskiej, integracja rynku usług bankowych w UE	3	2
W4	Rachunki bankowe - rodzaje rachunków, umowa i funkcjonowanie rachunku bankowego, NRB, IBAN, koszty prowadzenia rachunków bankowych.	3	2
W5	Operacje bankowe aktywne, analiza procedur i dokumentów - wniosek kredytowy, ocena zdolności kredytowej osób fizycznych i przedsiębiorstw, umowa kredytowa, zabezpieczenie spłaty kredytów.	3	2
	Razem liczba godzin wykładów	15	10

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Bankowość komercyjna w krajach Unii Europejskiej - wielkość i struktura systemów bankowych, wskaźniki dotyczące efektywności banków w krajach UE, fuzje i przejęcia w bankowości europejskiej.	3	2
C2	Systemy bankowe Stanów Zjednoczonych, Niemiec, Szwajcarii, Litwy lub Rosji lub Ukrainy lub Chin	3	2

C3	Produkty i operacje bankowe - definicja i charakterystyka produktów bankowych, rodzaje operacji bankowych. Operacje bankowe pasywne - charakterystyka operacji pasywnych, rodzaje depozytów, rodzaje odsetek bankowych, bankowe papiery. wartościowe	3	2
C4	Operacje bankowe rozliczeniowe - operacje gotówkowe i bezgotówkowe, polecenie przelewu, polecenie zapłaty, karty płatnicze, poręczenia bankowe, gwarancje bankowe, zabezpieczenie banknotów.	3	2
C5	Dostosowanie wybranych operacji do standardów SEPA. Rozrachunki międzyoddziałowe i międzybankowe (krajowe i międzynarodowe) - ELIXIR, SORBNET, EuroELIXIR, SORBNET-EURO, SWIFT.	3	2
	Razem liczba godzin ćwiczeń	15	10

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	Praca własna - analiza zalecanej literatury przedmiotu; praca w grupach – rozwiązywanie zadań i analiza tekstu źródłowego; wypowiedzi i dyskusje podsumowujące.	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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 - obserwacja/aktywność	P2 – kolokwium ustne
Ćwiczenia	F2 - obserwacja/aktywność - ocena ćwiczeń wykonywanych podczas zajęć, obserwacja pracy w grupach, F4 - wypowiedź/wystąpienie - dyskusja, ustne przygotowanie wypowiedzi.	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	F2	F4	P3	……
W_01		x			x	
W_02		x			x	
U_01	x		x	x	x	
U_02	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):

Warunkiem zaliczenia wykładów jest:
- uzyskanie pozytywnej oceny z odpowiedzi ustnej (pytań otwartych), dotyczących treści wykładowych (trzy poprawne odpowiedzi, spośród pięciu, są 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 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);
- 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**
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**30**	**20**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Studiowanie literatury	35	45
Przygotowanie prezentacji	30	30
Przygotowanie do zaliczenia wykładu	30	30
Suma godzin:	**125**	**125**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**5**	**5**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:
1. Strategie banków w Europie / Joachim von Köppen ; [tł.: Eugeniusz Gostomski, Piotr Kuropatwiński, Zbigniew Rudasz]. - Warszawa : CeDeWu, 1999.
2. Bankowość na świecie i w Polsce / Leokadia Oręziak (red.): Olympus, Warszawa 2001.
3. Współczesny system bankowy/ Joanna Świderska (red.): Difin, Warszawa 2012.

Literatura zalecana / fakultatywna:
1. Elementy finansów i bankowości : praca zbiorowa / pod red. Stanisława Flejterskiego i Beaty Świeckiej. - Wyd. 1 Warszawa : CeDeWu, 2007.
2. Niemiecki system bankowy : wnioski dla Polski / Stanisław Flejterski, Ilona Romiszewska. - Warszawa : Twigge 2004

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Magdalena Byczkowska

data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	mbyczkowska@ajp.edu.pl
podpis	

Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Bankowe rozliczenia pieniężne**
Punkty ECTS	**3**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**Polski**
Rok studiów	**III**
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	**15/10**	**III/5**	**3**
ćwiczenia	**30/15**	**III/5**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Znajomość podstawowych zagadnień z podstaw finansów i bankowości

4. Cele kształcenia

C1 - Zapoznanie studentów z funkcjonowaniem bankowych rozliczeń pieniężnych w ramach sprawnie funkcjonującego systemu finansowego, w tym takich jego elementów, jak: bank, izba rozliczeniowa, przepisy prawne regulujące kwestie rozliczeń oraz sprawnie spełniające funkcję płatniczą instrumenty finansowe.

C2 - Nabycie przez studenta umiejętności korzystania, podczas realizacji transakcji płatniczych, z bankowych instrumentów płatniczych (rozliczeniowych) oferowanych w ramach funkcjonujących w bankach systemów płatniczych.

C3 - Uświadomienie potrzeby i rozwinięcie umiejętności pogłębiania wiedzy w zakresie funkcjonowania różnych form bankowych rozliczeń pieniężnych w celu wykorzystania ich w przyszłości w zakresie realizowanej pośrednio, bądź bezpośrednio działalności gospodarczej.

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

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
EPW1	Student definiuje podstawowe pojęcia dotyczące bankowych rozliczeń	K_W04

	pieniężnych i systemu płatniczego w gospodarce rynkowej.	
EPW2	Wymienia i charakteryzuje technologie informacyjne wykorzystywane przez banki do realizowania rozliczeń pieniężnych.	K_W06
EPW3	Wylicza formy bankowych rozliczeń.	K_W04
UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student potrafi interpretować i wyjaśniać procesy zachodzące w systemie płatniczym oraz diagnozować przyczyny zaburzeń w funkcjonowaniu tego systemu w skali krajowej i międzynarodowej a także wskazywać potencjalne rozwiązania tych problemów.	K_U03
U_02	Student potrafi wykorzystać wiedzę teoretyczną i dokonać wyboru odpowiedniej formy rozliczeń pieniężnych – krajowych i zagranicznych.	K_U10
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Potrafi działać w sposób kreatywny i przedsiębiorczy oraz wykazuje się twórczym myśleniem, a także otwartością na zmiany.	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	System płatniczy w gospodarce rynkowej (pojęcie, elementy, znaczenie, uwarunkowania funkcjonowania i rozwój).	2	2
W2	Rodzaje płatności i instrumentów płatniczych.	2	2
W3	Rachunki bankowe, jako podstawa bankowych rozliczeń (charakter, zawarcie i rozwiązanie, prawa i obowiązki stron umowy rachunku bankowego).	2	1
W4	Technologie informacyjne w rozwoju rozliczeń pieniężnych.	2	1
W5	Usługi rozliczeniowe z wykorzystaniem kart płatniczych.	2	1
W6	Rozliczenia pieniężne realizowane za pośrednictwem sieci Internet	2	1
W7	Rozliczenia między bankami (organizacja, międzybankowe umowy rozliczeniowe, systemy rozliczeń międzybankowych).	2	1
W8	Formy bankowych rozliczeń pieniężnych (przepisy prawne).	1	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	10

