

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Innowacje finansowe i finanse behawioralne, PG_00156870						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2026/2027		
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie		Grupa zajęć		Grupa zajęć fakultatywnych Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	3		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	5		Liczba punktów ECTS		7.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		egzamin		
Jednostka prowadząca	Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Błażej Lepczyński				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	30.0	30.0	15.0	0.0	0.0	75
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0						
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów		Udział w konsultacjach		Praca własna studenta	RAZEM
	Liczba godzin pracy studenta	75		14.0		86.0	175
Cel przedmiotu	Przekazanie wiedzy na temat innowacji finansowych i ich znaczenia w rozwoju rynków finansowych i gospodarki.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRL3_U03] Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dyscyplin: nauki o zarządzaniu i jakości oraz ekonomia i finanse.	Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki procesów i zjawisk związanych z innowacjami finansowymi oraz finansami behawioralnymi, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii z zakresu finansów, ekonomii oraz teorii zachowań ludzkich. Potrafi zidentyfikować interesariuszy tych procesów, uwzględniając różnorodne perspektywy, takie jak psychologia finansowa, teoria decyzji, zarządzanie oraz makroekonomia.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_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.	Ma zaawansowaną wiedzę na temat różnych rodzajów struktur i instytucji ekonomicznych oraz procesów zmian w nich zachodzących, w szczególności w kontekście innowacji finansowych i finansów behawioralnych. Zna specyfikę systemu bankowego, ubezpieczeniowego, podatkowego, rynków finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego w zakresie wdrażania nowych rozwiązań finansowych i ich wpływu na zachowania uczestników rynku. Rozumie wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi, uwzględniając perspektywę krajową i międzynarodową.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_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.	Ma zaawansowaną wiedzę o normach prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych w kontekście innowacji finansowych i finansów behawioralnych. Zna zasady ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego w obszarze finansów.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna
	[FiRL3_K03] Komunikacja: - potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie - odważnie (ale z rozwagą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań - potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji - umie wyrażać konstruktywną krytykę.	Potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie z obszaru innowacji finansowych. potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji - umie wyrażać konstruktywną krytykę.	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SK5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_K04] Uczciwość: - stosuje się do zasad etyki biznesu - szanuje prawo - jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów - prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.	Stosuje zasady etyki biznesu, szanuje prawo, jest obiektywny, dostrzega konflikty interesów i rozstrzyga dylematy zawodowe.	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny

	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRL3_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/controllingu.	Wykorzystuje zdobytą wiedzę do rozwiązywania zaawansowanych problemów w obszarze innowacji finansowych i finansów behawioralnych, takich jak ocena opłacalności przedsięwzięć, dobór instrumentów finansowych, czy zarządzanie ryzykiem. Potrafi zaproponować odpowiednie rozwiązania dotyczące finansowania, ochrony ubezpieczeniowej i systemów rachunkowości, uwzględniając zmieniające się warunki rynkowe i zachowania uczestników rynku.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_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.	Rozumie potrzebę ciągłego rozwoju i uczenia się przez całe życie w kontekście dynamicznie zmieniającego się środowiska finansowego. Potrafi uzupełniać i doskonalić swoją wiedzę oraz umiejętności w zakresie innowacji finansowych i finansów behawioralnych. Zna swoje mocne i słabe strony, potrafi stawiać sobie ambitne, ale realistyczne cele związane z rozwojem w obszarze finansów. Umie konstruktywnie przyjąć porażkę, wyciągać wnioski z błędów i wykorzystywać je jako element procesu samodoskonalenia.	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_U01] Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz pozostałych nauk społecznych. 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.	Rozumie i potrafi interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie innowacji finansowych i finansów behawioralnych. Potrafi wyjaśnić komunikaty instytucji gospodarczych oraz artykuły dotyczące finansów w prasie i czasopismach branżowych, stosując odpowiednie pojęcia z nauk społecznych.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRL3_W08] Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością).	Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów, w tym metody analizy opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, analizy ryzyka oraz identyfikacji zagrożenia upadłością. Potrafi uwzględnić efekt innowacji finansowych.	[SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW5] realizacja zadania problemowego

