

SGH

Informator	2023/2024	
Tytuł oferty	Usługi finansowe	
Sygnatura	131100 - 0591	3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr hab., prof. SGH Emil Stanisław Ślęzak	

A. Cel przedmiotu

Celem zajęć jest zapoznanie studentów z wybranymi aspektami rynku usług finansowych, ze szczególnym uwzględnieniem innowacyjnych rozwiązań, ochrony klienta oraz społecznego wymiaru usług finansowych. Ponadto celem jest przedstawienie najważniejszych aspektów finansów osobistych i planowania finansowego dla gospodarstw domowych.

B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Charakterystyka rynku usług finansowych w Polsce i na świecie. Regulacje zewnętrzne usług finansowych. Ochrona klientów na rynku usług finansowych. Tendencje rozwojowe na rynku usług finansowych. Sposoby dystrybucji usług finansowych. Finanse osobiste. Innowacyjne usługi finansowe.

C. Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza	<ol style="list-style-type: none">1. Objąć zasady funkcjonowania współczesnego rynku usług finansowych.2. Objąć zasady ochrony konsumentów na rynku usług finansowych.3. Rozumieć konstrukcję innowacyjnych usług finansowych.4. Rozumieć cele planowania w finansach osobistych.
Umiejętności	<ol style="list-style-type: none">1. Ocenieć możliwość stosowania poszczególnych typów kanałów dystrybucji do sprzedaży usług finansowych.2. Ocenieć konstrukcję i związaną z nią efektywność i ryzyko poszczególnych usług finansowych.3. Przygotować plan finansowy dla klienta indywidualnego.
Kompetencje społeczne	<ol style="list-style-type: none">1. Rozumieć społeczne konsekwencje oferowania i korzystania z usług finansowych.2. Rozumieć znaczenie edukacji finansowej i świadomości finansowej.

D. Tematyka zajęć

- 1 Zmiany strukturalne na rynku usług finansowych.
- 2 Ekonomiczne i prawne aspekty usług finansowych - wykluczenie finansowe.
- 3 Upadłość konsumencka
- 4 Ochrona konsumentów na rynku usług finansowych.
- 5 Edukacja finansowa i świadomość finansowa. Rola instytucji finansowych.
- 6 Kredyt konsumencki
- 7 Koncepcja open product architecture.
- 8 Pośrednictwo finansowe.
- 9 Private banking i wealth management.
- 10 Usługi płatnicze
- 11 Usługi inwestycyjne
- 12 Innowacje na rynku usług bankowych.
- 13 Innowacje na rynku usług ubezpieczeniowych.
- 14 Innowacyjne instrumenty finansowe na rynku kapitałowym.
- 15 Perspektywy rozwoju rynku usług finansowych w Polsce na tle krajów UE.

E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

M. Zaleska (red.) Świat bankowości, Difin, Warszawa 2018; L.Dziawgo, Private banking. Bankowość dla zamożnych klientów, Wolters Kluwer Polska, 2006; K.Garyelczyk, U.Ziarko-Siwiek (red.), Inwestycje finansowe, CEDEWU 2007;

F. Literatura uzupełniająca

K.Gabryelczyk, Fundusze inwestycyjne. Rodzaje, zasady funkcjonowania, efektywność, Wolters Kluwer Polska, 2006; D.Korenik (red.), Innowacyjne usługi banku, PWN, 2006. Anjan V. Thakor, Arnoud W. A. Boot. Handbook of financial intermediation and banking, North-Holland/Elsevier, 2008.

G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć

Emil ŚLĄZAK, Idiosynkratyczne funkcje banku : ujęcie teoretyczno-praktyczne.,2015; Emil Ślązak, Uwarunkowania regulacji prawnych na rynku kryptowalut,W: red. Jacek Szlachta, Małgorzata Zaleska, Katarzyna Żukrowska, Rafał Towalski, Społeczny kontekst ekonomii,2017; Emil Ślązak, Nowoczesne instrumenty płatnicze,W: red. Jan KOLEŚNIK, Bankowość detaliczna,2016

H. Sygnatury wymaganych prekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
Ogółem:	30	14	30
Wykład	30	14	30

J. Elementy oceny końcowej

egzamin testowy (Test jednokrotnego wyboru)	50%
referaty/eseje (Regularna praca studenta podczas semestru.)	50%

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

L. Kryteria selekcji**M. Metody prowadzenia zajęć**

referaty
dyskusje