

UCHWAŁA Nr 39/2012
Rady Wydziału Społeczno-Technicznego
Państwowej Wyższej Szkoły Zawodowej w Koninie
z dnia 3 kwietnia 2012 r.

w sprawie uchwalenia planu studiów i ramowych programów przedmiotów na studiach podyplomowych „bankowość i analiza finansowa”

Na podstawie § 44 pkt 4 Statutu Państwowej Wyższej Szkoły Zawodowej w Koninie, stanowiącego załącznik do uchwały nr 174/III/III/2007 Senatu PWSZ w Koninie z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie uchwalenia statutu Państwowej Wyższej Szkoły Zawodowej w Koninie (t.j. ustalony zarządzeniem Nr 93/2011 Rektora PWSZ w Koninie z dnia 23 listopada 2011 r.) oraz § 5 ust. 2 pkt 3 Regulaminu studiów podyplomowych, stanowiącego załącznik do uchwały nr 190/IV/V/2011 Senatu PWSZ w Koninie z dnia 31 maja 2011 r. w sprawie przyjęcia Regulaminu studiów podyplomowych

uchwała się, co następuje:

§ 1

Rada Wydziału Społeczno-Technicznego Państwowej Wyższej Szkoły Zawodowej w Koninie uchwała plan studiów i ramowe programy przedmiotów na studiach podyplomowych „bankowość i analiza finansowa” w brzmieniu załącznika do uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Dziekanowi Wydziału Społeczno-Technicznego PWSZ w Koninie.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Rady Wydziału Społeczno-Technicznego
PWSZ w Koninie

dr Artur Zimny

Załącznik do uchwały nr 39/2012 Rady Wydziału Społeczno-Technicznego PWSZ w Koninie z dnia 3 kwietnia 2012 r. w sprawie uchwalenia planu studiów i ramowych programów przedmiotów na studiach podyplomowych „bankowość i analiza finansowa”

STUDIA PODYPLOMOWE „BANKOWOŚĆ I ANALIZA FINANSOWA”

Rok akademicki 2012/2013

Czas trwania studiów

- dwa semestry
- 176 godzin

Liczba punktów ECTS – 60

Cel studiów

Zapoznanie słuchaczy z różnorodnymi aspektami funkcjonowania banku w ramach szeroko rozumianego systemu bankowego oraz przygotowanie specjalistów z zakresu bankowości, doskonale znających realia funkcjonowania współczesnego banku, posiadających umiejętności praktyczne umożliwiające podjęcie pracy w sektorze bankowym.

Adresaci studiów

Studia przeznaczone są dla absolwentów szkół wyższych, głównie o profilu ekonomicznym, zainteresowanych nabywaniem wiedzy oraz praktycznych umiejętności z zakresu współczesnej bankowości, a także pracowników banków oraz instytucji okołobankowych wchodzących w skład sektora bankowego.

Efekty kształcenia

Absolwent studiów podyplomowych:

- rozumie specyfikę funkcjonowania współczesnego sektora bankowego;
- zna realia funkcjonowania i jest w stanie zidentyfikować procesy zachodzące w przedsiębiorstwie bankowym;
- rozróżnia pojęcia z zakresu szeroko rozumianych finansów oraz bankowości;
- posiada praktyczne umiejętności z zakresu analizy finansowej, także w kontekście oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych;
- jest w stanie samodzielnie dokonać oceny projektów inwestycyjnych, zna zasady sporządzania dokumentów wykorzystywanych w ocenie tychże projektów (biznes plan);
- potrafi identyfikować potrzeby finansowe przedsiębiorstwa;
- rozumie specyfikę rachunkowości bankowej oraz jest w stanie dokonać ewidencji operacji gospodarczych zachodzących w banku;
- doskonale rozumie mechanizmy współczesnych operacji bankowych;
- zna podstawowe instrumenty polityki pieniężnej;
- posiada wiedzę z zakresu organizacji i zarządzania bankiem;
- posiada podstawową wiedzę z zakresu prawnych aspektów funkcjonowania banku;
- rozumie specyfikę działania instytucji okołobankowych.

Warunki ukończenia studiów

Warunkiem ukończenia studiów jest czynne uczestnictwo w zajęciach, uzyskanie zaliczeń oraz zdanie egzaminów z przedmiotów określonych w planie studiów. Nie przewiduje się egzaminu końcowego ani obrony pracy podyplomowej. Ostateczny wynik studiów zostanie ustalony poprzez obliczenie średniej arytmetycznej z ocen uzyskanych z czterech egzaminów przedmiotowych:

- Współczesny system bankowy;
- Metody oceny zdolności kredytowej;
- Rachunkowość bankowa;
- Finanse przedsiębiorstw

