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

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	Nowoczesne usługi bankowe
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 stacjonarne/niestacjonarne	Rok studiów/semestr	Punkty ECTS (zgodnie z programem studiów)
wykład	15/9	II/3	4
ćwiczenia	15/10	II/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
WIEDZA		
W_01	Student definiuje podstawowe pojęcia związane z innowacyjną usługą i produktem bankowym.	K_W02 K_W03

W_02	Wymienia i charakteryzuje nowoczesne usługi bankowe świadczone przez banki przeznaczone dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów instytucjonalnych.	K_W02 K_W03 K_W04
W_03	Student wskazuje korzyści i zagrożenia związane ze stosowaniem nowoczesnych usług świadczonych przez banki na rzecz interesariuszy zewnętrznych.	K_W06 K_W09
UMIĘTNOŚCI		
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
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Wykazuje odpowiedzialność za własne przygotowanie do pracy, podejmowane decyzje i prowadzone działania oraz ich skutki.	K_K04
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	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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

Lp.	Treści ćwiczeń	Liczba godzin na studiach	
		stacjonarnych	niestacjonarnych
C1	Zajęcia wprowadzające: zapoznanie studentów z treściami	1	1

	programowymi i metodami oceniania osiągnięć efektów kształcenia.		
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
	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	M1 -Wykład informacyjny z wykorzystaniem materiałów multimedialnych	Projektor
Ćwiczenia	M5 – analiza artykułów z czasopism fachowych i źródeł internetowych; M3 – 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) – 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	F1 - kolokwium pisemne z wiedzy - w formie opisowej. F3 –przygotowanie referatu 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):

Warunkiem zaliczenia wykładów jest:

- 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;
- 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.

- w kolokwium pisemnym, udzielenie co najmniej 50% poprawnych odpowiedzi;
- 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	19
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Czytanie literatury	30	36
Przygotowanie referatu	10	15
Przygotowanie do zaliczenia pisemnego z ćwiczeń	15	15
Przygotowanie do zaliczenia ustnego z wykładów	15	15
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:

<ol style="list-style-type: none">1. D. Korenik, <i>Innowacyjne usługi banku</i>, Warszawa 2006.2. <i>Bankowość detaliczna</i>, Koleśnik J. (red.), Warszawa 2016.3. A. Borcuch, <i>Bankowość elektroniczna w Polsce</i>, Warszawa 2012.
Literatura zalecana / fakultatywna: <ol style="list-style-type: none">1. B. Świecka, <i>Bankowość elektroniczna</i>, Warszawa 2004.2. P. Wroński, <i>Bankowość elektroniczna dla firm</i>, Warszawa 2004.3. M. Polasik, K. Maciejewski, <i>Innowacyjne usługi płatnicze w Polsce i na świecie</i>, Materiały i studia NBP, Zeszyt nr 241, Warszawa 2009 [materiały dostępne na stronie internetowej https://www.nbp.pl/publikacje/materialy_i_studia/ms241.pdf].4. Strony internetowe banków i Związku Banków Polskich.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Anna Mierzejewska
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	amierzejewska@ajp.edu.pl
podpis	

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

KARTA ZAJĘĆ

10. 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	Polskim
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	II/3	4
ćwiczenia	15/10	II/3	

10. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Podstawy finansów i bankowości

10. Cele kształcenia

<p>C1 – Wyposażenie studenta 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.</p> <p>C2 – Wyposażenie studenta w umiejętność korzystania z poznanych bankowych form rozliczeń pieniężnych, systemów płatności detalicznych i wysokokwotowych oraz systemu rozrachunku papierów wartościowych.</p> <p>C3 – Zainteresowanie studenta dalszym pogłębianiem wiedzy i doskonaleniem umiejętności w zakresie funkcjonowania bankowych systemów rozliczeniowych i rozrachunkowych, oraz ukształtowanie w nim zdolności do przejrzystego prezentowania ich zalet i wad.</p>
--

