

Bankowość i ubezpieczenia

Specjalność bankowość i ubezpieczenia łączy praktykę oraz wieloletnią tradycję badań i edukacji w zakresie bankowości i ubezpieczeń w UEP. Specjalność obejmuje naukowe i praktyczne aspekty bankowości i ubezpieczeń, z uwzględnieniem tendencji do łączenia obu tych sfer aktywności w ramach tzw. bancassurance i assurebanking. Przez to specjalność wychodzi naprzeciw potrzebom pracodawców (zwłaszcza banków i instytucji ubezpieczeniowych), zgłaszających popyt na pracowników ze specjalistyczną wiedzą w zakresie obu tych obszarów. Dodatkowo, oferuje każdemu wiedzę i szeroki wachlarz umiejętności bankowo-ubezpieczeniowych niezbędnych w każdej pracy i kształtowaniu finansów osobistych.

Specjalność bankowość i ubezpieczenia poświęcona jest różnorodnym aspektom funkcjonowania banków i instytucji ubezpieczeniowych. Oferujemy solidne podstawy teoretyczne tych zagadnień. W obszarze bankowości szczególną uwagę zwracamy na kwestie praktyczne związane z ofertą banków, poszczególnymi czynnościami i produktami bankowymi, pozyskiwaniem środków pieniężnych oraz inwestowaniem kapitałów przez przedsiębiorstwa i gospodarstwa domowe. Ubezpieczenia pokazujemy z kolei jako praktyczny instrument zarządzania ryzykiem we współczesnym świecie, uczymy struktury rynku ubezpieczeniowego, jego instytucji i produktów. W treściach programowych poszczególnych przedmiotów nacisk kładziemy na aktualne problemy i zagadnienia, związane z funkcjonowaniem banków i ubezpieczycieli w warunkach Gospodarki 5.0 oraz zmian społecznych i kulturowych ery polikryzysów.

Wiedza i umiejętności

Absolwenci nabywają wiedzę finansową kluczową przy wyborze instytucji finansowej – ubezpieczyciela lub banku, a także niezbędną w prowadzeniu każdej działalności gospodarczej i dbaniu o finanse własnego gospodarstwa domowego. Absolwenci uzyskają praktyczne umiejętności z zakresu m.in. :

- funkcjonowania banków uniwersalnych, specjalistycznych i spółdzielczych,
- przeprowadzania operacji i czynności bankowych (formy rozliczeń, procedury kredytowania, lokowania nadwyżek finansowych, emisji papierów wartościowych),
- zarządzania bankiem (w tym zwłaszcza umiejętności szacowania ryzyka przeprowadzanych operacji i efektywnego wykorzystania środków finansowych),
- charakterystyki wyodrębnionych grup ubezpieczeń,
- interpretacji i oceny ogólnych warunków ubezpieczeń z punktu widzenia ochrony interesów ubezpieczającego i zakładu ubezpieczeń,
- rozróżniania ubezpieczeń ze względu na rodzaj zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową,
- pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- bankowości inwestycyjnej,
- wykorzystania nowoczesnych technologii w bankowości i ubezpieczeniach oraz w kontaktach z instytucjami finansowymi,
- porównania i wyboru oferty instytucji finansowych (znajomość i umiejętność stosowania kryteriów wyboru banku/ubezpieczyciela lub ich konkretnej oferty),
- procedur likwidacji szkód z punktu widzenia zarówno zakładu ubezpieczeń, jak i poszkodowanego,
- innowacji ubezpieczeniowych,
- zagadnień tworzenia i regulacji pieniądza,
- systemów pieniężnych i walutowych,
- międzynarodowych stosunków finansowych,

- FInTech,
- kryptowalut i walut cyfrowych,
- ewidencji operacji księgowych, ze szczególnym uwzględnieniem zasad obowiązujących w zakładach ubezpieczeń i firmach brokerskich, przy wykorzystaniu programów funkcjonujących na rynku.