PLAN STUDIÓW PODYPLOMOWYCH

Nazwa studiów: **Bankowość i analiza finansowa**

Rok akademicki: **2012/2013**

Lp.	Przedmiot	Forma zaliczenia	Liczba godzin			Rozkład godzin				ECTS	
			ogółem	wykłady	ćwiczenia	sem. I		sem. II		I	II
						w	ćw	w	ćw		
1.	Prawne aspekty funkcjonowania banku	Zo	8	8	0	8	0			2	
2.	Współczesny system bankowy	E	12	12	0	12	0			6	
3.	Działalność depozytowa banku	Zo	8	8	0	8	0			2	
4.	Kredyty i gwarancje bankowe	Zo	12	8	4	8	4			4	
5.	Krajowe i zagraniczne operacje rozliczeniowe	Zo	8	8	0	8	0			2	
6.	Polityka pieniężna – podstawowe instrumenty	Zo	12	8	4	8	4			4	
7.	Rachunkowość bankowa	E	20	12	8	12	8			8	
8.	Organizacja i zarządzanie bankiem	Zo	8	8	0	8	0			2	
9.	Analiza finansowa	Zo	16	4	12			4	12		6
10.	Finanse przedsiębiorstw	E	16	8	8			8	8		6
11.	Bankassurance – ubezpieczenia w działalności banku	Zo	4	4	0			4	0		1
12.	Metody oceny zdolności kredytowej	E	20	4	16			4	16		8
13.	Bankowość elektroniczna	Zo	8	4	4			4	4		2
14.	Controlling bankowy	Zo	8	4	4			4	4		2
15.	Marketing bankowy	Zo	4	4	0			4	0		2
16.	Etyka w działalności bankowej	Zo	4	4	0			4	0		1
17.	Zarządzanie kadrami w działalności banku	Zo	8	8	0			8	0		2
Ogółem			176	116	60	72	16	44	44	30	30
						88		88		60	

E - egzamin

Zo - zaliczenie z oceną

Ramowe programy przedmiotów

Prawne aspekty funkcjonowania banku:

- Regulacje prawne określające podstawy funkcjonowania banku, źródła prawa bankowego, wybrane Dyrektywy WE;
- Zasady tworzenia banków oraz prawne formy ich funkcjonowania;
- Nadzór bankowy na przykładzie Polski;
- Normy ostrożnościowe w polskim i europejskim sektorze bankowym.

Współczesny system bankowy:

- Pojęcie i elementy systemu bankowego;
- Bank centralny;
- Instytucje okołobankowe;
- Bank i jego rola w gospodarce narodowej;
- Rodzaje banków;
- Charakterystyka polskiego systemu bankowego;
- Systemy bankowe w krajach Unii Europejskiej.

Działalność depozytowa banku:

- charakterystyka działalności depozytowej banku;
- depozyty bankowe – klasyfikacja;
- inne źródła pozyskiwania środków finansowych przez bank;
- koszty i korzyści lokowania środków finansowych w banku;
- prawne gwarancje zdeponowanych środków (Bankowy Fundusz Gwarancyjny);
- charakterystyka wybranych nowoczesnych produktów inwestycyjnych.

Kredyty i gwarancje bankowe:

- Kredyt bankowy – podstawowe pojęcia
- Systematyka kredytów bankowych;
- Ryzyko kredytowe i metody jego ograniczania;
- Kredyt konsumencki w świetle znowelizowanej ustawy o kredycie konsumenckim;
- Umowa kredytowa i jej elementy;
- Operacje przyrzeczenia udzielenia kredytu, procedury udzielania gwarancji bankowych;
- Inne formy finansowania działalności gospodarczej;
- Prawne formy zabezpieczeń wierzytelności banku;
- Pojęcie konsorcjum bankowego.

Krajowe i zagraniczne operacje rozliczeniowe:

- Rachunek bankowy jako podstawowe narzędzie ewidencjonowania operacji bankowych;
- Rozliczenia międzybankowe – system płatności i rozrachunków w Polsce;
- Charakterystyka rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym i zagranicznym;
- Kart płatnicze i ich rola w obrocie pieniężnym;
- Uwarunkowane i nieuwarunkowane formy zapłaty w handlu zagranicznym;
- Prawo dewizowe oraz Dyrektywy Unii Europejskiej jako źródło przeciwdziałania zjawiskom niepożądanym.

Polityka pieniężna – podstawowe instrumenty:

- Instrumenty polityki pieniężnej i ich klasyfikacja;
- Znaczenie rezerwy obowiązkowej w działalności banku;
- Operacje kredytowo-depozytowe;
- Operacje otwartego rynku;
- Charakterystyka wybranych instrumentów polityki kursowej;
- Charakterystyka wybranych zależności w systemie bankowym (obieg pieniądza, lokaty bankowe, kredyty bankowe, kapitały banków).