10. 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 systemów	K_W02, K_W03

	rozliczeniowych i rozrachunkowych w bankowości.	
W_02	Student wymienia i charakteryzuje podmioty powiązane z systemem obsługi płatności i rozrachunków międzybankowych w Polsce i na terenie Unii.	K_W02, K_W03 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	W oparciu o znajomość specyfiki funkcjonowania międzybankowych systemów służących do obsługi rozliczeń, potrafi właściwie je ocenić.	K_U03
U_03	Współdziałając i pracując w grupie, zdobywa umiejętności prawidłowego diagnozowania szans i zagrożeń dotyczących realizacji konkretnego zadania.	K_U14
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Uzupełnia, aktualizuje i doskonali nabytą wiedzę i zdobyte umiejętności.	K_K03

10. 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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

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	Rachunki bankowe, jako podstawa bankowych rozliczeń pieniężnych (umowa, podstawowe zasady funkcjonowania i rodzaje rachunków bankowych).	1	1

C3	Tradycyjne formy rozliczeń bezgotówkowych, gotówkowych i zagranicznych)	2	1
C4	Systemy płatności detalicznych – systemy rozliczeniowe dla transakcji kartowych.	2	1
C5	Rozliczenia między bankami (organizacja, umowy, systemy, obieg – KIR, system Elixir).	2	1
C6	Rozrachunek między bankami (systemy rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym – system SORBNET, SORBNET-EURO.	2	1
C7	System rozliczeń międzybankowych w euro – EuroELIXIR.	2	1
C8	Międzynarodowe systemy rozliczeń międzybankowych (system TARGET, Euro1, STEP, CLS.	2	2
C9	Kolokwium zaliczeniowe	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	M1 -Wykład informacyjny z wykorzystaniem materiałów multimedialnych	Projektor
Ćwiczenia	M5 – analiza artykułów z czasopism fachowych; praca w grupach – analiza tekstów i przykładów; dyskusje podsumowujące. M3 – 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) – 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	F1 – kolokwium pisemne z wiedzy – w formie opisowej. F2 – obserwacja/aktywność – ocena ćwiczeń wykonywanych podczas zajęć, obserwacja pracy w grupach. 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"> – 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; – obecność i aktywność podczas zajęć (zaliczenie nieobecności podczas konsultacji, przy czym nie więcej niż 50% godzin nieobecności) <p>Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest: zaliczenie wszystkich poszczególnych form sprawdzających na ocenę, co najmniej dostateczną: tj.</p> <ul style="list-style-type: none"> – w kolokwium pisemnym, udzielenie co najmniej 50% poprawnych odpowiedzi; – 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	19
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Czytanie literatury	30	36
Przygotowanie referatu	10	15
Przygotowanie do kolokwium z ćwiczeń	15	15
Przygotowanie do kolokwium zaliczeniowego	15	15
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

<p>Literatura obowiązkowa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Krzyżkiewicz, <i>Operacje bankowe, rozliczenia krajowe i zagraniczne</i>, Warszawa 2003. 2. <i>Bankowość inwestycyjna: inwestorzy, banki i firmy inwestycyjne na rynku finansowym</i>, Niedziółka P. (red.), Warszawa 2015. 3. A. Iwańczuk, G. Kotliński, <i>Bankowe rozliczenia pieniężne</i>, Poznań 2008.

Literatura zalecana / fakultatywna:

1. Strona internetowa KIR: <https://www.kir.pl/>

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Anna Mierzejewska
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	amierzejewska@ajp.edu.pl
podpis	

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

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	Kryzysy finansowe
Punkty ECTS	2
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 stacjonarne/niestacjonarne	Rok studiów/semestr	Punkty ECTS (zgodnie z programem studiów)
wykład	15/9	II/3	2

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 studenta 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
WIEDZA		
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
UMIEJĘTNOŚCI		

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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

