

**Uniwersytet Warszawski**

**Wydział Zarządzania**

**Sylabus**

**Formularz opisu przedmiotu (formularz sylabusa) – dotyczy studiów I i II stopnia**

**A. Informacje ogólne (wypełnia koordynator przedmiotu z wyjątkiem pól *Kod przedmiotu*,** ***Przyporządkowanie do grupy przedmiotów*).**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa pola** | **Komentarz** |
| Nazwa przedmiotu | Podstawy Ubezpieczeń |
| Jednostka prowadząca | Zakład Ubezpieczeń i Rynków Kapitałowych; Wydział Zarządzania UW |
| Jednostka, dla której przedmiot jest oferowany |  |
| Kod przedmiotu  |  |
| Kod ERASMUS |  |
| Przyporządkowanie do grupy przedmiotów |  |
| Cykl dydaktyczny, w którym przedmiot jest realizowany | Semestr zimowy/ semestr letni |
| Skrócony opis przedmiotu | Omówienie pojęcia ryzyka, ryzyka ubezpieczeniowego, zarządzania ryzykiem oraz zastosowania w tym zakresie metody ubezpieczeniowej. Analiza pojęcia ubezpieczenia jako urządzenia gospodarczego Omówienie podstaw technicznych działalności ubezpieczeniowej oraz charakterystyka organizacyjno-prawna zakładów ubezpieczeń. Przedstawienie zagadnienia zarządzania reasekuracją, finansami oraz działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń. |
| **Forma**(y)/**typ**(y) **zajęć** | Wykład w wymiarze: 30 godzin (stacj.) 18 godz. Nstacj. |
| Pełny opis przedmiotu | Celem wykładu jest wyjaśnienie szeregu zagadnień i procesów mających miejsce w ramach ubezpieczeń gospodarczych. Celem wykładu jest także wyjaśnienie pojęcia ryzyka, ryzyka ubezpieczeniowego i całego procesu zarządzania ryzykiem (począwszy od jego identyfikacji aż po weryfikację zastosowanych metod) ze szczególnym uwzględnieniem wykorzystania metody ubezpieczeniowej. Wykład poświęcony będzie również omówieniu podstaw technicznych działalności ubezpieczeniowej (w tym m.in. zasad ustalania składek ubezpieczeniowych oraz ustalania świadczeń i odszkodowań). Przeprowadzona zostanie także charakterystyka organizacyjno-prawna zakładów ubezpieczeń (w tym kwestia możliwych form prawnych zakładów, podejmowania i prowadzenia przez nie działalności ubezpieczeniowej czy też łączenia się zakładów i przeniesienia portfela ubezpieczeniowego). Na wykładzie podjęta zostanie też kwestia zarządzania reasekuracją w zakładzie ubezpieczeń (w tym m.in. rozróżnienie pojęć, funkcji i form reasekuracji i koasekuracji). Wykład poświęcony będzie również analizie zarządzania finansami zakładu ubezpieczeń, jak również zarządzania jego działalnością inwestycyjną.Sugerowany całkowity czas pracy studenta (uwzględniający godziny zorganizowane, sposób zaliczenia, pracę samodzielną studenta) – 60 godzin. |
| Wymagania wstępne | Wymagania formalne |  |
| Założenia wstępne |  |
| Efekty uczenia się | Po ukończeniu wykładu student:* Potrafi przeprowadzić analizę zarządzania ryzykiem i zastosować w tym zakresie metodę ubezpieczenia;
* Zna zasady ustalania składek ubezpieczeniowych oraz ustalania świadczeń i odszkodowań;
* Poznaje podstawowe zagadnienia organizacyjno-prawne funkcjonowania zakładów ubezpieczeń;
* Rozróżnia i rozpoznaje pojęcia oraz formy reasekuracji i koasekuracji;
* Potrafi wyjaśnić i przeanalizować podstawowe parametry i pojęcia związane z zarządzaniem finansami i działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń.
 |
| Punkty ECTS |  |
| Metody i kryteria oceniania | Zaliczenie na ocenę |
| Sposób zaliczenia | Zaliczenie na ocenę (pisemne – test); wymóg 50% poprawnych odpowiedzi  |
| Rodzaj przedmiotu | Podstawowy dla III roku Dyplomowych Studiów Finansów i Rachunkowości(DSFiR) oraz DSM; studia stacjonarne oraz niestacjonarne |
| Sposób realizacji przedmiotu | Przedmiot realizowany w sali dydaktycznej |
| Język wykładowy | polski |
| Literatura | Literatura obowiązkowa:1. „Ubezpieczenia – podręcznik akademicki”: red. J. Handschke i J. Monkiewicz, Poltext, Warszawa 2010.
2. L. Gąsiorkiewicz, Zarządzanie gospodarką finansową zakładów ubezpieczeń – ujęcie procesowe, Poltext 2014.
3. W. Sułkowska (red.) Współczesne ubezpieczenia gospodarcze, Wyd. Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie