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Płatność, rozliczenie, rozrachunek - podstawowe pojęcia, oraz podstawowe zasady funkcjonowania rachunków bankowych (numeracja, zapisy, bezpieczeństwo środków pieniężnych, rodzaje i klasyfikacja).	4	2
C2	Systemy rozliczeń międzybankowych w Polsce – Krajowa Izba Rozliczeniowa, SORBNET, ELIXIR - istota, zasady funkcjonowania, instrumenty ograniczania ryzyka systemowego.	2	1
C3	Międzynarodowe systemy rozliczeń międzybankowych (system TARGET i EURO– kierunki rozwoju, wykorzystywane technologie).	2	1
C4	Przegląd zasad funkcjonowania wybranych systemów rozliczeń detalicznych w krajach UE.	4	2
C5	Formy bankowych rozliczeń pieniężnych - gotówkowe i bezgotówkowe (np. polecenie przelewu, polecenie zapłaty, weksel, czek rozrachunkowy).	4	2

C6	Usługi bankowe w realizacji rozliczeń zagranicznych (obsługa obrotu dewizowego (system SWIFT i jego rola w międzynarodowym obiegu zleceń płatniczych).	2	1
C7	Nieuwarunkowane formy rozliczeń zagranicznych (zagraniczne polecenie zapłaty, czeki w obrocie zagranicznym).	2	1
C8	Uwarunkowane formy płatności zagranicznej (inkaso dokumentowe i akredytywa dokumentowa).	2	1
C9	Charakterystyka działania wybranych systemów rozliczeń kartowych.	2	1
C10	Innowacyjne systemy płatności elektronicznych w Internecie.	2	1
C11	Perspektywy rozwoju płatności bezstykowych i mobilnych.	2	1
C12	Technologiczne możliwości przyspieszenia płatności bezgotówkowych.	2	1
	Razem liczba godzin ćwiczeń	30	15

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 prezentacji multimedialnych.	Komputer, projektor
Ćwiczenia	Analiza tekstów źródłowych, analiza dokumentów z praktyki, działania praktyczne, prezentacje multimedialne.	Komputer, projektor, wskazane materiały źródłowe i praktyczne.

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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 - obserwacja podczas zajęć / aktywność	P1 – egzamin w formie ustnej.
Ćwiczenia	F2- obserwacja podczas zajęć/aktywność, F4 – przygotowanie prezentacji i materiałów praktycznych.	P3 – ocena podsumowująca powstała na podstawie ocen formujących, uzyskanych w semestrze.

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

Symbol efektu	Wykład		Ćwiczenia			
	F2	P1	F2	F4	P3	……
W_01	x	x	x	x	x	
W_02	x	x	x	x	x	
W_03	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 z odpowiedzi ustnej (pytań otwartych), dotyczących treści wykładowych (trzy poprawne odpowiedzi, spośród pięciu, są 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 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);
- 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**
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**45**	**25**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Studiowanie literatury	15	30
przygotowanie do realizacji zajęć- prezentacji, wystąpienia	10	10
Przygotowanie do egzaminu	5	5
suma godzin:	**75**	**75**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**3**	**3**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:
1. A. Iwańczuk, G. Koltliński, *Bankowe rozliczenia pieniężne,* Materiały dydaktyczne Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, Poznań 2008.

Literatura zalecana / fakultatywna:
1. B. Pietrzak, Z. Polański, B. Woźniak, *System finansowy w Polsce,* PWN Warszawa 2016.
2. D. Cyman, *Elektroniczne instrumenty płatnicze a bezpieczeństwo uczestników rynku finansowego*, Wolters Kluwer bussines, Warszawa 2013.
3. Materiały i strony internetowe wskazane przez prowadzącego zajęcia.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Anna Mierzejewska
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024

dane kontaktowe (e-mail)	amierzejewska@ajp.edu.pl
podpis	

Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Zarządzanie ryzykiem finansowym**
Punkty ECTS	**2**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**Polski**
Rok studiów	**III**
Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia	**Dr Andrzej Kuciński**

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	**15/10**	**III/5**	**2**
ćwiczenia	**15/10**	**III/5**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Student powinien dysponować ogólną wiedzą z zakresu finansów, finansów przedsiębiorstw, rynków finansowych oraz statystyki.

4. Cele kształcenia

C1 - Poznanie istoty ryzyka i procesu zarządzania ryzykiem.

C2 - Nabycie umiejętności w zakresie identyfikacji, szacowania, oceny oraz zarządzania ryzykiem finansowym.

C3 - Zachowanie krytycyzmu i niezależności myślenia w ocenie analizowanych problemów oraz formułowania własnego stanowiska.

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

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
W_01	Student definiuje istotę ryzyka i procesu zarządzania ryzykiem oraz wymienia i charakteryzuje poszczególne kategorie ryzyka.	K_W04
W_02	Student wykazuje wiedzę na temat metod i narzędzi ograniczających poziom ryzyka.	K_W06

UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student identyfikuje zagrożenia, szacuje oraz ocenia poszczególne kategorie ryzyka.	K_U01 K_U03
U_02	Student dobiera oraz stosuje wybrane metody i narzędzia pozwalające ograniczyć poziom podejmowanego ryzyka.	K_U06
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student jest gotów samodzielnie uzupełniać, pogłębiać wiedzę oraz dokonywać krytycznej jej oceny w odniesieniu do przedmiotu zarządzanie ryzykiem finansowym.	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 ryzyka i niepewności. Zasadnicze ujęcia ryzyka i niepewności. Grupy definicji ryzyka.	3	2
W2	Klasyfikacja ryzyka. Podział ryzyka ze względu na różne kryteria. Klasyfikacja ryzyka bankowego.	2	2
W3	Istota, znaczenie i rola procesu zarządzania ryzykiem finansowym.	2	1
W4	Ryzyko kredytowe – klasyfikacja ryzyka kredytowego, źródła ryzyka kredytowego, zarządzanie ryzykiem kredytowym.	2	2
W5	Ryzyko stopy procentowej – klasyfikacja ryzyka stopy procentowej, źródła ryzyka stopy procentowej, zarządzanie ryzykiem stopy procentowej.	2	1
W6	Ryzyko płynności – klasyfikacja ryzyka płynności, źródła ryzyka płynności, zarządzanie ryzykiem płynności.	2	1
W7	Ryzyko walutowe - klasyfikacja ryzyka walutowego, źródła ryzyka walutowego, zarządzanie ryzykiem walutowym.	2	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	10