Treści przedmiotu	1) Podstawy teoretyczne innowacji (definicja, cechy, rodzaje innowacji finansowych, fale innowacji) 2) Rola innowacji w rozwoju rynków finansowych i sektora finansowego 3) Determinanty innowacji finansowych\ 4) Fintech jako innowacja finansowa 5) Innowacyjne instrumenty finansowe (sekurytyzacja, produkty strukturyzowane, certyfikaty faktorowe) 6) Zielone instrumenty finansowe (zielone obligacje, zielone listy zastawne) i zielona bankowość 7) Innowacyjne modele biznesowe w bankowości i ubezpieczeniach (bank w chmurze) 8) Wykorzystanie innowacyjnych instrumentów finansowych i rzeczowych do budowy portfela inwestycyjnego i zarządzaniu nim 9) Cyberprzestępczość, sposoby ograniczania cyberprzestępczości 10) Innowacje w zarządzaniu ryzykiem instytucji finansowych 11) Innowacyjne platformy inwestycyjne 12) Blockchain i sztuczna inteligencja jako innowacje finansowe 13) Open banking i płatności mobilne 14) Kryptowaluty i cyfrowe waluty banków centralnych 15) Crowdfunding jako innowacja finansowa 16) Ekonomia klasyczna a neoklasyczna wprowadzenie, 17) Wykorzystanie ekonomii neoklasycznej w administracji publicznej przykłady, 18) Zachowania inwestorów w kontekście finansów behawioralnych, 19) Działania inwestorów w kontekście finansów behawioralnych, 20) Zniekształcenia poznawcze w decyzjach, 21) Odstępstwa od efektywności rynków inwestycyjnych przykłady, 22) Inwestowanie kontrariańskie w finansach behawioralnych, 23) Wykorzystanie metody analizy zdarzeń w finansach behawioralnych, 24) Robo-doradztwo jako narzędzie zmniejszające błędy poznawcze i motywacyjne, 25) Podstawowe i zaawansowane modele finansów behawioralnych.
-------------------	--

Wymagania wstępne i dodatkowe	Brak.		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Zaliczenie pisemne	51.0%	40.0%
	Egzamin	51.0%	60.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	M. Marcinkowska, Innowacje finansowe w bankach, Acta Universitatis Lodziensis, Folia Oeconomica 266, 2012. M. Nowakowski, FINTECH - technologia, finanse, regulacje. Praktyczny przewodnik dla sektora innowacji finansowych, Wolters Kluwer Polska, 2020. M. Ziolo, A. Spoz, E. Kulinska-Sadłocha, Zrównoważone rynki finansowe. Perspektywa krajowa i międzynarodowa, PWE, Warszawa 2021. Kujawa S., Robodoradztwo. Profesjonalna budowa i zarządzanie portfelem inwestycyjnym. Studia Prawno Ekonomiczne, T. CXXI, Wydawnictwo UŁ, Łódź 2021. M. Folwarski, Innowacje cyfrowe w bankowości a włączenie cyfrowe i finansowe społeczeństwa, Wydawnictwo Uniwersytetu Jagiellońskiego, Kraków 2021. A. Iwanczuk-Kaliska, Pieniądz cyfrowy banków centralnych wnioski z analizy wybranych koncepcji, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, nr 531, 2018. S. Kujawa, Inwestycje klasyczne i alternatywne w kontekście uwarunkowań behawioralnych, Wydawnictwo UG, Gdańsk 2020. D. Kahneman, Pułapki myślenia. O myśleniu szybkim i wolnym (przeł. P. Szymczak), Wydawnictwo Media Rodzina, Poznań 2011. D. Kahneman, O. Sibony, C. Sunstein, Szum. Czyli skąd się biorą błędy w naszych decyzjach (przeł. P. Szymczak), Wydawnictwo Media Rodzina, Poznań 2021.	

	Uzupełniająca lista lektur	F. Abraham, S. L. Schmukler, J. Tessada, RoboAdvisors: Investing through Machines, Research & Policy Briefs. From the World Bank Chile Center and Malaysia Hub 2019. E. Blomquist, The new face of wealth management. In the era of hybrid advice, Accenture Consulting 2017. P. Kijewski, P. Jaroszewski, Cyberprzestępczość w Polsce, SECURE2015, Warszawa, 14-15 października 2015Krajobraz bezpieczeństwa polskiego Internetu. Raport roczny z działalności CERT Polska 2021.Završnik A., Cybercrime definitional challenges and criminological particularities, p. 4 https://journals.muni.cz/mujlt/article/download/2506/2070 M. Folwarski, Innowacje cyfrowe w bankowości a włączenie cyfrowe i finansowe społeczeństwa, Wydawnictwo Uniwersytetu Jagiellońskiego, Kraków 2021. A. Iwanczuk-Kaliska, Pieniądz cyfrowy banków centralnych wnioski z analizy wybranych koncepcji, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, nr 531, 2018. S. Kujawa, Inwestycje klasyczne i alternatywne w kontekście uwarunkowań behawioralnych, Wydawnictwo UG, Gdańsk 2020. D. Kahneman, Pułapki myślenia. O myśleniu szybkim i wolnym (przeł. P. Szymczak), Wydawnictwo Media Rodzina, Poznań 2011. D. Kahneman, O. Sibony, C. Sunstein, Szum. Czyli skąd się biorą błędy w naszych decyzjach (przeł. P. Szymczak), Wydawnictwo Media Rodzina, Poznań 2021.
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.