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

Forma zajęć	Metody dydaktyczne (wybór z listy)	Środki dydaktyczne
Wykład	M2 – metoda problemowa – wykład interaktywny z dyskusją, case study M3 – 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) – 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	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: 10% aktywność podczas zajęć, 90% ocena z prezentacji/referatu Drugi termin: 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	
	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	15	9
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
przygotowanie do wystąpienia (prezentacja)	20	20
zapoznanie z literaturą	15	21
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. <i>Kapitał i kryzysy finansowe : perspektywa historyczna</i> , H. Zadora, Warszawa, Difin, 2016. 2. <i>Kryzysy bankowe : przyczyny i rozwiązania</i> , red. M. Iwanicz-Drozdowska, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Warszawa, PWE, 2002. 3. <i>Kryzysy i światowe recesje : teoria, historia, przykłady</i> , red. nauk. Krzysztof Piech, Warszawa, Instytut Wiedzy i Innowacji, 2012.
Literatura zalecana / fakultatywna: 1. <i>Kryzys finansowy : wybrane zagadnienia</i> , kol. red.: Jolanta Adamiec et al., Biuro Analiz Sejmowych, Warszawa, Wydawnictwo Sejmowe, 2009.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Katarzyna Zioło-Gwadera
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	
podpis	

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

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	II/3	4
projekty	15/10	II/3	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Student powinien dysponować ogólną wiedzą z zakresu finansów oraz bankowości.

4. Cele kształcenia

C1 - Poznanie istoty produktów oferowanych przez sektor bankowy jak również bankowych sposobów i form zabezpieczenia wiarygodności.

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
WIEDZA		
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
UMIĘJĘTNOŚCI		
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
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

Lp.	Treści projektów	Liczba godzin na studiach	
		stacjonarnych	niestacjonarnych
C1	Zdolność kredytowa	3	2
C2	Zabezpieczenia kredytów	3	2
C3	Podstawowe zasady ustalania kosztu kredytu	3	2
C4	Determinanty operacji gwarancyjnych	3	2
C5	Rodzaje gwarancji bankowych.	3	2
	Razem liczba godzin projektów	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 wykorzystaniem materiałów multimedialnych	projektor
Projekt	M5- Przygotowanie projektu	

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 pisemny sprawdzający wiedzę z całego przedmiotu
Projekt	F2 - <i>obserwacja/aktywność</i> (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	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
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: <ul style="list-style-type: none"> – 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)
Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest: <ul style="list-style-type: none"> – 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
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	30	19
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Czytanie literatury	25	35


Przygotowanie do zajęć	15	16
Przygotowanie projektu	15	15
Przygotowanie do egzaminu	15	15
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

<p>Literatura obowiązkowa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Bankowość korporacyjna: podręcznik akademicki</i>, (red.) M. Wiatr, Warszawa 2015. 2. <i>Współczesna bankowość detaliczna</i>, (red.) A. Szelałowska, Warszawa 2011. 3. Dobosiewicz Z., <i>Kredyty i gwarancje bankowe</i>, Warszawa 2007. 4. Ustawa Prawo bankowe i regulaminy banków
<p>Literatura zalecana / fakultatywna:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Chynał A., <i>Kredyty bankowe i inne formy finansowania</i>, Warszawa 2008. 2. <i>Bankowość</i>, (red.) A. Zaleska, Warszawa 2013.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr hab. Magdalena Byczkowska
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	mbyczkowska@ajp.edu.pl
podpis	

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

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	Analiza finansowa 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 stacjonarne/niestacjonarne	Rok studiów/semestr	Punkty ECTS (zgodnie z programem studiów)
wykłady	15/9	II/3	4
projekty	15/10	II/3	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Wiedza z obszaru bankowości.

4. Cele kształcenia

<p>C1 - Wyposażenie w wiedzę na temat metod analizy finansowej banku.</p> <p>C2 - Umiejętność przeprowadzenia analizy i oceny finansowej banku</p> <p>C3 - Uświadomienie potrzeby i rozwinięcie umiejętności uczenia się przez całe życie oraz poszerzania wiedzy z zakresu narzędzi oceny finansowej banku.</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
WIEDZA		
W_01	Zna metody i narzędzia analizy finansowej banku.	K_W06, K_W08
UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	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

KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

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
	Razem liczba godzin projektów	15	10