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Miary ryzyka. Oczekiwana stopa zwrotu, wariancja oczekiwanej stopy zwrotu, odchylenie standardowe oczekiwanej stropy zwrotu, semiwariancja, semiodchylenie standardowe, współczynnik zmienności, zmienna standaryzowana, rozkład normalny standaryzowany.	5	3
C2	Ryzyko portfela. Value at Risk (VaR). VaR portfela.	2	2
C3	Znaczenie i wykorzystywanie instrumentów pochodnych w zarządzaniu ryzykiem. Opcje *call*, opcje *put*.	2	2
C4	Znaczenie i wykorzystywanie instrumentów terminowych w zarządzaniu ryzykiem. Kontrakty terminowe *forward* i *futures*. Zarządzani ryzykiem stopy procentowej. Kontrakty terminowe FRA.	2	1
C5	Zarządzani ryzykiem stopy procentowej. Opcje *cap, floor*, strategia *collar*.	2	1
C6	Luka płynności. Ryzyko obligacji – duration, zmodyfikowane duration.	2	1
	Razem liczba godzin ćwiczeń	15	10

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	ćwiczenia przedmiotowe	analiza przykładów

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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 obserwacja podczas zajęć / aktywność	P1 test sprawdzający wiedzę z całego przedmiotu
Ćwiczenia	F2 obserwacja podczas zajęć / aktywność	P2 kolokwium pisemne

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

Symbol efektu	Wykład		Ćwiczenia			
	F2	P1	F2	P2	……	……
W_01	X	X	X	X		
W_02	X	X	X	X		
U_01	X	X	X	X		
U_02	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):

Ocena z ćwiczeń stanowi rezultat kolokwium pisemnego obejmującego praktyczne problemy analizowane na zajęciach.

Skala ocen:
100% - 90% - 5,0; 89% - 80% - 4,5 79% - 70% - 4,0 69% -60% - 3,5 59% - 50% - 3,0 49% - 0% - 2,0

Ocena z wykładów stanowi suma punktów zdobytych z testu weryfikującego wiedzę i umiejętności przekazane na wykładach.

Skala ocen:
100% - 90% - 5,0; 89% - 80% - 4,5 79% - 70% - 4,0 69% -60% - 3,5 59% - 50% - 3,0 49% - 0% - 2,0

10. Forma zaliczenia zajęć

egzamin

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

Forma aktywności studenta	Liczba godzin	
	na studiach stacjonarnych	na studiach niestacjonarnych

Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**30**	**20**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
przygotowanie do kolokwium zaliczeniowych	5	10
przygotowanie do egzaminu	5	10
zapoznanie z literaturą	10	10
suma godzin:	**50**	**50**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**2**	**2**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:

1. *Zarządzanie ryzykiem bankowym*, red. Iwanowicz-Drozdowska M., Poltext, Warszawa 2012.
2. Niczyporuk P. Talecka A, *Bankowość – podstawowe zagadnienia*, Wydawnictwo Temida2, Białystok 2011.
3. *Zarządzanie ryzykiem*, red. Jajuga K., Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2007.
4. Iwanicz-Drozdowska M., Nowak A., *Ryzyko bankowe*, Szkoła Główna Handlowa, Warszawa 2003.
5. Holliwell J., *Ryzyko finansowe : metody identyfikacji i zarządzania ryzykiem finansowym*, K.E. Liber, Warszawa 2001.
6. Morawska H., Truszkowski J., *Finansowe instrumenty pochodne: ryzyko, wycena i strategie*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, Poznań 2009.
7. Wawiernia A., Jonek-Kowalska I, *Zarządzanie wartością i ryzykiem instrumentów rynku finansowego*, CeDeWu, Warszawa 2009.
8. *Zarządzanie ryzykiem i płynnością banku komercyjnego*, red. nauk. Przybylska-Kapuścińska W., Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, Poznań 2003.

Literatura zalecana / fakultatywna:

1. Kaczmarek T.T., *Ryzyko i zarządzanie ryzykiem – ujęcie interdyscyplinarne*, Wydawnictwo Difin, Warszawa 2008
2. Gatarek D., Maksymiuk R., Krysiak M., Witkowski Ł., *Nowoczesne metody zarzadzania ryzykiem finansowym*, Warszawa 2001.
3. Iwanicz-Drozdowska M., *Zarządzanie finansowe bankiem*, Wydawnictwo PWE, Warszawa 2005.
4. Gup B. E., Brooks R., *Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej*, Związek Banków Polskich, Warszawa 1997.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Andrzej Kuciński
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	akucinski@ajp.edu.pl
podpis	

Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Metody oceny zdolności kredytowej**
Punkty ECTS	**3**
Rodzaj zajęć	**obowiązkowe/obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**Polski**
Rok studiów	**III**
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	**30/15**	**III/5 semestr**	**3**
projekty	**30/18**	**III rok/ 5 semestr**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Znajomość: podstaw bankowości, zasad finansowania działalności przedsiębiorstw, znajomość analizy wskaźnikowej przedsiębiorstw oraz elementów opisu statystycznego w zakresie struktury, związków i dynamiki.

4. Cele kształcenia

C1 - Zdobycie wiedzy i zrozumienie zasad funkcjonowania rynku kredytów dla podmiotów prawnych i osób fizycznych, oraz możliwości stosowania różnych narzędzi analitycznych do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji niezbędnych do rozwiązywania problemów ekonomicznych.

C2 - Nabycie umiejętności prawidłowego stosowania metod oceny zdolności kredytowej, oraz weryfikowania wiarygodności diagnostycznej bankowych metod oceny kredytowej.

C3 - Kształtowanie zdolności do wykorzystywania bankowych narzędzi analizy zdolności kredytowej i rozwiązywania problemów decyzyjnych oraz rozwijanie świadomości o konieczności doskonalenia umiejętności 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**
	WIEDZA	
W_01	Student charakteryzuje typy produktów kredytowych i inne formy	K_W03

	finansowania przedsiębiorstw oraz związane z nimi czynniki ryzyka. Opisuje metody analityczne stosowane w praktyce oceny zdolności kredytowej (analiza wskaźnikowa, metody dyskryminacyjne).	
W_02	Student zna kryteria i procedury oceny zdolności kredytowej różnych kredytobiorców.	K_W08 K_W10
UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student posiada umiejętność gromadzenia danych do oceny skali ryzyka kredytowego w zależności od rodzaju kredytu i klienta.	K_U02
U_02	Dobiera i wykorzystuje metody analityczne w zależności od skali ryzyka kredytowego i dostępności danych.	K_U03 K_U05
U_03	Przeprowadza wnioskowanie analityczne zakończone decyzją kredytową (pozytywną bądź negatywną).	K_U10 K_U12
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student wykazuje aktywną postawą w uczestniczeniu w procesach decyzyjnych i ich kreowaniu w zachowaniach podmiotów rynku inwestycyjnego i konsumpcyjnego.	K_U04
K_02	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	Pojęcie, klasyfikacja i metody ograniczania ryzyka kredytowego.	4	2
W2	Polityka tworzenia przez banki rezerw celowych.	4	2
W3	BIK i BIG - podstawy prawne i zasady funkcjonowania.	2	1
W4	Pojęcie zdolności kredytowej osoby prawnej i osoby fizycznej.	4	2
W5	Procedury stosowane przez banki do oceny zdolności kredytowej.	4	2
W6	Subiektywne i obiektywne mierniki kredytowe tj. analiza jakościowa i ilościowa w ocenie zdolności kredytowej.	2	1
W7	Systemy wczesnego ostrzegania w ocenie zdolności kredytowej - monitoring kredytowy.	4	2
W8	Zabezpieczenia kredytów.	4	1
W9	Kolokwium zaliczeniowe	2	2
	Razem liczba godzin wykładów	30	15

