



SGH

Informator	2017/2018	
Tytuł oferty	Usługi finansowe	
Sygnatura	131100 - 0003	3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr hab., prof. SGH Agnieszka Alińska	

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. Program przedmiotu

Charakterystyka rynku usług finansowych. Aspekty społeczne usług finansowych. Ochrona klientów na rynku usług finansowych. Edukacja finansowa. Sposoby dystrybucji usług finansowych. Finanse osobiste. Plany finansowe. Innowacyjne usługi finansowe.

C. Szczegółowe przedmiotowe efekty kształcenia

Wiedza	<ol style="list-style-type: none">1. Objaśnić zasady funkcjonowania nowoczesnego 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. Ocenić możliwość stosowania poszczególnych typów kanałów dystrybucji do sprzedaży usług finansowych.2. Ocenić 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. Semestralny plan 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)

E. Wierzbica (red.) Ubezpieczenia dla przedsiębiorstw Oficyna Wyd. SGH w Warszawie, Warszawa 2014; L.Dziawgo, Private banking. Bankowość dla zamożnych klientów, Wolters Kluwer Polska, 2006; K.Garyelczyk, U.Ziarko-Siwek (red.), Inwestycje finansowe, CEDEWU 2007; M.Iwanicz-Drozdowska, Bezpieczeństwo rynku usług finansowych, Wyd. SGH, 2008

F. Literatura uzupełniająca

K.Garyelczyk, Fundusze inwestycyjne. Rodzaje, zasady funkcjonowania, efektywność, Wolters Kluwer Polska, 2006; M.Iwanicz-Drozdowska (red.), Konglomeraty finansowe, PWE 2007; 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. Skala ubankowienia polskiego społeczeństwa, pod red. M. Dylewskiego i B. Filipiak, Zeszyty Naukowe WSB Poznań, 37/2011 s. 289-301. 2. Rynek funduszy pożyczkowych w Polsce. Raport 2011, Polski Związek Funduszy Pożyczkowych, CeDeWu Warszawa 2012, s. 42 3. Stabilność finansowa ? instytucje, instrumenty, uwarunkowania, pod red. A.Alińskiej, CeDeWu Warszawa 2012, s. 510 4. Specyfika działalności i wyniki finansowe sektora banków spółdzielczych w Europie [w:] Współczesna bankowość spółdzielcza, pod red. A. Szelańskiej CeDeWu, Warszawa 2011, s. 39-51. 5. Problemy wykluczenia finansowego w Polsce, pod red. A. Szewczuka, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego, Szczecin 2011.

H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
Ogółem:	30	16	30
Wykład	30	16	30

J. Elementy oceny końcowej

egzamin testowy	50%
referat	50%

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

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

referaty
dyskusje