

## 22. Doradztwo finansowe

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	<b>Doradztwo finansowe</b>	
<b>Kierunek</b>			<b>Finanse i rachunkowość - studia drugiego stopnia</b>	
<b>Rodzaj przedmiotu lub modułu</b>			D. Moduł kształcenia specjalnościowego: D1. Bankowość i doradztwo finansowe.	
<b>Profil kształcenia (studiów)</b>		praktyczny		
<b>Semestr</b>		4		
<b>Osoba koordynująca przedmiot</b>				
<b>Osoby prowadzące zajęcia</b>				
<b>Język prowadzenia zajęć</b>		Język polski		
<b>Wymiar godzinowy zajęć i pracy studenta</b>			Stacjonarne	Niestacjonarne
1. Wykłady (wspólny udział nauczycieli akademickich i studentów)			15	9
2. Inne formy (wspólny udział nauczycieli akademickich i studentów)			30	27
<b>Razem 1+2</b>			<b>45</b>	<b>36</b>
3. Praktyki (realizowane samodzielnie przez studentów)			—	—
4. Praca własna studenta (w tym prace domowe i projektowe, przygotowanie się do zaliczenia/egzaminu)			30	39
<b>Razem 3+4</b>			<b>30</b>	<b>39</b>
<b>SUMA 1+2+3+4</b>			<b>75</b>	<b>75</b>
<b>Łącznie punktów ECTS wg planu studiów</b>			<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Wymagania wstępne i dodatkowe</b>				
Zaliczone przedmioty, zwłaszcza podstawowe i kierunkowe, z wcześniejszych semestrów.				
<b>Opis efektów uczenia się dla przedmiotu</b>				
	OPIS PRZEDMIOTOWEGO EFEKTU UCZENIA SIĘ			<b>SYMBOL EKK</b> <b>(odniesienie do kierunkowych</b>

		<b>efektów uczenia się)</b>
	<b>ma wiedzę – zna i rozumie:</b>	Kod efektu kierunkowego
	pogłębioną, uporządkowaną i podbudowaną teoretycznie wiedzę z zakresu finansów	FR.II_W02
	główne tendencje rozwojowe doradztwa finansowego	FR.II_W03
	zasady tworzenia i rozwoju różnych form przedsiębiorczości ze szczególnym uwzględnieniem branży finansowej	FR.II_W09
	<b>ma następujące umiejętności – potrafi, umie:</b>	
	formułować i rozwiązywać problemy oraz wykonywać zadania typowe dla działalności zawodowej w zakresie doradztwa finansowego	FR.II_U03
	formułować i testować hipotezy związane z planowaniem finansów	FR.II_U04
	stosować w praktyce działalności zawodowej wiedzę ukierunkowaną na doradztwo finansowe	FR.II_U09
	<b>posiada następujące kompetencje społeczne – ma świadomość i jest gotów do:</b>	
	uznawania znaczenia wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu zawodowego (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora)	FR.II_K02
	wypełniania zobowiązań społecznych, inspirowania i organizowania działalności na rzecz środowiska społecznego oraz inicjowania działań na rzecz interesu publicznego	FR.II_K03
	odpowiedzialnego pełnienia ról zawodowych (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora), z uwzględnieniem zmieniających się potrzeb społecznych, w tym rozwijania dorobku zawodu, podtrzymywania etosu zawodu pracownika branży finansowej, przestrzegania i rozwijania zasad etyki zawodowej oraz działania na rzecz przestrzegania tych zasad	FR.II_K05
	sumiennego realizowania zadań zawodowych (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora), w tym poprzez tworzenie i utrzymywanie właściwych relacji w środowisku zawodowym, promowanie kultury jakościowej w dziedzinie działalności zawodowej w zakresie finansów i rachunkowości	FR.II_K06
<b>Cele kształcenia</b>		

Poznanie podstaw funkcjonowania współczesnych rynków finansowych oraz cech instrumentów finansowych i zasad ich konstrukcji. Nabycie umiejętności oceny ryzyka finansowego (perspektywa ekonomiczna i psychologiczna) w zmiennym otoczeniu. Zrozumienie procesu doradczego i roli finansów behawioralnych w tym procesie.