Rachunkowość bankowa:

- Zasady rachunkowości bankowej;
- Akty prawne regulujące rachunkowość bankową;
- Aktywa i pasywa banku;
- Charakterystyka bankowego planu kont;
- Ewidencja ekspozycji kredytowych; klasy ryzyka; rezerwy celowe;
- Wybrane zdarzenia gospodarcze i ich ujęcie w księgach rachunkowych;
- Ustalanie wyniku finansowego banku;
- Sprawozdawczość.

Organizacja i zarządzanie bankiem:

- Bank jako specyficzna forma prowadzenia działalności gospodarczej;
- Organizacja banku i jego struktura organizacyjna;
- Wybrane instrumenty zarządzania bankiem, planowanie strategiczne i operacyjne w banku komercyjnym;
- Ryzyka bankowe; zarządzanie ryzykiem bankowym;
- Audyt wewnętrzny.
- Współczesne tendencje w zakresie zarządzania bankiem komercyjnym, konsolidacja w sektorze finansowym.

Analiza finansowa:

- Istota analizy ekonomiczno-finansowej;
- Bilans przedsiębiorstwa i jego analiza;
- Rachunek wyników;
- Analiza rachunku przepływów pieniężnych;
- Analiza wskaźnikowa;
- Podstawowe modele wieloczynnikowej analizy finansowej;
- Analiza symptomów zagrożenia kontynuacji działalności przedsiębiorstwa;
- Biznes plan – zasady tworzenia; wymogi bankowe.

Finanse przedsiębiorstw:

- Finanse przedsiębiorstw – podstawowe pojęcia;
- Rynki finansowe i ich charakterystyka;
- Pieniądz – cena i wartość pieniądza w czasie;
- Metody oceny projektów inwestycyjnych;
- Źródła finansowania projektów inwestycyjnych; koszt i struktura kapitału;
- Bieżące potrzeby finansowe firmy – analiza kapitału obrotowego netto;
- Wybrane metody wyceny przedsiębiorstw;
- Prawne formy działalności podmiotów gospodarczych;
- Charakterystyka wybranych alternatywnych źródeł finansowania działalności gospodarczej.

Bankassurance – ubezpieczenia w działalności banku:

- Ubezpieczenia – podstawowe pojęcia;
- Klasyfikacja ubezpieczeń;
- Ubezpieczenie jako prawna forma zabezpieczenia spłaty kredytu (ubezpieczenie kredytu ubezpieczenie kredytobiorcy, ubezpieczenie nieruchomości, ubezpieczenie pomostowe, cesja z polisy ubezpieczeniowej).

Metody oceny zdolności kredytowej:

- Sprawozdanie finansowe oraz inne źródła informacji o kredytobiorcy;
- Analiza kredytowa klientów indywidualnych w świetle Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego;
- Analiza kredytowa podmiotów gospodarczych prowadzących uproszczoną oraz pełną sprawozdawczość finansową;
- Analiza kredytowa JST;
- Credit scoring; credit rating;

- Wykorzystanie zewnętrznych baz danych w procesie oceny zdolności kredytowej – Biuro Informacji kredytowej S.A., Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A., InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.;
- Monitoring kredytowy w świetle Rozporządzenia Ministra Finansów.

Bankowość elektroniczna:

- Bankowość elektroniczna – podstawowe pojęcia, usługi bankowości elektronicznej;
- Rozwój bankowości elektronicznej na przykładzie polskiego sektora bankowego;
- Pieniądz elektroniczny;
- Analiza bankowych systemów informatycznych, systemy teleinformatyczne w praktyce bankowej;
- Bezpieczeństwo w usługach bankowości elektronicznej;
- Kierunki rozwoju informatyki bankowej, nowoczesne usługi bankowości elektronicznej.

Controlling bankowy:

- Controlling jako narzędzie wspomagania procesu zarządzania bankiem; istota controllingu;
- Podstawowe narzędzia controllingu bankowego;
- Kontroler i jego miejsce w strukturze organizacyjnej banku;
- Warunki wdrożenia controllingu w banku;
- Źródła danych;
- Planowanie i budżetowanie w banku komercyjnym;
- Ocena efektywność usług bankowych.

Marketing bankowy:

- Specyfika usług bankowych;
- Strategie marketingowe i planowanie strategiczne w banku;
- Segmentacja rynku jako źródło przewagi konkurencyjnej;
- Marketing-mix;
- Kształtowanie wizerunku banku;
- Marketingowy system informacji w banku; zarządzanie relacjami z klientem;
- Standardy obsługi.
- Public relations.

Etyka w działalności bankowej:

- etyka – wprowadzenie;
- etyka w biznesie;
- kultura bankowa;
- tajemnica bankowa.

Zarządzanie kadrami w działalności banku:

- Polityka personalna w banku – modele i strategie;
- Planowanie zatrudnienia;
- Rekrutacja;
- Szkolenia;
- Systemy motywowania i wynagradzania pracowników;
- Ocena pracy.