Lp.	**Treści projektów**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
L1	**Projekt pośredni:** Na podstawie rocznego raportu ujawnienia (tj. raportu o adekwatności kapitałowej) banku wskazanego przez prowadzącego, sporządzenie raportu dotyczącego sposobów pomiaru i oceny jego ryzyka kredytowego.	4	2
L2	**Projekt pośredni:** Sporządzenie spisu zasad dotyczących tworzenia przez banki rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością bankową – na podstawie analizy obowiązujących aktów prawnych.	4	2

L3	**Projekt pośredni:** Stworzenie narzędzia tzw. ***Arkusza Oceny Ryzyka Kredytowego,*** które składałoby by się z: analizy SWOT, zestawu wskaźników finansowych, ich zdefiniowania, opisu sposobów wyliczania, ich interpretacji, wyznaczeniu ich wartości granicznych i przypisaniu tym wartościom punktacji. Narzędzie to pozwoliłoby na dokonanie oceny zdolności kredytowej podmiotu starającego się o kredyt.	8	4
L4	**Projekt finalny:** Dokonanie procesu oceny zdolności kredytowej tj. przeprowadzenie *Credit ratingu*, podmiotu starającego się o kredyt, na podstawie zebranych danych o jego sytuacji gospodarczo - finansowej (m.in. bilansu, rachunku zysków i strat) i zaproponowanego ***Arkusza Oceny Ryzyka Kredytowego.***	10	8
L5	Prezentacja projektów	4	2
	Razem liczba godzin projektów	30	18

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 przygotowanych przez prowadzącego i prezentacji multimedialnych.	Projektor, akty prawne, sprawozdania finansowe banków i przedsiębiorstw.
Projekt	Wykorzystanie metod analizy i procedur technicznych.	Komputer z dostępem do Internetu, wskazane przez wykładowcę materiały (ustawy, rozporządzenia, sprawozdania finansowe banków i podmiotów gospodarczych).

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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 - obserwacja podczas zajęć / aktywność	P2 – 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, P5 – wystąpienie ustne - zaprezentowanie projektu finalnego.

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

Symbol efektu	Wykład		Projekt		
	F2	P2	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**
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 (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

Zaliczenie z oceną

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

Forma aktywności studenta	**Liczba godzin**	
	na studiach stacjonarnych	**na studiach niestacjonarnych**
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**60**	**33**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Studiowanie literatury	5	17
Przygotowanie projektu	5	10
Przygotowanie do zaprezentowania projektu	5	15
suma godzin:	**75**	**75**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**3**	**3**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:

1. M. Iwanicz-Drozdowska, (red.*), Zarządzanie ryzykiem bankowym,* Poltext, Warszawa 2012.
2. M. Sierpińska, T. Jachna, *Ocena przedsiębiorstwa według standardów międzynarodowych*, WN PWN, Warszawa 2014,
3. A. Janc, M. Kraska, *Credit- Scoring, nowoczesna metoda oceny zdolności kredytowej*, Biblioteka Menedżera i Bankowca, Warszawa 2001.
4. Szyguła (red.), *Finansowanie działalności przedsiębiorstw ze źródeł bankowych. Zastosowanie systemu wczesnego ostrzegania ZH w ocenie zdolności kredytowej,* , Wydawnictwo DIFIN, Warszawa 2012,

Literatura zalecana / fakultatywna:

1. M. Kurowska, *Ocena zdolności kredytowej małych i średnich przedsiębiorstw,* Wydawnictwo Naukowe Uniwersytetu Łódzkiego, Łódź 2005.
2. Wskazane przez wykładowcę akty prawne oraz raporty finansowe wybranych banków.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Anna Mierzejewska
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	amierzejewska@ajp.edu.pl
podpis	

Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Techniki komunikacji z klientem**
Punkty ECTS	**5**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**polski**
Rok studiów	**II**
Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia	**dr Agnieszka Wala**

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	**15/10**	**III/VI**	**5**
ćwiczenia	**15/10**	**III/VI**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

podstawy zarządzania, nauka o organizacji, podstawy marketingu

4. Cele kształcenia

CW1 - Przekazanie wiedzy w zakresie znaczenie i procesu komunikowanie się z klientem na poziomie podstawowym.

CU1 - Ukształtowanie umiejętności efektywnego komunikowania się i pokonywania barier w komunikacji.

CK1 - Ukształtowanie u studenta postawy empatycznej w relacji z klientem i umiejętności pracy w zespole.

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

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
W_01	Student zna na poziomie podstawowym zasady komunikowania się z klientem.	K_W01
W_02	Student identyfikuje kluczowe uwarunkowania efektywnej komunikacji z klientem.	K_W01

UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student rozpoznaje typy klientów i potrafi dostosować właściwe strategie komunikowania się za poziomie podstawowym.	K_U12 K_U13
U_02	Student potrafi zidentyfikować uwarunkowania barier/ problemów w komunikacji z klientem i proponuje rozwiązania.	K_U12 K_U13
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student kieruje się empatią w relacjach z klientem.	K_K01
K_02	Student potrafi pracować w zespole i proponować rozwiązania zidentyfikowanych problemów w komunikacji oraz ma uświadomioną potrzebę podnoszenia kwalifikacji.	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	Omówienie treści wykładów, literatury, sposobu organizacji zajęć, zasad zaliczenia przedmiotu. Wstęp do przedmiotu.	1	1
W2	Efektywna komunikacja w procesie obsługi klientów – kluczowe uwarunkowania	2	2
W3	Kanały komunikowania się	3	2
W4	Poszukiwanie informacji o ofercie, a sposoby przekazywania informacji	2	1
W5	Cele działania klientów oraz sprzedawców	2	1
W6	Typologia klientów i strategie postępowania	2	2
W7	Typologia pytań w komunikowaniu się z klientem	2	1
W8	Zaliczenie wykładów	1	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	10

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Omówienie treści wykładów, literatury, sposobu organizacji zajęć, zasad zaliczenia przedmiotu. Wstęp do przedmiotu.	1	0,5
C2	Strategie budowania i utrzymywania relacji z klientem	1	0,5
C3	Trudne rozmowy i sytuacje z klientem, zastrzeżenia ze strony klienta, reklamacje	1	0,5
C4	Sposoby pozyskiwania nowych klientów	1	0,5
C5	Znaczenie empatii w budowaniu zaufania w relacji z klientem	1	1
C6	Budowanie zrozumiałej wypowiedzi – kluczowe zasady	2	2
C7	Sztuka asertywności	2	1

