

22. Doradztwo finansowe

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

		efektów uczenia się)
	ma wiedzę – zna i rozumie:	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
	ma następujące umiejętności – potrafi, umie:	
	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
	posiada następujące kompetencje społeczne – ma świadomość i jest gotów do:	
	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
Cele kształcenia		

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/	
Metody i formy weryfikacji efektów uczenia się	Tak (X) / nie
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	
Uwagi prowadzącego	
Skala ocen i sposób ustalania ocen	
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