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

Forma zajęć	Metody dydaktyczne (wybór z listy)	Środki dydaktyczne
Wykład	M1 - Wykład informacyjny	Projektor
Projekt	M 5 - 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) – 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
Projekt	F2 - obserwacja podczas zajęć / aktywność F4 – 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_06	X	X	X	X	X
W_08	X	X	X	X	X
U_02	X	X	X	X	X
U_03	X	X	X	X	X
U_05	X	X	X	X	X
U_07	X	X	X	X	X
K_03	X	X	X	X	X
K_04	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 Ocenie podlega zgodność projektu z określonym dla zaliczenia zakresem, poprawność merytoryczna, kompletność. Ocena pozytywna od 55% poprawności projektu. Zaliczenie wykładów: zaliczenie pisemne 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
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	30	19
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Czytanie literatury	30	41
wykonanie projektu	20	20
Przygotowanie do zaliczenia wykładów	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. Gąsioriewicz 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

Załącznik nr 3

do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia drugiego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 38/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

imię i nazwisko sporządzającego	
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	
podpis	

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

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	Ocena zdolności kredytobiorcy
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 stacjonarne/niestacjonarne	Rok studiów/semestr	Punkty ECTS (zgodnie z programem studiów)
wykład	15/9	II/4	4
ćwiczenia	15/10	II/4	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Podstawy finansów i bankowości

4. Cele kształcenia

<p>C1 - Wyposażenie studenta 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 - Zdobywanie praktycznych i specjalistycznych umiejętności niezbędnych w rozpoznawaniu, diagnozowaniu zjawisk i procesów finansowych oraz podejmowaniu decyzji kredytowych.</p> <p>C4- Przygotowanie absolwenta 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

Symbol efektu uczenia się	Opis efektu uczenia się	Odniesienie do efektu kierunkowego
---------------------------	-------------------------	------------------------------------

WIEDZA		
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
UMIĘJĘTNOŚCI		
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.	1	1
W2	Kredyt w procesach gospodarczych.	2	2
W3	Istota produktów kredytowych.	3	1
W4	Pojęcie zdolności kredytowej.	3	2
W5	Rachunek spłaty kredytów.	2	1
W6	Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa.	2	1
W7	Podsumowanie wiadomości.	2	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

Lp.	Treści ćwiczeń	Liczba godzin na studiach	
		stacjonarnych	niestacjonarnych
C1	Sprawy organizacyjne. Zapoznanie z kartą przedmiotu.	1	1
C2	Ocena wniosku kredytowego-przykłady.	2	2
C3	Prawne zabezpieczenia kredytów.	3	2
C4	Sprawozdania finansowe jako źródła informacji dla banku.	3	2
C5	Problem trudnych kredytów w bankach.	2	1
C6	Stan oraz perspektywy rynku kredytowego.	2	1
C7	Podsumowanie wiadomości	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, 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) – 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
Ćwiczenia	F2 - obserwacja podczas zajęć/aktywność F3 - praca pisemna 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 efektu	Wykład		Ćwiczenia			
	F2	P2	F2	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
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):

<p>Warunkiem zaliczenia wykładów jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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) <p>Warunkiem otrzymania oceny pozytywnej z ćwiczeń jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	30	19
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Czytanie literatury	25	35
Przygotowanie do zajęć	20	21
Przygotowanie pracy pisemnej i do wystąpienia	10	10
Przygotowanie do zaliczenia	15	15
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

<p>Literatura obowiązkowa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <i>Bankowa analiza przedsiębiorstwa dla potrzeb oceny ryzyka kredytowego</i>, Stanisława Ryżewska, Wyd. 5 uzup. i uakt. – Warszawa, 2000. <i>Credit-scoring : nowoczesna metoda oceny zdolności kredytowej</i>, Alfred Janc, Marcin Kraska, Warszawa 2001. <i>Wiarygodność ekonomiczna przedsiębiorstwa - ocena i kształtowanie</i>, (red.) Anatoliusz Kopczuk, Białystok 2004.
<p>Literatura zalecana / fakultatywna:</p> <ol style="list-style-type: none"> <i>Ocena zdolności kredytowej małych i średnich przedsiębiorstw</i>, Maria Kurowska, Łódź 2005. <i>Credit-rating : ryzyko i obligacje na międzynarodowym rynku finansowym</i>, Danuta Dziawgo, Warszawa, 1998.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	dr Agnieszka Szuszkiewicz - Idziaszek
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	aszuszkiewicz-idziaszek@ajp.edu.pl
podpis	

