

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Doradztwo finansowe, PG_00178558						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2027/2028		
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	niestacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	2	Język wykładowy			polski		
Semestr studiów	4	Liczba punktów ECTS			7.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			egzamin		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Sławomir Kujawa				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	16.0	16.0	8.0	0.0	0.0	40
	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	40		2.0		133.0	175
Cel przedmiotu	Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z zasadami profesjonalnego doradztwa finansowego, obejmującego analizę sytuacji finansowej klienta, planowanie finansowe oraz dobór odpowiednich produktów i strategii finansowych.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRL3_W08] Student w zaawansowanym stopniu zna i rozumie powiązania rachunkowości i finansów z działalnością gospodarczą w warunkach zmieniającego się otoczenia oraz towarzyszące im współczesne wyzwania i dylematy w tym kontekście.	Student porównuje w zaawansowanym stopniu powiązania rachunkowości i finansów z działalnością gospodarczą w warunkach zmieniającego się otoczenia oraz wskazuje współczesne wyzwania i dylematy związane z tym kontekstem.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_U03] Student potrafi pozyskiwać dane i weryfikować ich poprawność z właściwie wybranych źródeł oraz wykorzystywać te dane na potrzeby analizy i oceny procesów oraz zjawisk gospodarczych z zakresu nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów.	Student opracowuje i analizuje dane pozyskane z właściwie dobranych źródeł, weryfikuje ich poprawność oraz projektuje sposób ich wykorzystania na potrzeby oceny i interpretacji procesów oraz zjawisk gospodarczych w obszarze nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_W03] Student w zaawansowanym stopniu zna i rozumie – z perspektywy finansów i rachunkowości – relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji i organizacji ze szczególnym uwzględnieniem systemów bezpieczeństwa finansowego.	Student porównuje w zaawansowanym stopniu relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji oraz organizacji z perspektywy finansów i rachunkowości, ze szczególnym uwzględnieniem systemów bezpieczeństwa finansowego.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_W09] Student w zaawansowanym stopniu zna i rozumie ogólne zasady tworzenia oraz rozwoju różnych form przedsiębiorczości wykorzystującej wiedzę z obszaru nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów.	Student porównuje w zaawansowanym stopniu ogólne zasady tworzenia oraz rozwoju różnych form przedsiębiorczości, wykorzystującej wiedzę z obszaru nauk o zarządzaniu i jakości, ekonomii oraz finansów	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRL3_W02] Student w zaawansowanym stopniu zna i rozumie funkcjonowanie krajowego i międzynarodowego rynku finansowego oraz instrumentów i instytucji finansowych.	Student porównuje w zaawansowanym stopniu zasady funkcjonowania krajowego i międzynarodowego rynku finansowego oraz stosowane instrumenty i instytucje finansowe.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW5] realizacja zadania problemowego

Treści przedmiotu	<p>WYKŁAD</p> <p>Obszar kredytowy</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Obszar ubezpieczeniowy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Obszar inwestycyjny:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aspekty prawne doradztwa inwestycyjnego - Produkty i usługi inwestycyjne - Budowa i zarządzanie portfelem inwestycyjnym <p>ĆWICZENIA</p> <p>Obszar kredytowy</p> <ul style="list-style-type: none"> - Praktyczny aspekt zarządzania zadłużeniem (perspektywa banku i klienta) - Praktyczny aspekt zabezpieczenia spłaty kredytu hipotecznego z perspektywy klienta - Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw kredytowych <p>Obszar ubezpieczeniowy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Konstrukcja produktów, dystrybucja i techniki sprzedaży ubezpieczeń na życie (Dział I). <p>Konstrukcja produktów, dystrybucja i techniki sprzedaży pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych (Dział II)</p> <p>Sposoby i techniki sprzedaży produktów ubezpieczeniowych aspekt praktyczny (warsztaty).</p> <p>Praktyczny aspekt dystrybucji ubezpieczeń w kanale Bancassurance business case.</p> <p>Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw ubezpieczeniowych</p> <p>Obszar łączony:</p> <p>Zarządzanie sprzedażą produktów ubezpieczeniowych, kredytowych i inwestycyjnych.</p> <p>Dbłość o jakość i dochodowość. Etyka sprzedaży.</p> <p>Obsługa klienta. Etyka w działalności doradczej.</p> <p>Prowadzenie rozmowy handlowej z klientem.</p> <p>Badanie doświadczenia klienta.</p> <p>Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw inwestycyjnych</p> <p>LABORATORIA</p> <p>Analiza oszczędzania (Rachunek rent, analiza wpływu inflacji na oszczędności)</p> <p>Strategie systematycznego inwestowania (Lump Sum, Dollar-Cost Averaging, Constant Share, Value Averaging)</p> <p>Analiza i pomiar siły fundamentalnej spółki</p> <p>Analiza kredytu (miary kosztu kredytu, harmonogram spłat statyczny i dynamiczny)</p> <p>Racjonalizacja zadłużenia długoterminowego (nadpłacanie kredytu hipotecznego, konsolidacja zadłużenia, refinansowanie)</p> <p>Analiza produktów emerytalnych z preferencjami podatkowymi (indywidualna luka emerytalna, IKE, IKZE, PPE, PPK)</p>														
Wymagania wstępne i dodatkowe															
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Sposób oceniania (składowe)</th> <th>Próg zaliczeniowy</th> <th>Składowa oceny końcowej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egzamin pisemny w ramach wykładu</td> <td>51.0%</td> <td>25.0%</td> </tr> <tr> <td>Projekt w ramach ćwiczeń</td> <td>51.0%</td> <td>25.0%</td> </tr> <tr> <td>Projekt w ramach lab.</td> <td>51.0%</td> <td>50.0%</td> </tr> </tbody> </table>	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej	Egzamin pisemny w ramach wykładu	51.0%	25.0%	Projekt w ramach ćwiczeń	51.0%	25.0%	Projekt w ramach lab.	51.0%	50.0%		
Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej													
Egzamin pisemny w ramach wykładu	51.0%	25.0%													
Projekt w ramach ćwiczeń	51.0%	25.0%													
Projekt w ramach lab.	51.0%	50.0%													
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<p>Pisarewicz P., Gierusz A, KowalczykRólczyńska P, Pobłocka A, Produkty ubezpieczeniowe, Wydawnictwo UG 2020.</p> <p>Barembuch A., Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka. Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk, 2018.</p> <p>RonkaChmielowiec W. (red.), Ubezpieczenia, C.H.Beck, Warszawa 2016</p> <p>IwaniczDrozdowska (red.), Ubezpieczenia, Wydawnictwo PWE 2018</p> <p>Waliszewski K., Doradztwo finansowe w Polsce. Wydanie III zmienione i aktualnione, CeDeWu, Warszawa 2018</p> <p>Zaleska M., Świat Bankowości, Difin, Warszawa 2018</p>													

	Uzupełniająca lista lektur	<p>Ostrowska E., Portfel inwestycyjny klasyczny i alternatywny. Wydanie 2. C.H.Beck, Warszawa 2014.</p> <p>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.</p> <p>Kujawa S., Robo-doradztwo. Profesjonalna budowa i zarządzanie portfelem inwestycyjnym. Studia Prawno-Ekonomiczne 2021, Wydawnictwo UŁ, Łódź 2021, s. 201-226.</p>
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania	Adresy eZasobów	
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.