


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu		Kod ECTS	
Bankowość detaliczna		14.3.7282	
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Katedra Bankowości			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	pierwszego stopnia
Wydział Zarządzania	Finanse i rachunkowość	forma	niestacjonarne (zaoczne)
		moduł	bankowość i finanse
		specjalnościowy	
		specjalizacja	wszystkie
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
dr Błażej Lepczyński			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin		Liczba punktów ECTS	
Formy zajęć		4	
Wykład		0,6 pkt. - wykład 12h; 3 pkt. - przygotowanie do egzaminu 60h; 0,4 pkt. - konsultacje 8h	
Sposób realizacji zajęć			
zajęcia w sali dydaktycznej			
Liczba godzin			
Wykład: 12 godz.			
Termin realizacji przedmiotu			
2025/2026 letni			
Status przedmiotu	Język wykładowy		
obowiązkowy	polski		
Metody dydaktyczne	Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne		
	Sposób zaliczenia		
	Egzamin		
	Formy zaliczenia		
	egzamin pisemny testowy		
	Podstawowe kryteria oceny		
	51% odpowiedzi poprawnych na egzaminie ustnym		
Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się			

Efekty	Egzamin
Wiedza	
FiR1_W02	X
FiR1_W07	X
FiR1_W08	X
Umiejętności	
FiR1_U01	X
FiR1_U03	X
FiR1_U06	X
Kompetencje	
FiR1_K01	X
FiR1_K03	X
FiR1_K04	X

Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi**A. Wymagania formalne**

Finanse, Bankowość, Zarządzanie ryzykiem w banku

B. Wymagania wstępne

Podstawowa wiedza dot. finansów i bankowości

Cele kształcenia

Poznanie zasad funkcjonowania rynku bankowości detalicznej

Poznanie zasad działania podstawowych instrumentów związanych z rynkiem bankowości detalicznej

Poznanie elementów związanych z zarządzaniem ryzykiem w bankowości detalicznej

Treści programowe

1. Istota bankowości detalicznej, jej cechy, segmentacja, konkurencja na rynku, trendy
2. Płatności detaliczne (instrumenty płatnicze, systemy kart płatniczych, płatności mobilne)
3. Depozyty i produkty oszczędnościowo-inwestycyjne
4. Rola funduszy gwarantowania depozytów w ochronie deponentów i zjawisko hazardu moralnego
5. Consumer finance, rola ustawy o kredycie konsumenckim, upadłość konsumencka, ochrona konsumenta
6. Kanały dystrybucji w bankowości detalicznej ze szczególnym uwzględnieniem problematyki pośrednictwa finansowego i bankowości mobilnej
7. Ryzyko w bankowości detalicznej (ocena zdolności kredytowej klienta detalicznego, credit scoring)
8. Private banking, bancassurance
9. Integracja europejskiego rynku bankowości detalicznej w UE
10. Fintech na rynku bankowości detalicznej (social lending, robo advisory)
11. Analiza cyberzagrożeń w bankowości detalicznej

Wykaz literatury

Literatura podstawowa:

M. Zaleska (red.), Świat bankowości, Difin, Warszawa 2019 (rozdział 2.4, 2.5)

Koleśnik J., Bankowość detaliczna, Difin, Warszawa 2016.

M. Zaleska, M. Kozińska, Private banking. Tradycja i nowoczesność w bezpiecznym wydaniu, Oficyna Wydawnicza SGH, 2022.

Literatura uzupełniająca:

Harasim J., Bankowość detaliczna w Polsce, CeDeWu, Warszawa 2005

Jagiełło Z. (red.), Wyzwania bankowości detalicznej, Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową-Gdańska Akademia Bankowa, Gdańsk 2015

Zaleska M., Współczesna Bankowość, Difin, (Tom 1), Warszawa 2007.

Świecka B., Detaliczna bankowość elektroniczna, CeDeWu, Warszawa 2007.

Kierunkowe efekty uczenia się

FiR1_W02

FiR1_W07

FiR1_W08

Wiedza

FiR1_W02 Ma zaawansowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji

FiR1_U01 FiR1_U03 FiR1_U06 FiR1_K01 FiR1_K03 FiR1_K04	<p>systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego.</p> <p>Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.</p> <p>FiR1_W07 Ma zaawansowaną wiedzę o normach i regulacjach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.</p> <p>FiR1_W08 Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością).</p>
	<p>Umiejętności</p> <p>FiR1_U01 Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie nauki o zarządzaniu i jakości. Rozumie i umie wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie codziennej i czasopismach z zakresu finansów (z wyłączeniem czasopism naukowych).</p> <p>Prawidłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych.</p> <p>FiR1_U03 Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dyscypliny nauki o zarządzaniu i jakości i dziedziny finansów. Wykorzystuje zdobytą wiedzę do rozstrzygania dylematów pojawiających się w pracy zawodowej.</p> <p>FiR1_U06 Potrafi rozwiązać zaawansowane problemy z zakresu finansów i rachunkowości pojawiające się w praktyce gospodarczej:</p> <ul style="list-style-type: none"> porównać instrumenty finansowe, ocenić opłacalność przedsięwzięcia, ocenić sytuację finansową organizacji na tle sektora, zaproponować odpowiednie rozwiązania problemów z zakresu podatków, zidentyfikować i dobrać odpowiednie metody zarządzania ryzykiem, skonstruować program ochrony ubezpieczeniowej przedsiębiorstwa, dobrać źródła finansowania organizacji, skonstruować odpowiedni system rachunkowości/controllersingu.
	<p>Kompetencje społeczne (postawy)</p> <p>FiR1_K01 Samodoskonalenie</p> <p>rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie,</p> <p>potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności,</p> <p>zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości,</p> <p>umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu.</p> <p>FiR1_K03</p> <p>Komunikacja</p> <p>potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie,</p> <p>odważnie (ale z rozwagą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań,</p> <p>potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji,</p> <p>umie wyrażać konstruktywną krytykę.</p> <p>FiR1_K04 Uczciwość</p> <p>stosuje się do zasad etyki biznesu,</p> <p>szanuje prawo,</p> <p>jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów,</p> <p>prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.</p>
<p>Kontakt</p> <p>blazej.lepczynski@ug.edu.pl</p>	