Literatura uzupełniająca:1. M. Iwanicz-Drozdowska (red.), Ubezpieczenia, PWE, Warszawa 2012.
2. „Prawo ubezpieczeń gospodarczych”: E. Kowalewski i inni ,OW Branta, Bydgoszcz-Toruń 2006;
3. „Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne” red. E. Kucka, UWM, Olsztyn 2009;
4. „Podstawy ubezpieczeń”: tom I-III, red. J. Monkiewicz, Poltext, 2002-2005.
 |
| Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu |  |
| Imię i nazwisko koordynatora przedmiotu | dr hab. Teresa Czerwińska prof. UW |
| Prowadzący zajęcia | dr hab. Teresa Czerwińska prof. UW |
| Uwagi |  |

**B. Informacje szczegółowe (wypełnia prowadzący zajęcia, z wyjątkiem pól:** ***Limit miejsc w grupie, Terminy odbywania zajęć*, *Miejsce odbywania zajęć* – pola te prowadzący zajęcia wypełnia w porozumieniu z administracją).**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa pola** | **Komentarz** |
| Imię i nazwisko wykładowcy (prowadzącego zajęcia/grupę zajęciową)  | Teresa Czerwińska |
| Stopień/tytuł naukowy | **Prof. dr hab.** |
| Forma dydaktyczna zajęć | Wykład w wymiarze 30 godzin |
| Efekty uczenia się zdefiniowane dla danej formy dydaktycznej zajęć w ramach przedmiotu | Po ukończeniu wykładu student:* Potrafi przeprowadzić analizę zarządzania ryzykiem i zastosować w tym zakresie metodę ubezpieczenia;
* Zna zasady ustalania składek ubezpieczeniowych oraz ustalania świadczeń i odszkodowań
* Poznaje podstawowe zagadnienia organizacyjno-prawne funkcjonowania zakładów ubezpieczeń
* Rozróżnia i rozpoznaje pojęcia oraz formy reasekuracji i koasekuracji
* Potrafi wyjaśnić i przeanalizować podstawowe parametry i pojęcia związane z zarządzaniem finansami i działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń
 |
| Metody i kryteria oceniania dla danej formy dydaktycznej zajęć w ramach przedmiotu\* | Zaliczenie na ocenę |
| Sposób zaliczenia dla danej formy dydaktycznej zajęć w ramach przedmiotu  | Zaliczenie na ocenę (pisemne – test); wymóg 50% poprawnych odpowiedzi |
| Zakres tematów | * Ryzyko w działalności ubezpieczeniowej;
* Ubezpieczenie jako urządzenie gospodarcze;
* Podstawy techniczne działalności ubezpieczeniowej;
* Charakterystyka organizacyjno-prawna zakładów ubezpieczeń;
* Zarządzanie reasekuracją w zakładzie ubezpieczeń;
* Zarządzanie finansami zakładu ubezpieczeń;
* Zarządzanie działalnością inwestycyjną zakładu ubezpieczeń.
 |
| Metody dydaktyczne | Zajęcia będą prowadzone w formie wykładu wraz z prezentacją multimedialną. Przewiduje się także aktywne uczestnictwo studentów poprzez prowadzenie dyskusji i wymianę opinii.  |
| Literatura | Literatura obowiązkowa:1. „Ubezpieczenia – podręcznik akademicki”: red. J. Handschke i J. Monkiewicz, Poltext, Warszawa 2010.
2. L. Gąsiorkiewicz, Zarządzanie gospodarką finansową zakładów ubezpieczeń – ujęcie procesowe, Poltext 2014.
3. W. Sułkowska (red.) Współczesne ubezpieczenia gospodarcze, Wyd. Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie

