


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu		Kod ECTS	
Doradztwo finansowe		14.3.7212	
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Katedra Bankowości i Finansów			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	pierwszego stopnia
Wydział Zarządzania	Finanse i rachunkowość	forma	stacjonarne
		moduł	Podstawowa
		specjalnościowy	wszystkie
specjalizacja			
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
dr Sławomir Kujawa; dr Piotr Pisarewicz			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin		Liczba punktów ECTS	
Formy zajęć		7	
Wykład, Ćw. audytoryjne, Ćw. laboratoryjne		Zajęcia z bezpośrednim udziałem nauczyciela akademickiego i studenta:	
Sposób realizacji zajęć		3,00 pkt ECTS (75 h) - Udział w zajęciach	
zajęcia w sali dydaktycznej		0,50 pkt ECTS (15 h) - Konsultacje z prowadzącymi zajęcia	
Liczba godzin		Praca własna studenta:	
Ćw. audytoryjne: 30 godz., Wykład: 30 godz., Ćw. laboratoryjne: 15 godz.		1,00 pkt ECTS (25 h) - Przygotowywanie do zajęć oraz studiowanie literatury	
		1,00 pkt ECTS (25 h) - Rozwiązywanie zadań, testów lub przygotowanie projektu	
		1,50 pkt ECTS (30 h) - Przygotowanie do zaliczenia i egzaminu	
Termin realizacji przedmiotu			
2024/2025 zimowy			
Status przedmiotu		Język wykładowy	
obowiązkowy		polski	
Metody dydaktyczne		Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne	
<ul style="list-style-type: none">- Analiza zdarzeń krytycznych (przypadków)- Dyskusja- Gry symulacyjne- Praca w grupach- Rozwiązywanie zadań- Wykład problemowy- Wykład z prezentacją multimedialną		Sposób zaliczenia	
		Egzamin	
		Formy zaliczenia	
		<ul style="list-style-type: none">- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja- egzamin pisemny testowy	
		Podstawowe kryteria oceny	
		Podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne	
		Uzyskanie 51% punktów z egzaminu i kolokwium z ćwiczeń.	
		Ocena z przedmiotu będzie wystawiona na podstawie średniej ważonej z egzaminu (50% wagi), ćwiczeń (25% wagi), lab. (25% wagi).	
Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się			

	WYKŁAD	ĆWICZENIA	LABOLATORIA
WIEDZA	EGZAMIN	PROJEKT LUB PREZENTACJA	PROJEKT LUB PREZENTACJA
FiR1_W02	X	X	X
FiR1_W07	X	X	X
FiR1_W08	X	X	X
UMIEJĘTNOŚCI			
FiR1_U01		X	X
FiR1_U03		X	X
FiR1_U06		X	
KOMPETENCJE			
FR1_K01	X	X	
FR1_K03	X	X	
FR1_K06		X	X

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

Brak wymagań formalnych.

B. Wymagania wstępne

Znajomość podstawowych pojęć z zakresu ekonomii i finansów.

Cele kształcenia

Przekazanie studentom wiedzy nt. doradztwa kredytowego i ubezpieczeniowego

Treści programowe**WYKŁAD**Obszar kredytowy:

Analiza kredytowa - Dokumentacja kredytowa, Zdolność kredytowa klientów indywidualnych, Zdolność kredytowa klientów instytucjonalnych, Bazy informacji kredytowych stosowane w analizie kredytowej

Techniki zwiększania zdolności kredytowej z perspektywy banku, doradcy i kredytobiorcy

Bankowość hipoteczna i kredyty hipoteczne

Zarządzanie zadłużeniem (perspektywa banku i klienta)

Zabezpieczenie spłaty kredytu hipotecznego

Nadużycia i przestępstwa kredytowe

Obszar ubezpieczeniowy:

Ubezpieczenia na życie (Dział I) – idea, cechy, podstawy teoretyczne

Pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe (Dział II) – idea, cechy, podstawy teoretyczne

Kanały dystrybucji oraz sposoby sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

Bancassurance – bankowy kanał dystrybucji produktów ubezpieczeniowych

Nadużycia i przestępstwa ubezpieczeniowe

Obszar inwestycyjny:

Aspekty prawne doradztwa inwestycyjnego

Produkty i usługi inwestycyjne

Budowa i zarządzanie portfelem inwestycyjnym

ĆWICZENIAObszar kredytowy:

Praktyczny aspekt zarządzania zadłużeniem (perspektywa banku i klienta)

Praktyczny aspekt zabezpieczenia spłaty kredytu hipotecznego z perspektywy klienta

Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw kredytowych

Obszar ubezpieczeniowy:

Konstrukcja produktów, dystrybucja i techniki sprzedaży ubezpieczeń na życie (Dział I).