C78	Konstruktywna komunikacja – kluczowe elementy	2	1
C9	Czynniki blokujące kontakt i komunikację; bariery oraz konflikty w komunikacji - sposoby ich pokonywania	2	1
C10	Zaliczenie ćwiczeń	2	2
	Razem liczba godzin ćwiczeń	15	10

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

Forma zajęć	**Metody dydaktyczne** (wybór z listy)	**Środki dydaktyczne**
Wykład	wykład informacyjny, dyskusja problemowa,	Projektor, laptop
Ćwiczenia	Wykład informacyjny, wykład problemowy, scenki, studia przypadków, analiza tekstu źródłowego	Projektor, laptop, 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) –** wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 obserwacja podczas zajęć	P2 zaliczenie pisemne z treści wykładów
Ćwiczenia	F2 obserwacja podczas zajęć / aktywność	P4 opracowanie pisemne w zespołach tematycznych w zakresie problematyki ćwiczeń wg wytycznych wykładowcy

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

Symbol efektu	Wykład		Ćwiczenia			
	F2	P2	F2	P4	……	……
W_01	**x**	**x**				
W_02	**x**	**x**				
U_01			**x**	**x**		
U_02			**x**	**x**		
K_01			**x**	**x**		
K_02			**xx**			

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:
1. Wykłady – pisemne zaliczenie 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

2. Projekt – w ustaleniu oceny brane będą następujące kryteria:
- kompletność opracowania, właściwy układ, treści merytoryczne, poprawność zastosowanej instrumentów/ reguł postępowania marketingowego, 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

Zaliczenie z oceną

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

Forma aktywności studenta	Liczba godzin	
	na studiach stacjonarnych	na studiach niestacjonarnych
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**30**	**20**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
czytanie literatury	20	20
Przygotowanie do ćwiczeń	25	25
przegląd i analiza branżowych materiałów źródłowych	10	20
Samodzielne studium przypadku standardów obsługi klienta oraz zasad budowania relacji z klientami wybranych instytucji finansowych	10	10
Opracowanie dokumentu zaliczenia ćwiczeń	15	15
Przygotowanie do zaliczenia wykładów	15	15
suma godzin:	**125**	**125**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**5**	**5**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:
1. Łodygowska E., Rajewska K., Psychologia kontaktu z klientem, Wyd. KAW, Warszawa 2001
2. Mruk H.,red., Komunikowanie się w biznesie, Wyd. AE Poznań 2002
3 Thomson P., Sposoby komunikacji interpersonalnej, Zysk i S – ka, Poznań 1998

Literatura zalecana / fakultatywna:
1. Pietkiewicz E., Etykieta menedżera, CIM, Warszawa 1998

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	dr Agnieszka Wala
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	awala@ajp.edu.pl
podpis	

Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Bankowość korporacyjna i detaliczna**
Punkty ECTS	**5**
Rodzaj zajęć	**obowiązkowe/obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**Polski**
Rok studiów	**III**
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	**15/10**	**III/6**	**5**
ćwiczenia	**30/18**	**III/6**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Podstawy bankowości, makro i mikroekonomii oraz analizy finansowej.

4. Cele kształcenia

C1 – Wyposażenie studenta w wiedzę na temat bankowości korporacyjnej obejmującej w szerokim ujęciu zbiór operacji finansowych wykonywanych przez banki korporacyjne lub ich piony organizacyjne na rzecz różnych podmiotów prowadzących działalność gospodarczą.

C2 – Wyposażenie studenta w umiejętność wykorzystania wiedzy zarówno z zakresu współczesnej bankowości korporacyjnej, jak i współczesnej praktyki bankowej w tym względzie.

C3 – Zainteresowanie studenta dalszym pogłębianiem wiedzy i doskonaleniem umiejętności w zakresie funkcjonowania bankowości korporacyjnej, oraz ukształtowanie w nim zdolności do przejrzystego prezentowania wad i zalet poszczególnych operacji i produktów bankowych świadczonych przez bankowość korporacyjną na rzecz podmiotów gospodarczych.

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

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
W_01	Student zna i definiuje podstawowe pojęcia dotyczące bankowości	K_W03

	korporacyjnej.	
W_02	Wymienia produkty bankowe i rodzaje usług płatniczych oraz rozliczeniowych świadczonych przez bankowość korporacyjną na rzecz różnych podmiotów gospodarczych	K_W04
W_03	Student wymienia i opisuje alternatywne formy finansowania przedsiębiorstw oraz znane mu są pojęcia z obszaru korporacyjnej bankowości elektronicznej.	K_W04
UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Potrafi dokonać analizy porównawczej poznanych usług płatniczych, rozliczeniowych oraz alternatywnych form finansowania przedsiębiorstw, oferowanych przez bankowość korporacyjną.	K_U03 K_U13
U_02	Potrafi dokonać właściwego wyboru usługi płatniczej, rozliczeniowej jak również alternatywnej formy finansowania przedsiębiorstw, spośród produktów oferowanych przez bankowość korporacyjną.	K_U10 K_U13
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Poprzez realizację powierzonych zadań uzupełnia i aktualizuje wiedzę wykazując się przy tym przedsiębiorczością, twórczym myśleniem a także otwartością na zmiany.	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	Wprowadzenie do bankowości korporacyjnej.	2	1
W2	Usługi płatnicze i rozliczeniowe w bankowości korporacyjnej.	2	1
W3	Kredytowanie działalności przedsiębiorstw.	2	2
W4	Bankowe wsparcie działalności przedsiębiorstw na rynkach finansowych.	2	1
W5	Alternatywne formy finansowania przedsiębiorstw.	2	2
W6	Korporacyjna bankowość elektroniczna.	2	1
W7	Pojęcie bankowości detalicznej i przedmiot działalności.	2	1
W8	Kolokwium zaliczeniowe.	1	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	10

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Bank a przedsiębiorstwo- zaufanie w biznesie: bankowość relacyjna i transakcyjna; zaufanie w relacjach biznesowych – różnice podejść.	2	2
C2	Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem: aspekty prawne otwierania rachunku bankowego przez przedsiębiorstwo; rodzaje, oznaczenia, wybór rachunku bankowego – kwestie praktyczne.	4	2
C3	Bank jako pośrednik w obrocie międzynarodowym przedsiębiorstw – zagraniczne operacje finansowania handlu.	2	1
C4	Ryzyko walutowe w przedsiębiorstwie: metody i narzędzia pomiaru oraz metody zarządzania.	2	1
C5	Istota i rodzaje kredytów korporacyjnych: ocena zdolności kredytowej	4	2

	przedsiębiorstwa – ustalanie ratingu kredytowego (praktyczny model wyznaczania ryzyka); ocena korporacyjnych przedsięwzięć inwestycyjnych wg standardów bankowych.		
C6	Organizacja emisji obligacji i akcji, jako bankowe wsparcie działalności przedsiębiorstw na rynku kapitałowym. Sekurytyzacja aktywów.	2	2
C7	Usługi factoringu, forfaitingu i leasingu jako alternatywne formy finansowania przedsiębiorstw.	4	2
C8	Systemy office banking i bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstw.	2	1
C9	Podpis elektroniczny i metody kryptograficzne.	2	1
C10	Produkty bankowości detalicznej i podmioty ją oferujące (produkty finansujące; Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe; pośrednicy usług finansowych, *Private banking*).	4	2
C11	Kolokwium podsumowujące – dokonanie oceny sporządzanych podczas zajęć referatów tematycznych.	2	2
	Razem liczba godzin	30	18

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 prezentacji multimedialnych.	Komputer, projektor
Ćwiczenia	Analiza tekstów źródłowych, analiza dokumentów z praktyki, działania praktyczne, prezentacje multimedialne.	Komputer, projektor, wskazane materiały źródłowe i praktyczne.