Obszary tematyczne z wybranymi przedmiotami

Funkcjonowanie i zasady działania banków komercyjnych i systemu bankowego jako całości (bankowość, rynki finansowe, systemy bankowe krajów Europy Środkowo-Wschodniej, prawo bankowe, FinTech),

Usługi bankowe (bankowość elektroniczna, nowoczesne usługi bankowe, kredyty i gwarancje bankowe, bankowe papiery wartościowe, obsługa rachunku bankowego),

Zarządzanie bankiem (kapitałowe podstawy banków, controlling bankowy, zarządzanie ryzykiem i płynnością banku, audyt i kontrola wewnętrzna w banku, zarządzanie instytucjami kredytowymi),

Ubezpieczenie jako metoda zarządzania ryzykiem (wybrane przedmioty: zarządzanie ryzykiem, ubezpieczenia majątkowe, ubezpieczenia osobowe, umowa ubezpieczenia),

Zasady funkcjonowania zakładów ubezpieczeń (organizacja rynku ubezpieczeniowego, podstawy gospodarki finansowej zakładu ubezpieczeń, zarządzanie zakładem ubezpieczeń, podstawy analizy finansowej ubezpieczyciela, podstawy kontroli i audytu, dystrybucja usług ubezpieczeniowych, InsurTech),

Rola ubezpieczeń na rynkach finansowych (wybrane przedmioty: ubezpieczenia rolne, ubezpieczenia katastroficzne, ubezpieczenia zdrowotne, ubezpieczenia finansowe, ubezpieczenia środowiskowe, inwestycje emerytalne),

Pieniądz i systemy pieniężne (cechy i funkcje pieniądza, współczesne systemy pieniężne, międzynarodowe stosunki finansowe, ekonomia i geopolityka współczesnego pieniądza),

Rynki finansowe i inwestycje (bankowość inwestycyjna, międzynarodowe systemy oceny inwestycji, rynek kapitałowy i pieniężny, systemy oceny sytuacji finansowej kredytobiorcy, kryzysy finansowe).

Profil absolwenta

Wysokiej jakości specjalista z dziedziny bankowości – teoretycznie przygotowany z zakresu szeroko rozumianej obsługi bankowej i finansowej klientów indywidualnych, jak i małych i dużych przedsiębiorstw (wybór najlepszej oferty bankowej, ocena i analiza potrzeb finansowych i zdolności kredytowej, znajomość technik sprzedaży oraz negocjacji).

Ekonomista posiadający głęboką znajomość podstawowych produktów ubezpieczeniowych (dział I – ubezpieczenia na życie; dział II – ubezpieczenia majątkowe i pozostałe osobowe), podstaw rachunkowości i finansów zakładu ubezpieczeń.

Pracownik zakładu ubezpieczeń zdolny do wykonywania działań operacyjnych we wszystkich sferach związanych z obsługą klienta indywidualnego i instytucjonalnego, oceną jego potrzeb, zawieraniem umowy ubezpieczenia, znający specyfikę procesu likwidacji szkód osobowych i majątkowych.

Pracownik instytucji rynku ubezpieczeniowego, rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego (firm brokerskich, multiagencji), a także działów zarządzania ryzykiem przedsiębiorstw wszystkich sektorów gospodarki.

Pracownik odpowiednio przygotowany do zajmowania stanowisk w pionie finansów każdego rodzaju przedsiębiorstwa, organizacji non-profit oraz administracji państwowej (znajomość zasad współpracy z bankiem i ubezpieczycielem, form rozliczeń bankowych, oferty w zakresie ubezpieczeń gospodarczych, organizowanie zewnętrznych źródeł finansowania – kredytów, emisji papierów wartościowych, funduszy od organizacji międzynarodowych, ocena i realizacja przedsięwzięć inwestycyjnych, racjonalizacja kosztów).

Pracownik niebankowych instytucji pośrednictwa finansowego – firm, leasingowych, biur maklerskich, funduszy inwestycyjnych i emerytalnych, firm doradztwa finansowego i konsultingu.