Konstrukcja produktów, dystrybucja i techniki sprzedaży pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych (Dział II)

Sposoby i techniki sprzedaży produktów ubezpieczeniowych – aspekt praktyczny (warsztaty).

Praktyczny aspekt dystrybucji ubezpieczeń w kanale Bancassurance – business case.

Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw ubezpieczeniowych

Obszar łączony:

Zarządzanie sprzedażą produktów ubezpieczeniowych, kredytowych i inwestycyjnych.

Dbłość o jakość i dochodowość. Etyka sprzedaży.

Obsługa klienta. Etyka w działalności doradczej.

Prowadzenie rozmowy handlowej z klientem.

Badanie doświadczenia klienta.

Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw inwestycyjnych

LABORATORIA

Analiza kredytowa - Praktyczna analiza dokumentacji kredytowej, Praktyczna analiza wniosków kredytowych klientów indywidualnych, Praktyczna analiza wniosków kredytowych klientów instytucjonalnych, Praktyczna weryfikacja informacji zawartych w eCEiDG, eKRS, eKW, Geoportalu

Praktyczny aspekt technik zwiększania zdolności kredytowej z perspektywy banku, doradcy i kredytobiorcy

Wybór i analiza kredytu hipotecznego – aspekt praktyczny

Aspekty praktyczne doradztwa inwestycyjnego (testy odpowiedniości i adekwatności – MIFID)

Produkty i usługi inwestycyjne, np. Robodoradztwo.

Praktyczne aspekty budowy i zarządzania portfelem inwestycyjnym

Wykaz literatury

A. Literatura wymagana do ostatecznego zaliczenia zajęć (zdania egzaminu):

A.1. wykorzystywana podczas zajęć

Pisarewicz P., Gierusz A, Kowalczyk–Rólczyńska P, Pobłocka A, Produkty ubezpieczeniowe, Wydawnictwo UG 2020.

Barembuch A., Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka. Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk, 2018. Ronka–Chmielowiec

W. (red.), Ubezpieczenia, C.H.Beck, Warszawa 2016

Iwanicz–Drozdowska (red.), Ubezpieczenia, Wydawnictwo PWE 2018

Waliszewski K., Doradztwo finansowe w Polsce. Wydanie III zmienione i aktualnione, CeDeWu, Warszawa 2018

A.2. studiowana samodzielnie przez studenta

Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego, www.knf.gov.pl,

Rekomendacje dla banków i zakładów ubezpieczeń. M. Zaleska, Świat Bankowości, Difin, Warszawa 2018

B. Literatura uzupełniająca

Ostrowska E., Portfel inwestycyjny klasyczny i alternatywny. Wydanie 2. C.H.Beck, Warszawa 2014.

Kujawa S., Nowelizacja Rekomendacji S z dnia 3 grudnia 2019 roku – perspektywa zmian dla banków, klientów i znaczenie dla systemu finansowego w Polsce. W: Zarządzanie finansami: narzędzia i kluczowe wyzwania / Zarzecki Dariusz (red.), 2021, Szczecin, Wydawnictwo Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego, s.258–267.

Kujawa S., Robo-doradztwo. Profesjonalna budowa i zarządzanie portfelem inwestycyjnym. Studia Prawno-Ekonomiczne 2021, Wydawnictwo UŁ, Łódź 2021, s. 201-226.

Kierunkowe efekty uczenia się

Wiedza

FiR1_W02

FiR1_W07

FiR1_W08

Umiejętności

FR1_U01

FR1_U03

FR1_U06

Kompetencje

FR1_K01

FR1_K03

FR1_K05

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 systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego.

Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.

FiR1_W07

Ma zaawansowaną wiedzę o normach i regułach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.

FiR1_W08

Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością).

Umiejętności

FR1_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). Prawidłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych.

FR1_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.

FR1_U06

Wykorzystuje zdobytą wiedzę do rozstrzygania dylematów pojawiających się w pracy zawodowej.

Potrafi rozwiązać zaawansowane problemy z zakresu finansów i rachunkowości pojawiające się w praktyce gospodarczej:

- 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.

Kompetencje społeczne (postawy)**FR1_K01**

Samodoskonalenie

- rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie,
- potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności,
- zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości,
- umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu.

FR1_K03

Komunikacja

- potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie,
- odważnie (ale z rozważą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań,
- potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji,
- umie wyrażać konstruktywną krytykę.

FR1_K05

Odpowiedzialność

- dotrzymuje terminów,
- potrafi odpowiednio określić priorytety służące realizacji określonego przez siebie zadania,
- konsekwentnie dąży do celu,
- umie pracować systematycznie i samodzielnie
- stosuje się do reguł i norm życia społecznego.

Kontakt

slawomir.kujawa@ug.edu.pl