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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 – obserwacja/aktywność	P1 – kolokwium pisemne – test z elementami opisu
Ćwiczenia	F3 –sporządzenie w formie pisemnej odpowiedzi na zagadnienia przygotowane przez prowadzącego, F4 –przedstawienie (w formie wystąpienia) opracowanych zagadnień; dyskusja grupowa.	P3 – ocena podsumowująca powstała na podstawie ocen formujących

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

Symbol efektu	Wykład		Ćwiczenia			
	F2	P1	F2	F4	P3	……
W_01	x	x	x	x	x	
W_02	x	x	x	x	x	
W_03	x	x	x	x	x	
U_01			x	x	x	
U_02			x	x	x	

U_03			**x**	**x**	**x**	
K_01			**x**	**x**	**x**	
K_02			**x**	**x**	**x**	

8. 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 dydaktycznego 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 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).
- obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności

9. Forma zaliczenia zajęć

Egzamin

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

Forma aktywności studenta	**Liczba godzin**	
	na studiach stacjonarnych	**na studiach niestacjonarnych**
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**45**	**28**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Studiowanie literatury	20	37
Przygotowanie do ćwiczeń	20	20
Przygotowanie prezentacji	20	20
Przygotowanie do egzaminu	20	20
suma godzin:	**125**	**125**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**5**	**5**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:
1.M.S. Wiatr (red.), *Bankowość korporacyjna*, Difin, Warszawa 2012.
2.M. Zaleska (red.), *Współczesna bankowość*, Difin, Warszawa 2007.

Literatura zalecana / fakultatywna:
1.W. L. Jaworski, Zofia Zawadzka (red.), *Bankowość.* Podręcznik akademicki, Poltext, Warszawa 2008.

2.T. Galbarczyk, J. Swiderska, *Bank komercyjny w Polsce*, Difin, Warszawa 2011.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Anna Mierzejewska
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	amierzejewska@ajp.edu.pl
podpis	

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

10. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Zarządzanie aktywami i pasywami banku**
Punkty ECTS	**4**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**Polski**
Rok studiów	**III**
Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia	**Dr Anna Mierzejewska**

11. 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	**15/10**	**III/6**	**4**
ćwiczenia	**15/10**	**III/6**	

12. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Znajomość podstaw bankowości oraz podstaw analizy sprawozdań finansowych.

13. Cele kształcenia

C1 – Zapoznanie studenta ze sprawozdaniami finansowymi banku, jako podstawowymi źródłami informacji o jego działalności, oraz przedstawienie ogólnych zasad ich konstrukcji, oraz wiedzy na temat sposobów ich czytania.

C2 – Wyposażenie studenta w umiejętności analizowania podstawowych czynników wpływających na ryzyko i rentowność banków, wykorzystywania w praktyce metod zarządzania aktywami i pasywami banku komercyjnego oraz określania czynników determinujących pozycję rynkową banków.

C3 – Zainteresowanie studenta dalszym pogłębianiem wiedzy i doskonaleniem umiejętności w zakresie funkcjonowania banków, oraz ukształtowanie w nim zdolności do przejrzystego prezentowania wad i zalet poszczególnych instytucji bankowych.

~~14.~~ Efekty uczenia się dla zajęć wraz z odniesieniem do efektów kierunkowych

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
W_01	Studenta zna i identyfikuje finansowe aspekty zarządzania bankiem.	K_W03

W_02	Student zna metody i kryteria oceny pozycji finansowej banku na rynku.	K_W08 K_W09
UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student posiada umiejętności czytania i interpretacji finansowych sprawozdań banków komercyjnych.	K_U05
U_02	Student stosuje techniki pomiaru i oceny poziomu efektywności działania banku, poziomu ryzyka banku oraz jego pozycji na rynku.	K_U06
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student jest gotów do uzupełniania i rozwijania umiejętności pogłębiania wiedzy w zakresie zasad funkcjonowania instytucji finansowej jaką jest bank.	K_K03

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

Lp.	**Treści wykładów**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
W1	Istota zarządzania aktywami i pasywami banku komercyjnego.	2	2
W2	Wybrane metody i instrumenty zarządzania finansowego.	2	2
W3	Funkcje i elementy sprawozdania finansowego banku.	2	1
W4	Metody oceny efektywności działalności bankowej. Analiza wielowymiarowa.	2	1
W5	Wypłacalność i adekwatność kapitałowa jako kryterium bezpieczeństwa.	2	1
W6	Specyfika wybranych rodzajów ryzyka bankowego i sposoby jego pomiaru.	2	1
W7	Planowanie finansowe.	2	1
W8	Kolokwium zaliczeniowe	1	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	10

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Czytanie bankowych sprawozdań finansowych i ich analiza.	3	2
C2	Mierniki stosowane w ocenie efektywności i bezpieczeństwa finansowego banku komercyjnego.	3	2
C3	Pojęcie płynności, jego identyfikacja i metody pomiaru a regulacje ostrożnościowe.	3	2
C4	Ryzyko stopy procentowej, jego pomiar, sposoby zabezpieczania a regulacje ostrożnościowe.	2	2
C5	Ryzyko walutowe, jego pomiar, sposoby zabezpieczania a regulacje ostrożnościowe.	2	1
C6	Ryzyko kredytowe, jego rodzaje oraz sposoby zabezpieczania przed ryzykiem.	2	1
	Razem liczba godzin ćwiczeń	15	10

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

Forma zajęć	Metody dydaktyczne (wybór z listy)	Środki dydaktyczne
Wykład	Wykład informacyjny i prezentacje multimedialne powiązane z komentowaniem aktualnych zjawisk w sferze bankowości	Komputer, projektor,
Ćwiczenia	Analiza danych źródłowych (KNF, NBP, banków komercyjnych i spółdzielczych)	Materiały KNF, NBP, sprawozdania i raporty roczne banków

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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 – obserwacja podczas zajęć / aktywność	P2- zaliczenie pisemne w formie testu wyboru z elementami opisu
Ćwiczenia	F2 – obserwacja/aktywność (przygotowanie do zajęć, ocena ćwiczeń wykonywanych podczas zajęć i jako pracy własnej).	P4-praca pisemna – analiza wybranego banku.

