

[opis]

W ostatnich latach sektor ubezpieczeń w Polsce podlega dynamicznym przemianom, co sprzyja wzrostowi zainteresowania zasadami funkcjonowania zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji również od strony rachunkowości. Specyfika rachunkowości tych jednostek wyraża się zarówno w odrębności aktów prawnych regulujących ją, specyfiki używanej terminologii, jak i sprawozdawczości finansowej. W zamyśle autora niniejsze opracowanie ma zapoznać czytelnika z wybranymi zagadnieniami z dziedziny rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji według obowiązujących obecnie przepisów. Prezentując rachunkowość tych jednostek autor starał się dokonać wyboru najistotniejszych zagadnień decydujących o specyfice rozwiązań zarówno od strony terminologicznej, jak i ewidencyjnej. W książce przybliżono również problematykę sprawozdawczości finansowej zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Oddając w ręce odbiorców niniejsze opracowanie autor żywi nadzieję, iż przyczyni się ono do pogłębienia wiedzy na temat rachunkowości jako dziedziny nauki, a szczególnie rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

[rec]

Prof. UEK dr hab. Artur Hołda, DK SKwP:

*Zadania zamieszczone w książce z powodzeniem mogą być wykorzystywane podczas zajęć dydaktycznych z przedmiotów obejmujących zarówno organizację działania zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, jak i ich rachunkowość. Może być również z powodzeniem wykorzystywana przez kandydatów na biegłych rewidentów czy innych osób przygotowujących się do zdawania różnego rodzaju egzaminów zawodów certyfikowanych.*

[autor]

**Krzysztof Jonas**

dr, adiunkt w Katedrze Rachunkowości Finansowej Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, członek zarządu SKwP o/o w Krakowie, członek IAEER, ISDRS, autor licznych publikacji związanych z rachunkowością zakładów ubezpieczeń, problematyką podatkową, a także edukacją w rachunkowości.

[spis]

Wstęp

**Wykład 1. O ubezpieczeniach, reasekuracji i podmiotach je oferujących**

Część 1. Istota ubezpieczeń i ich klasyfikacja, pojęcie reasekuracji

Część 2. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji – podstawy funkcjonowania

☒Spółka akcyjna

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych i Towarzystwo

Reasekuracji Wzajemnej

Spółka europejska

## **Wykład 2. Ujęcie w rachunkowości działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej**

Część 1. Specyfika rachunkowości zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Część 2. Działalność ubezpieczeniowa i działalność reasekuracyjna – ujęcie bilansowe i wynikowe

Działalność ubezpieczeniowa i działalność reasekuracyjna – ujęcie bilansowe

Działalność ubezpieczeniowa i działalność reasekuracyjna – ujęcie wynikowe

## **Wykład 3. Działalność lokacyjna zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji – ujęcie rachunkowe**

Część 1. Zasady prowadzenia działalności lokacyjnej

Część 2. Działalność lokacyjna – ujęcie bilansowe

Część 3. Działalność lokacyjna – ujęcie wynikowe

Część 4. Działalność lokacyjna – ujęcie w rachunku przepływów pieniężnych

Część 5. Działalność lokacyjna – ujęcie w informacji dodatkowej

## **Wykład 4. Pozostałe segmenty działalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji**

## **Wykład 5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe jako narzędzie zabezpieczenia się zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przed ryzykiem**

Rezerwa składek

Rezerwa na ryzyka niewygaśnięte

Rezerwa na odszkodowania i świadczenia niewypłacone

Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent

Rezerwa na wyrównanie szkodowości

Rezerwa ubezpieczeń na życie

Rezerwa ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko ponosi ubezpieczający

Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych

Rezerwa na zwrot składek dla członków

Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

## **Wykład 6. Sprawozdawczość finansowa zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji**

Część 1. Wprowadzenie

Część 2. Bilans

☒Aktywa zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

☒Pasywa zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Część 3. Rachunek zysków i strat

☒Ustalanie wyniku finansowego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

☒Sprawozdanie

- Część 4. Rachunek przepływów pieniężnych (Cash Flow)
- Część 5. Zestawienie zmian w kapitale własnym
- Część 6. Informacja dodatkowa
- Część 7. Sprawozdanie z działalności jednostki
- Część 8. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
- Część 9. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej
- Część 10. Badanie sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

### **Wykład 7. Ocena sytuacji majątkowej i finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji**

- ☒ Analiza wstępna
- ☒ Analiza wskaźnikowa
- ☒ Wskaźniki charakteryzujące zyskowność działalności
- ☒ Wskaźniki charakteryzujące poziom szkodowości
- ☒ Wskaźniki charakteryzujące poziom kosztów działalności
- ☒ Wskaźniki charakteryzujące efektywność wykorzystania środków majątkowych
- ☒ Wskaźniki charakteryzujące płynność finansową i zdolność płatniczą
- ☒ Wskaźniki charakteryzujące wypłacalność ubezpieczyciela i zabezpieczenie środków
- ☒ Wskaźniki rynku kapitałowego
- ☒ Wskaźniki charakteryzujące poziom korzystania z reasekuracji biernej

### **Wykład 8. Wymogi kapitałowe i konsekwencje niezgodności z nimi**

- ☒ Środki własne
- ☒ Kapitałowy Wymóg Wypłacalności
- ☒ Minimalny Wymóg Kapitałowy
- ☒ Konsekwencje niezgodności z KWW i MWK
- ☒ Likwidacja zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji

Bibliografia

Spis tabel

Załącznik