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

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 stacjonarne/niestacjonarne	Rok studiów/semestr	Punkty ECTS (zgodnie z programem studiów)
wykład	15/10	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

<p>C1 - Student ma wiedzę w zakresie pojęć związanych z funkcjonowaniem systemu kontroli w podmiotach bankowych.</p> <p>C2 - Student zna aspekty funkcjonalne procesu kontroli oraz rozumie potrzebę istnienia i doskonalenia systemów kontroli wewnętrznej w banku.</p> <p>C4 - Student posiada umiejętności określania czynników determinujących efektywność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej banku.</p> <p>C5 - Student rozumie potrzebę doskonalenia kompetencji własnych oraz organizacyjnych aspektów pracy zawodowej.</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
WIEDZA		
W_01	Student zna ogólne zasady tworzenia, funkcjonowania i nadzorowania systemu kontroli wewnętrznej w banku oraz rozumie rolę instytucji	K_W03, K_W04

	centralnych nadzorujących sektor bankowy.	K_W09
UMIĘJĘTNOŚCI		
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
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

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
	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 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	
--	--	--

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 lub pisemne
Ćwiczenia	F2– obserwacja/aktywność F5 – ćwiczenia praktyczne	P2 –kolokwium ustne lub 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
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	30	19
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
przygotowanie do egzaminu	25	31
przygotowanie do zajęć	20	25


zapoznanie z literaturą	25	25
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

<p>Literatura obowiązkowa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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
<p>Literatura zalecana / fakultatywna:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Doskonalenie jakości w bankach, red. K. Opolski, CeDeWu, Warszawa 2002. 2. Heffernan S., Nowoczesna bankowość, PWN, Warszawa 2007. 3. USTAWA z dnia 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, Difin, Warszawa 2002.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Agnieszka Paluch-Dybek
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	aPaluch-Dybek@ajp.edu.pl
podpis	

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

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	Marketing bankowy
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 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	15/9	II/VI	4
projekty	15/10	II/VI	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Student posiada wiedzę z zakresu: funkcjonowania rynku, mikro i makro ekonomii, funkcjonowania instytucji finansowych

4. Cele kształcenia

CW1 - Dostarczenie wiedzy Studentowi w zakresie zastosowania marketingu w działalności banków.
CU2 - Ukształtowanie podstawowych umiejętności w zakresie zastosowania marketingu w banku.
CK3 - Przygotowanie Studenta 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
WIEDZA		
W_01	Student 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

UMIEJĘTNOŚCI		
U_01	Student jest przygotowany do zastosowania koncepcji marketingowej w banku	K_U02 K_U06
U_02	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 przyjmowania odpowiedzialności za podejmowane działania	K_U10 K_U13 K_U14
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
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. Organizacja marketingu w banku.	2	1
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

Lp.	Treści ćwiczeń	Liczba godzin na studiach	
		stacjonarnych	niestacjonarnych
C1	Segmentacja klientów banków – cel , kryteria, proces, wybór rynku docelowego	3	2
C2	Marka banku i jej pozycjonowanie na rynku	2	1
C3	Przewaga konkurencyjna banku poprzez jakość obsługi klienta. Czynniki profesjonalnej obsługi klienta. Znaczenie sprzedaży osobistej w banku.	3	2
C4	Marketingowe znaczenie ceny produktu bankowego	1	1
C5	Jakość obsługi klienta banku. Pomiar jakości obsługi klienta placówki bankowej z użyciem metody Tajemniczy Klient.	4	3
C6	Studia przypadków działań marketingowych wybranych banków krajowych i zagranicznych.	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, 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) – 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 podczas zajęć	P2 - Pisemne zaliczenie z treści wykładów
Projekt	F2 Obserwacja/ aktywność podczas zajęć	P4 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	P2	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):

