

SGH

Informator	2022/2023
Tytuł oferty	Usługi finansowe
Sygnatura	131100 3 pkt. ECTS

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

1. Objaśnić zasady funkcjonowania współczesnego rynku usług finansowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W01*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

2. Objaśnić zasady ochrony konsumentów na rynku usług finansowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W01*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

3. Rozumieć konstrukcję innowacyjnych usług finansowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W01*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

4. Rozumieć cele planowania w finansach osobistych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_W01*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

Metody nauczania: *wykład tradycyjny, wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych*

Umiejętności

1. Ocenieć możliwość stosowania poszczególnych typów kanałów dystrybucji do sprzedaży usług finansowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_U03*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

2. Ocenieć konstrukcję i związaną z nią efektywność i ryzyko poszczególnych usług finansowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_U03*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

3. Przygotować plan finansowy dla klienta indywidualnego.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_U03*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

Metody nauczania: *wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych*

Kompetencje społeczne

1. Rozumieć społeczne konsekwencje oferowania i korzystania z usług finansowych.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_K04*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

2. Rozumieć znaczenie edukacji finansowej i świadomości finansowej.

Powiązania: *(Finanse i rachunkowość)K1A_K02*

Metody weryfikacji: *egzamin pisemny (pytania otwarte, zadania), referat, esej*

Metody dokumentacji: *wykaz pytań egzaminacyjnych, prace pisemne studenta (w trakcie semestru, zaliczeniowe, egzaminacyjne)*

Metody nauczania: *wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych*

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.

H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar form zajęć i metod studiowania (godz.)			
	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
Ogółem:	87	81	87
Wykład	30	14	30
Regularna praca samodzielna studenta z opracowaniem zadanego zagadnienia.	25	30	25
Samodzielne opanowanie materiału do egzaminu.	15	20	15
Realizacja egzaminu	2	2	2
Indywidualna praca ze studentami.	15	15	15
J. Elementy oceny końcowej			
egzamin testowy (Test jednokrotnego wyboru)	50%		
referaty/eseje (Regularna praca studenta podczas semestru.)	50%		
K. Wymagana znajomość języka obcego			
nie jest wymagana			
L. Kryteria selekcji			
Patrz oferta indywidualna			
M. Metody prowadzenia zajęć			
Patrz oferta indywidualna			