16. **Sposoby (metody) weryfikacji osiągnięcia przedmiotowych efektów uczenia się (wstawić „x")**

Symbol efektu	Wykład		Ćwiczenia			
	F2	P2	F2	P4	……	……
W_01	**X**	**X**	**X**	**X**		
W_02	**X**	**X**	**X**	**X**		
U_01			**X**	**X**		
U_02			**X**	**X**		
K_01			**X**	**X**		

17. 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 na ocenę, co najmniej dostateczną: tj. przygotowanie i zaprezentowanie analizy wybranego banku (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.

18. 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
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**30**	**20**
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Studiowanie literatury	30	30
Przygotowanie analizy banku	20	30
Przygotowanie się do testu zaliczeniowego	20	20
Suma godzin:	**100**	**100**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**4**	**4**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:
1. A. Kopiński, Analiza finansowa banku, PWE, Warszawa 2008.
2. W. Bień, A. Sokół, Ocena sytuacji finansowej banku komercyjnego, Difin, Warszawa 2001
3. M. Iwanicz – Drozdowska, Zarządzanie finansowe bankiem, PWE, Warszawa 2005

Literatura zalecana / fakultatywna:
1. M. Capiga, *Finanse banków*, Wolters Kluwer, Warszawa 2011
2. Inne materiały wskazane przez wykładowcę lub prowadzącego ćwiczenia

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Anna Mierzejewska
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	amierzjewska@ajp.edu.pl
podpis	

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Zastosowanie matematyki finansowej w bankowości**
Punkty ECTS	**5**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**język polski**
Rok studiów	**III**
Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia	**dr Przemysław Szczuciński**

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	**15/10**	**III/6**	**5**
ćwiczenia	**15/10**	**III/6**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Znajomość matematyki i podstaw ekonomii.

4. Cele kształcenia

C1 - Uzyskanie wiedzy na temat zależności operacji finansowych od czasu. Zapoznanie ze sposobami oprocentowania lokat bankowych, wkładów oszczędnościowych oraz spłat długów i kredytów.

C2 - Nabycie umiejętności posługiwania się narzędziami matematyki finansowej, a w szczególności ich stosowania w praktyce bankowej w celu określenia wartości obecnej i przyszłej lokat i wkładów oszczędnościowych oraz sporządzania planów spłat długów i kredytów.

C3 - Kształtowanie umiejętności identyfikowania i właściwego rozstrzygania dylematów związanych z wykonywaniem zawodu.

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

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
W_01	Student posiada wiedzę na temat kapitalizacji prostej, złożonej i ciągłej, dyskontowania, inflacji oraz sposobów spłat kredytów.	K_W06 K_W09

UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student potrafi wyznaczyć i porównać oprocentowanie lokat i obliczyć wartość aktualną i przyszłą ciągów płatności.	K_U02 K_U10
U_02	Student umie sporządzić i zinterpretować plan spłat kredytu i dokonać porównania ich opłacalności. Potrafi dokonać rozliczenia opłat leasingowych.	K_U02 K_U10
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student postępuje etycznie oraz potrafi skutecznie komunikować się w zakresie operacji finansowych w bankowości.	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	Cele i zadania matematyki finansowej. Podstawowe pojęcia i problemy praktyczne: zmiana wartości pieniądza w czasie, oprocentowanie, kapitalizacja oraz dyskontowanie.	3	2
W2	Podstawowe sposoby oprocentowania lokat. Rodzaje kapitalizacji. Rodzaje stóp procentowych.	2	1
W3	Związki między różnymi sposobami oprocentowania lokat. Równoważność i zmienność warunków, kapitalizacja mieszana.	2	1
W4	Dyskontowanie. Dyskonto matematyczne i handlowe.	2	1
W5	Płatności cykliczne. Oprocentowanie wkładów oszczędnościowych.	2	2
W6	Spłaty długów i kredytów. Zasady udzielania, pomiar stopy zwrotu.	2	2
W7	Uwzględnianie inflacji przy podejmowaniu decyzji finansowych.	2	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	10

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Powtórzenie niezbędnych wiadomości z zakresu zmian wartości pieniądza w czasie, dyskontowanie i kapitalizacja.	2	0,5
C2	Oprocentowanie lokat. Rodzaje kapitalizacji, równoważność i zmienność warunków oprocentowania.	2	1,5
C3	Płatności cykliczne. Oprocentowanie wkładów oszczędnościowych.	2	2
C4	Różne scenariusze spłat długów i kredytów. Spłaty zgodne i niezgodne, ze stałymi ratami kapitałowymi i kwotami płatności.	2	2
C5	Konwersja, konsolidacja, całkowity koszt zadłużenia.	2	1
C6	Kalkulacje leasingowe.	2	1
C7	Zastosowanie arkusza kalkulacyjnego Excel w matematyce finansowej.	2	1
C8	Kolokwium sprawdzające.	1	1
	Razem liczba godzin ćwiczeń	15	10

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

Forma zajęć	Metody dydaktyczne (wybór z listy)	Środki dydaktyczne
Wykład	M4 - Wykład z elementami dyskusji z wykorzystaniem materiałów multimedialnych.	Projektor, komputer
Ćwiczenia	M5 – Metoda praktyczna, rozwiązywanie zadań z wykorzystaniem przykładów z praktyki bankowej.	Kalkulator naukowy, arkusz kalkulacyjny EXCEL

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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P) –** podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	F2 – obserwacja/aktywność	P2 – kolokwium ustne
Ćwiczenia	F2 – obserwacja / aktywność F5 – ćwiczenia praktyczne	P2 – kolokwium polegające na rozwiązywaniu zadań

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			
U_01		X	X	X	X
U_02		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):

Ocena na zaliczenie z ćwiczeń wystawiana jest jako ocena z kolokwium sprawdzającego z uwzględnieniem obecności i aktywności studenta na zajęciach. Na ocenę dostateczną z kolokwium wymagane jest rozwiązanie 50% zadań. Przy ocenie zadań brana jest po uwagę poprawność obliczeń i interpretacja wyników.
Ocena na zaliczenie wykładów wystawiana jest jako ocena z odpowiedzi ustnej sprawdzającej poziom wiedzy teoretycznej z zakresu matematyki finansowej przekazanych studentowi podczas wykładów. Przy wystawianiu oceny brana jest pod uwagę aktywność i obecności studenta na wykładach.
W przypadku zaliczeń i egzaminów poprawkowych stosuje się analogiczny sposób wystawiania oceny.