<p>Ocena końcowa dla poszczególnych form zajęć będzie ustalana w następujący sposób:</p> <p>1. Wykłady – pisemne zaliczenie treści wykładów:</p> <p>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</p> <p>2. Projekt – w ustaleniu oceny brane będą następujące kryteria:</p>

- 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

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	18
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
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 zaliczenia	10	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

<p>Literatura obowiązkowa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 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, Wyd. CEDEWU, 2006 5. Krzyścin M., Reklama produktów i usług bankowych - jej perswazyjność i konsekwencje, Wyd. CEDEWU, Warszawa 2014 <p>Literatura zalecana / fakultatywna:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mruk H., Pilarczyk B., Szulce H., Marketing, uwarunkowania i instrumenty, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, Poznań 2007 2. Grzegorzczak W., Marketing bankowy, 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	Agnieszka Wala, dr
---------------------------------	--------------------

Załącznik nr 3

do Programu studiów na kierunku finanse i rachunkowość - studia drugiego stopnia o profilu praktycznym,
stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 38/000/2024 Senatu AJP
z dnia 25 czerwca 2024 r.

Data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
Dane kontaktowe (e-mail, telefon)	awala@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	Windykacja i zarządzanie wierzytelnościami 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	Mag Krystyna Kretkowska

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	II/4	4
ćwiczenia	15/10	II/4	

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Student posiada wiedzę z zakresu bankowości i podstaw rynku finansowego.
--

4. Cele kształcenia

<p>C1 -Wyposażenie studenta w wiedzę z zakresu zarządzania wierzytelnościami w banku</p> <p>C2 -Przekazanie studentowi specjalistycznej wiedzy niezbędnej w procesie podejmowania decyzji w obszarze windykacji i zarządzania wierzytelnościami w banku.</p> <p>C3 - Umiejętność stosowania metod i technik właściwych dla obszaru windykacji i zarządzania wierzytelnościami w procesach podejmowania decyzji w banku</p> <p>C4 - Umiejętność praktycznego wykorzystania wiedzy z obszaru windykacji i zarządzania wierzytelnościami w banku.</p> <p>C5 - Kształtowanie poczucia odpowiedzialności i potrzeby ustawicznego pogłębiania wiedzy w zakresie poszanowania prawa związanego z windykacją i zarządzaniem wierzytelnościami w banku.</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
WIEDZA		
W_01	Student zna podstawowe pojęcia związane z windykacją i zarządzaniem	K_W02

	wierzytelnościami.	K_W03
W_02	Student opisuje i wymienia rodzaje zabezpieczeń należności oraz zna strategię zarządzania wierzytelnościami.	K_W03, K_W04 K_W06, K_W08
UMIĘTNOŚCI		
U_01	Student ocenia wiarygodność kontrahentów i przygotowuje dokumenty dla potrzeb postępowania windykacyjnego - w tym, na drodze administracyjnej.	K_U01, K_U02 K_U06
U_02	Student wykorzystuje etapy rozmowy handlowej w obszarze windykacji i zarządzania wierzytelnościami w banku.	K_U05, K_U06 K_U07
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

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
	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, 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) – 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	P1 - egzamin
Ćwiczenia	F2 - obserwacja podczas zajęć / aktywność F5 – ćwiczenia praktyczne	P2 – kolokwium pisemne

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

Symbol efektu	Wykład		Ćwiczenia			
	F2	P1	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):