Literatura uzupełniająca:1. M. Iwanicz-Drozdowska (red.), Ubezpieczenia, PWE, Warszawa 2012.
2. „Prawo ubezpieczeń gospodarczych”: E. Kowalewski i inni ,OW Branta, Bydgoszcz-Toruń 2006;
3. „Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne” red. E. Kucka, UWM, Olsztyn 2009;
4. „Podstawy ubezpieczeń”: tom I-III, red. J. Monkiewicz, Poltext, 2002-2005.
 |
| Limit miejsc w grupie |  |
| Terminy odbywania zajęć |  |
| Miejsce odbywania zajęć |  ul. Szturmowa 1/3, Warszawa |

\*Przykładowe metody oceniania:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Metody oceny pracy studenta** | Liczba punktów/udział w ocenie końcowej |
|  | ocena ciągła (bieżące przygotowanie do zajęć i aktywność) |  |
|  | śródsemestralne pisemne testy kontrolne |  |
|  | śródsemestralne ustne kolokwia |  |
|  | końcowe zaliczenie pisemne | 100 |
|  | końcowe zaliczenie ustne |  |
|  | egzamin pisemny |  |
|  | egzamin ustny |  |
|  | kontrola obecności |  |
|  | praca semestralna/roczna |  |
|  | projekt |  |
|  | portfolio |  |
|  | inne |  |



**Uniwersytet Warszawski**

**Wydział Zarządzania**

**Sylabus**

**Formularz opisu przedmiotu (formularz sylabusa) – dotyczy studiów I i II stopnia**

**A. Informacje ogólne (wypełnia koordynator przedmiotu z wyjątkiem pól *Kod przedmiotu*,** ***Przyporządkowanie do grupy przedmiotów*).**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa pola** |  |
| Course title | The Basics of Insurance  |
| Faculty/Institute | Institute of Insurance and Capital Markets/Management Faculty of Warsaw University |
| Programme for which the course is offered  |  |
| Course ID |  |
| Erasmus code |  |
| Course group |  |
| Didactic cycle | Winter semester;  |
| Type/form of class | 30 hours course (lecture) |
| Brief course description | Explanation the concept of risk, insurance risk, risk management and application the insurance method in this scope. The analysis of the term insurance as the economic arrangement. Explanation the technical basis of insurance activity as well as the legal-organizational nature of insurance undertakings. Presentation the management of reinsurance, finance and investment activity of insurance undertakings. |
| Full course description | The aim of the course is to explain the number of issues and processes taking place within economic insurance. The aim of the course is also the explanation of the risk’s concept, insurance risk and the whole risk management process (starting from its identification up to verification of the methods applied). A special attention in this regard shall be drawn to the application of the insurance method. The course shall be devoted to the description and explanation the technical basis of the insurance activity (including inter alia the rules of fixing insurance premiums as well as benefits and compensations). Specification of insurance undertakings’ legal-organizational functioning will also be carried out (including inter alia possible insurers’ forms, taking up activity and running a business by them or insurers’ mergers and portfolio transfers). During the course reinsurance management within insurance undertakings also be described (including inter alia differentiation of terms, functions and reinsurance or coinsurance forms). The course will be also devoted to the analysis of the management of insurance undertaking’s finance and investments’ policy.The total student’s work time suggested (including time at classes, assessment metod and students’ own work) – 60 hours. |
| Prerquisites | Formal prerquisites |  |
| other prerquisites |  |
| Learning outcomes | Following course’s accomplishment a student:* Shall be able to carry out an analysis of risk management and apply in this scope an insurance method;
* Shall recognize of fixing the insurance premiums, benefits and compensations;
* Shall be able to recognize the basic legal-organizational aspects of the insurance undertakings’ functioning;
* Shall be able to differentiate and understand the terms and forms of reinsurance and coinsurance;
* Shall be able to explain and analyze the basic parameters and terms connected with management the finance and investment policies of insurance undertakings.
 |
| ECTS credits |  |
| Assessment methods and criteria | Credit for mark |
| Type of examination | Credit for mark (writing test); 50% of correct answers required |
| Type of course | Basic course for the Graduate Studies of Finance and Accounting (DSFiR); stationary studies (full-time) |
| Mode of delivery | The course shall be carried out at didactic hall |
| Language of instruction | Polish |
| Bibliography  | Basic bibliography:1. „Ubezpieczenia – podręcznik akademicki”: red. J. Handschke i J. Monkiewicz, Poltext, Warszawa 2010.
2. L. Gąsiorkiewicz, Zarządzanie gospodarką finansową zakładów ubezpieczeń – ujęcie procesowe, Poltext 2014.
3. W. Sułkowska (red.) Współczesne ubezpieczenia gospodarcze, Wyd. Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie

Supplementary bibliography:1. M. Iwanicz-Drozdowska (red.), Ubezpieczenia, PWE, Warszawa 2012.
2. „Prawo ubezpieczeń gospodarczych”: E. Kowalewski i inni ,OW Branta, Bydgoszcz-Toruń 2006;
3. „Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne” red. E. Kucka, UWM, Olsztyn 2009;
4. „Podstawy ubezpieczeń”: tom I-III, red. J. Monkiewicz, Poltext, 2002-2005.
 |
| Work placement(s) |  |
| Course coordinator | Teresa Czerwińska  |
| Academic teachers  | Teresa Czerwińska |
| Remarks |  |

**B. Informacje szczegółowe (wypełnia prowadzący zajęcia, z wyjątkiem pól:** ***Limit miejsc w grupie, Terminy odbywania zajęć*, *Miejsce odbywania zajęć* – pola te prowadzący zajęcia wypełnia w porozumieniu z administracją).**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa pola** |  |
| Name of the academic teacher | **Teresa Czerwińska** |
| Academic degree | **Profesor**  |
| Form of the class | 30 hours course (lecture) |
| Learning outcomes | Following course’s accomplishment a student:* Shall be able to carry out an analysis of risk management and apply in this scope an insurance method;
* Shall recognize of fixing the insurance premiums, benefits and compensations;
* Shall be able to recognize the basic legal-organizational aspects of the insurance undertakings’ functioning;
* Shall be able to differentiate and understand the terms and forms of reinsurance and coinsurance;
* Shall be able to explain and analyze the basic parameters and terms connected with management the finance and investment policies of insurance undertakings.
 |
| Assessment methods and criteria for this course | Credit for mark |
| Type of examination  | Credit for mark (writing test); 50% of correct answers required |
| A list of topics | * Risk and insurance;
* Insurance as the economic arrangement;
* Technical basis of insurance activity;
* Legal-organizational specification of insurance undertakings;
* Management of reinsurance in the insurance undertaking;
* Management of insurance undertaking’s finance
* Management of insurance undertaking’s investment policy
 |
| Learning activities and teachingmethods | Classes shall be carried out in the form of lectures combined with multimedia presentation. An active students participation (through discussions and opinions exchange) shall be envisaged as well. |
| Bibliography | Basic bibliography:1. „Ubezpieczenia – podręcznik akademicki”: red. J. Handschke i J. Monkiewicz, Poltext, Warszawa 2010.
2. L. Gąsiorkiewicz, Zarządzanie gospodarką finansową zakładów ubezpieczeń – ujęcie procesowe, Poltext 2014.
3. W. Sułkowska (red.) Współczesne ubezpieczenia gospodarcze, Wyd. Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie

Supplementary bibliography:1. M. Iwanicz-Drozdowska (red.), Ubezpieczenia, PWE, Warszawa 2012.
2. „Prawo ubezpieczeń gospodarczych”: E. Kowalewski i inni ,OW Branta, Bydgoszcz-Toruń 2006;
3. „Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne” red. E. Kucka, UWM, Olsztyn 2009;
4. „Podstawy ubezpieczeń”: tom I-III, red. J. Monkiewicz, Poltext, 2002-2005.
 |
| Limit of places available |  |
| Time  |  |
| Place | 1/3 Szturmowa Street, Warsaw; |