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
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	**30**	**20**

Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
przygotowanie do kolokwium z ćwiczeń	45	45
przygotowanie do kolokwium ustnego	20	20
przygotowanie do realizacji zajęć	10	20
zapoznanie z literaturą	20	20
suma godzin:	**125**	**125**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**5**	**5**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa: 1. Smaga E., *Arytmetyka finansowa*, PWN, Warszawa – Kraków 2000. 2. Sobczyk M., *Matematyka finansowa*. *Podstawy teoretyczne, przykłady, zadania*, Placet, Warszawa 2000. 3. Podgórska M., Klimkowska J., *Matematyka finansowa*, PWN, Warszawa 2005.
Literatura zalecana / fakultatywna: 1. Dynus M., Prewysz – Kwinto P., *Matematyka finansowa*, TNOiK, Toruń 2005. 2. Matłoka M., Światłowski J., *Matematyka finansowa i funkcje arkusza kalkulacyjnego*, WSB, Poznań 2004. 3. Borowski J., Golański R., Kasprzyk K., Melon L., Podgórska M., *Matematyka finansowa. Przykłady, zadania, testy, rozwiązania*, SGH, Warszawa 2003.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	dr Przemysław Szczuciński
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	pszczucinski@ajp.edu.pl
podpis	

Załącznik nr 3
do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia pierwszego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 37/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

	Wydział	Ekonomiczny
	Kierunek	Finanse i rachunkowość
	Poziom studiów	pierwszego stopnia
	Forma studiów	stacjonarna/niestacjonarna
	Profil studiów	praktyczny
Pozycja w planie studiów (lub kod przedmiotu)		

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	**Rachunkowość banków**
Punkty ECTS	**3**
Rodzaj zajęć	**obieralne**
Moduł/specjalizacja	**Moduł C1. Bankowość**
Język, w którym prowadzone są zajęcia	**polski**
Rok studiów	**III**
Imię i nazwisko koordynatora zajęć oraz osób prowadzących zajęcia	**dr Monika Kaczurak-Kozak**

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	**15/10**	**III/VI**	**3**
ćwiczenia	**15/10**	**III/VI**	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Znajomość zagadnień z podstaw rachunkowości oraz specyfiki działalności banków

4. Cele kształcenia

C1 - Wyposażenie studenta w wiedzę z zakresu rachunkowości banków.
C2 - Zdobycie umiejętności ewidencji operacji gospodarczych zachodzących w bankach.

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

Symbol efektu uczenia się	**Opis efektu uczenia się**	**Odniesienie do efektu kierunkowego**
	WIEDZA	
W_01	Student zna zasady oraz podstawy prawne rachunkowości banków oraz jej organizacji.	K_W03 K_W10
W_02	Student ma wiedzę na temat zasad ewidencji operacji gospodarczych zachodzących w bankach.	K_W07
W_03	Student zna elementy sprawozdania finansowego banków.	K_W07
	UMIEJĘTNOŚCI	

U_01	Student potrafi ewidencjonować operacje gospodarcze na kontach księgowych banków.	K_U04
U_02	Student potrafi klasyfikować przychody i koszty oraz ustalać wynik finansowy banku.	K_U02
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Student potrafi uzupełniać i aktualizować wiedzę i rozwijać umiejętności w zakresie rachunkowości bankowej.	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	Regulacje prawne rachunkowości bankowej	1	1
W2	Zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych w banku	2	1
W3	Charakterystyka aktywów i pasywów banku	1	1
W4	Bankowy plan kont i sektory gospodarki według bankowego planu kont	2	1
W5	Charakterystyka operacji gospodarczych dotyczących poszczególnych obszarów działalności banku	6	4
W6	Sprawozdawczość finansowa banków	2	1
W7	Zaliczenie	1	1
	Razem liczba godzin wykładów	**15**	**10**

Lp.	**Treści ćwiczeń**	**Liczba godzin na studiach**	
		stacjonarnych	**niestacjonarnych**
C1	Klasyfikacja aktywów i pasywów	2	1
C2	Ewidencja bilansowych operacji gospodarczych w banku	4	4
C3	Ewidencja operacji wynikowych w banku	4	2
C4	Ustalanie wyniku finansowego	2	1
C5	Sporządzanie uproszczonego sprawozdania finansowego banku	2	1
C6	Kolokwium	1	1
	Razem liczba godzin ćwiczeń	**15**	**10**

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

Forma zajęć	**Metody dydaktyczne (wybór z listy)**	**Środki dydaktyczne**
Wykład	wykład informacyjny, wykład analityczny, pokaz prezentacji multimedialnej	projektor multimedialny, materiał źródłowy
Ćwiczenia	analiza przypadku (case study), działania praktyczne	materiał źródłowy, kalkulator, prezentacja multimedialna

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)** – wskazuje studentowi na potrzebę uzupełniania wiedzy lub stosowania określonych metod i narzędzi, stymulujące do doskonalenia efektów pracy **(wybór z listy)**	**Ocena podsumowująca (P)** – podsumowuje osiągnięte efekty uczenia się **(wybór z listy)**
Wykład	**F2**-obserwacja/aktywność	**P2**-kolokwium pisemne

Ćwiczenia	**F2-**obserwacja podczas zajęć / aktywność, rozwiazywanie problemu	**P2**-kolokwium pisemne

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

Symbol efektu	Wykład		Ćwiczenia	
	F2	P2	F2	P2
W_01		X		
W_02	X	X	X	X
W_03		X	X	
U_01	X		X	X
U_02	X	X	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):

Ocena z ćwiczeń ustalana jest na podstawie oceny uzyskanej z pisemnego kolokwium (zadania ewidencyjne) oraz aktywności podczas zajęć.
Ocena z wykładów ustalana jest na podstawie pisemnego zaliczenia (test).
Punktacja przyjęta przy ustalaniu oceny z form pisemnych:
50%-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**
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	30	20
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Czytanie literatury	5	5
Przygotowanie do zajęć	5	10
Przygotowanie do kolokwium	15	20
Przygotowanie do zaliczenia wykładów	20	20
suma godzin:	**75**	**75**
liczba pkt ECTS przypisana do zajęć: (1 pkt ECTS odpowiada od 25 do 30 godzin aktywności studenta)	**3**	**3**

12. Literatura zajęć

Literatura obowiązkowa:
1. Rachunkowość jednostek sektora finansów publicznych i instytucji finansowych, pr. zb. pod red.

T. Kiziukiewicz, Warszawa 2014.
2. Rachunkowość instytucji finansowych i jednostek budżetowych, pr. zb. pod red. nauk. W. Gabrusewicza, Warszawa 2012.
3. Z. Mietki, Rachunkowość bankowa, Poznań 2008.
4. Ustawa z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 ze zm.).
5. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957).
6. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11.08.2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 946.).

Literatura zalecana / fakultatywna:
1. E. Popowska, W. Wąsowski, Rachunkowość bankowa po zmianach, Warszawa2008.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	dr Monika Kaczurak-Kozak
data sporządzenia / aktualizacji	10.06.2024
dane kontaktowe (e-mail)	
podpis	