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

- w kolokwium pisemnym, udzielenie co najmniej 50% poprawnych odpowiedzi;
- 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	30	19
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Konsultacje	5	4
Czytanie literatury	20	27
Przygotowanie do ćwiczeń	15	20
Przygotowanie do kolokwium z ćwiczeń	10	10
Przygotowanie do egzaminu	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. Bekas M., *Windykacja należności w praktyce*, Warszawa 2013,
2. Panfil M., *Zarządzanie należnościami w małym i średnim przedsiębiorstwie*, 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.*, Wrocław 2006,
2. Jankowski P., *Modele windykacji w firmie*, Gliwice, 2006.
3. Cooke R.A., *Cash Flow na plusie. Skuteczne zarządzanie należnościami i wierzytelnościami w firmie*, Gliwice 2005,
4. Kukiełka J., Matusiak M., Brzozowski J., Jaworski J., *Bezpieczny obrót gospodarczy*, PARP 2006,
5. Kreczmańska – Gigol K., *Windykacja należności. Ujęcie interdyscyplinarne*, Warszawa 2011.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	mgr Krystyna Kretkowska
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	kkretkowskawp.pl
podpis	

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

KARTA ZAJĘĆ

1. Informacje ogólne

Nazwa zajęć	Bancassurance
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 stacjonarne/niestacjonarne	Rok studiów/semestr	Punkty ECTS (zgodnie z programem studiów)
wykład	15/9	II/4	4

3. Wymagania wstępne, z uwzględnieniem sekwencyjności zajęć

Podstawowa wiedza z zakresu bankowości i ubezpieczeń.

4. Cele kształcenia

<p>C1 - Zapoznanie studentów z działalnością banku w obszarze usług ubezpieczeniowych oraz korzyściami ze wspólnej współpracy banku i zakładu ubezpieczeniowego.</p> <p>C2 - Nabycie przez studentów umiejętności właściwego doboru i wspólnego wykorzystania produktów bankowych i ubezpieczeniowych.</p> <p>C3 - Kierowanie się normami etycznymi w życiu zawodowym.</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
WIEDZA		
W_01	Definiowanie zakresu współpracy pomiędzy bankiem a zakładem ubezpieczeniowym oraz znajomość podstawowych produktów finansowych wspólnie oferowanych klientom i uwarunkowań ekonomicznych ich oferty.	K_W01, K_W02, K_W03, K_W04
UMIEJĘTNOŚCI		

U_01	Negocjowanie warunków finansowych wspólnego nabycia produktów bankowych i ubezpieczeniowych, zdolność oceny korzyści dla banku i klienta ze wspólnej oferty.	K_U01, K_U06
U_02	Negocjowanie warunków finansowych wspólnego nabycia produktów bankowych i ubezpieczeniowych, zdolność oceny korzyści dla banku i klienta ze wspólnej oferty.	K_U01, K_U06
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
K_01	Wrażliwość 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
	Razem liczba godzin wykładów	15	9

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) – 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		P2 - zaliczenie pisemne w formie testu

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

Symbol efektu	Wykład	
	P2
W_01	x	
U_01	x	
K_01	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"> – 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
Godziny kontaktowe studenta (w ramach zajęć):		
liczba godzin pracy studenta z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia	15	9
Praca własna studenta (indywidualna praca studenta związana z zajęciami):		
Czytanie literatury	55	61
Przygotowanie do zaliczenia	30	30
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. J. Cichy (red.), <i>Bancassurance w Polsce</i> , Katowice 2012.
2. Swacha-Lech M. <i>Bancassurance. Sprzedaż produktów bankowo-ubezpieczeniowych</i> , Warszawa 2008.
3. Śliperski M., <i>Bancassurance. Związki bankowo-ubezpieczeniowe</i> , Warszawa 2002.
Literatura zalecana / fakultatywna:
1. E. Kucka (red.), <i>Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne</i> , Olsztyn 2009.
2. B. Bacia, A. Zawadzka (red.), <i>Swoboda przepływu kapitału i usługi finansowe w Unii Europejskiej</i> , Warszawa 2011.
3. F. Grzegorzcyka, M. Szaraniec (red.), <i>Instytucje i usługi finansowe</i> , Warszawa 2010.
4. Korenik D. (red), <i>Innowacyjne usługi banku</i> , Warszawa 2006.

13. Informacje dodatkowe

imię i nazwisko sporządzającego	Dr Anna Mierzejewska
data sporządzenia / aktualizacji	27.05.2024
dane kontaktowe (e-mail)	amierzejewska@ajp.edu.pl
podpis	