

SGH

Informator	2021/2022	
Tytuł oferty	Usługi finansowe	
Sygnatura	131100 - 0591	3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr hab., prof. SGH Emil Stanisław Ślęzak	

A. Cel przedmiotu

Celem zajęć jest zapoznanie studentów z wybranymi aspektami rynku usług finansowych, ze szczególnym uwzględnieniem innowacyjnych rozwiązań, ochrony klienta oraz społecznego wymiaru usług finansowych. Ponadto celem jest przedstawienie najważniejszych aspektów finansów osobistych i planowania finansowego dla gospodarstw domowych.

B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Charakterystyka rynku usług finansowych w Polsce i na świecie. Regulacje zewnętrzne usług finansowych. Ochrona klientów na rynku usług finansowych. Tendencje rozwojowe na rynku usług finansowych. Sposoby dystrybucji usług finansowych. Finanse osobiste. Innowacyjne usługi finansowe.

C. Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza	<ol style="list-style-type: none">1. Objaśnić zasady funkcjonowania współczesnego rynku usług finansowych.2. Objaśnić zasady ochrony konsumentów na rynku usług finansowych.3. Rozumieć konstrukcję innowacyjnych usług finansowych.4. Rozumieć cele planowania w finansach osobistych.
Umiejętności	<ol style="list-style-type: none">1. Ocenieć możliwość stosowania poszczególnych typów kanałów dystrybucji do sprzedaży usług finansowych.2. Ocenieć konstrukcję i związaną z nią efektywność i ryzyko poszczególnych usług finansowych.3. Przygotować plan finansowy dla klienta indywidualnego.
Kompetencje społeczne	<ol style="list-style-type: none">1. Rozumieć społeczne konsekwencje oferowania i korzystania z usług finansowych.2. Rozumieć znaczenie edukacji finansowej i świadomości finansowej.

D. Tematyka zajęć

- 1 Zmiany strukturalne na rynku usług finansowych.
- 2 Ekonomiczne i prawne aspekty usług finansowych - wykluczenie finansowe.
- 3 Upadłość konsumencka
- 4 Ochrona konsumentów na rynku usług finansowych.
- 5 Edukacja finansowa i świadomość finansowa. Rola instytucji finansowych.
- 6 Kredyt konsumencki
- 7 Koncepcja open product architecture.
- 8 Pośrednictwo finansowe.
- 9 Private banking i wealth management.
- 10 Usługi płatnicze
- 11 Usługi inwestycyjne
- 12 Innowacje na rynku usług bankowych.
- 13 Innowacje na rynku usług ubezpieczeniowych.
- 14 Innowacyjne instrumenty finansowe na rynku kapitałowym.
- 15 Perspektywy rozwoju rynku usług finansowych w Polsce na tle krajów UE.

E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

M. Zaleska (red.) Świat bankowości, Difin, Warszawa 2018; L.Dziawgo, Private banking. Bankowość dla zamożnych klientów, Wolters Kluwer Polska, 2006; K.Garyelczyk, U.Ziarko-Siwiek (red.), Inwestycje finansowe, CEDEWU 2007;

F. Literatura uzupełniająca

K.Gabryelczyk, Fundusze inwestycyjne. Rodzaje, zasady funkcjonowania, efektywność, Wolters Kluwer Polska, 2006; D.Korenik (red.), Innowacyjne usługi banku, PWN, 2006. Anjan V. Thakor, Arnoud W. A. Boot. Handbook of financial intermediation and banking, North-Holland/Elsevier, 2008.

G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć

1. Stan i perspektywy rozwoju strategii private banking w polskim sektorze bankowym, Studia i Prace Kolegium Zarządzania i Finansów, zeszyt nr 67/2006. 2. Innowacyjne formy detalicznych płatności bezgotówkowych na tle doświadczeń światowych, Studia i Prace Kolegium Zarządzania i Finansów, zeszyt nr 76/2006. 3. Zamiany w unijnych systemach gwarantowania depozytów, dokonane w odpowiedzi na kryzys finansowy, "Bezpieczny Bank" nr 2 (39)/2009. 4. Znaczenie projektu SEPA w procesie tworzenia jednolitego rynku usług płatniczych Unii Europejskiej, Zeszyty Naukowe Kolegium Zarządzania i Finansów Warszawa, nr 103/2010. 5. Współczesne modele bankowości mobilnej w aspekcie teorii użyteczności, Annales UMCS, Sectio H Oeconomia, Lublin 2010. 6. Zamiany w unijnych systemach gwarantowania depozytów, dokonane w odpowiedzi na kryzys finansowy, "Bezpieczny Bank" nr 2 (39)/2009. 7. Rola pośredników finansowych na tle średniookresowych perspektyw rozwoju rynku consumer finance w Polsce, [w:] Biznes i ryzyko na rynku consumer finance w Polsce, praca zbiorowa pod red. B. Lepczyńskiego, CeDeWu, Warszawa 2006. 8. Stan i perspektywy rozwoju strategii private banking w polskim sektorze bankowym, Studia i Prace Kolegium Zarządzania i Finansów, zeszyt nr 67/2006. 9. Innowacyjne formy detalicznych płatności bezgotówkowych na tle doświadczeń światowych, Studia i Prace Kolegium Zarządzania i Finansów, zeszyt nr 76/2006. 10. Kalkulacja cen oraz ocena efektywności produktów i usług bankowych (współautor K. Borowski), [w:] Współczesna bankowość, praca zbiorowa pod red. M. Zaleskiej, Wydawnictwo Difin, Warszawa 2007. 11. E. Ślęzak, O. Hishow, A. Inotai, T. Nowak, D. Belchew, Theory and practice of finance - implicit pension debt in Poland, w: Implicit Debt in Public Social Security System - the case of Germany, Bulgaria, Hungary and Poland, Economic Policy Institute, Sofia 2011. 12. E. Ślęzak, The concept of implicit liabilities in the theory and practice of finance, edited by B. Filipiak, WSB, Poznań 2012. 13. E. Ślęzak, Teoretyczne podstawy wykorzystania polityki strukturalnej i regionalnej na rzecz rozwoju przedsiębiorczości [w:] Instrumenty polityki regionalnej i strukturalnej wspierające rozwój przedsiębiorczości na obszarach wiejskich, edited by A. Wasilewski, Instytut Ekonomiki Rolnictwa i Gospodarki Żywnościowej Państwowy Instytut Badawczy, Warszawa, 2011, ISBN 978-83-7658-168-2

H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
Ogółem:	30	14	30
Wykład	30	14	30

J. Elementy oceny końcowej

egzamin testowy	50%
referaty/eseje	50%

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

L. Kryteria selekcji**M. Metody prowadzenia zajęć**referaty
dyskusje