### **Treści kształcenia**

#### **Wykłady:**

- Funkcje i zakres doradztwa finansowego: istota i funkcje, wymagania etyczne, odpowiedzialność zawodowa
- Główne wyzwania doradcze w obliczu niestabilności rynków finansowych
- Kompleksowy proces doradczy i jakość usług doradczych
- Planowanie inwestycji i projektowanie produktów finansowych z uwzględnieniem cyklu życia
- Teorie decyzji: Analiza średnio-wariancyjna, Teoria oczekiwanej użyteczności, Teoria perspektywy
- Produkty finansowe w procesach doradczych

#### **Inne formy zajęć:**

- Teoria oczekiwanej użyteczności, Teoria perspektywy i ich rola w procesach doradczych
- Proces doradczy, etyka doradztwa – studium przypadków
- Wybrane inklinacje behawioralne na każdym etapie procesu doradczego
- Profilowanie ryzyka klientów
- Problemy międzyokresowe w procesach doradczych

### **Zalecana literatura**

#### **Podstawowa:**

- Hens, T., Bachmann, K. Psychologia rynku dla doradców finansowych. Cedewu, Warszawa 2010.
- Waliszewski K., Doradztwo finansowe w Polsce, CeDeWu.pl, Warszawa 2010.
- Gmińska R. (red.), Rynki finansowe, inwestycje, polityka gospodarcza, CeDeWu, Warszawa 2016.
- Jajuga K., Jajuga T., Inwestycje – instrumenty finansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2012.

#### **Uzupełniająca:**

-Sopoćko A., Rynkowe instrumenty finansowe, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2010.

- Przybylska-Kapuścińska W., Sapała M. (red.), Rynek finansowy i zarządzanie w skali mikro- i makroekonomicznej, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, Poznań 2011.
- Waliszewski K., Pośrednictwo kredytowe w Polsce, CeDeWu, Warszawa 2010.
- Dębski W., Rynek finansowy i jego mechanizmy. Podstawy teorii i praktyki, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2014.
- Thaler, R. Niepoprawne zachowanie. Tworzenie ekonomii behawioralnej. PTE, Warszawa 2018.
- Akerlof, G., Shiller, R. Złović frajera. Ekonomia manipulacji i oszustwa, PTE, Warszawa 2017.

Metody i formy prowadzenia zajęć	Tak (X) / nie
Wykład z prezentacją multimedialną wybranych zagadnień	X
Wykład konwersatoryjny	
Wykład problemowy	X
Wykład informacyjny	X
Dyskusja	X
Praca z tekstem	
Metoda analizy przypadków	X
Uczenie problemowe (Problem-based learning)	X
Gra dydaktyczna/symulacyjna	X
Metoda ćwiczeniowa	
Metoda warsztatowa	X
Metoda projektu	X
Prezentacja multimedialna	
Demonstracje dźwiękowe i/lub video	X
Metody aktywizujące (np.: „burza mózgów”, technika analizy SWOT, technika drzewka decyzyjnego, metoda „kuli śniegowej”, konstruowanie „map myśli”)	X
Praca w grupach	X
Praca indywidualna ze studentem (w tym tutoring)	
Hospitacje zajęć realizowanych przez nauczycieli lub innych studentów	
Samodzielne prowadzenie zajęć z dziećmi (uczniami, wychowankami)	

Inne symulator multimedialny/	
<b>Metody i formy weryfikacji efektów uczenia się</b>	<b>Tak (X) / nie</b>
Egzamin pisemny	
Egzamin ustny	
Zaliczenie pisemne na zakończenie zajęć	
Zaliczenie ustne na zakończenie zajęć	X
Kolokwium pisemne śródsesestralne	
Kolokwium ustne śródsesestralne	
Test	X
Esej	
Raport	X
Prezentacja multimedialna	X
Udział w debacie	
Projekt lub wytworzenie produktu	X
Sprawozdania z zajęć laboratoryjnych	
Inne	
<b>Uwagi prowadzącego</b>	
<b>Skala ocen i sposób ustalania ocen</b>	
Skala ocen: niedostateczny (2) dostateczny (3) dostateczny plus (3,5) dobry (4) dobry plus (4,5) bardzo dobry (5)	Ocena ustalana jest na podstawie następującej skali: Poniżej 55.00 % - ocena 2 55.00 % i więcej - ocena 3 60.00 % i więcej - ocena 3,5 70.00 % i więcej - ocena 4 80.00 % i więcej - ocena 4,5 90.00 % i więcej - ocena 5