

**Karta przedmiotu**

Nazwa i kod przedmiotu	Doradztwo finansowe, PG_00178535						
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	stacjonarne	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	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		4.0		96.0	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_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_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 w zaawansowanym stopniu zna i rozumie funkcjonowanie krajowego i międzynarodowego rynku finansowego oraz instrumentów i instytucji finansowych.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW5] 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_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

## Obszar kredytowy

- 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

## Obszar ubezpieczeniowy:

- 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

## Obszar inwestycyjny:

- Aspekty prawne doradztwa inwestycyjnego
- Produkty i usługi inwestycyjne
- Budowa i zarządzanie portfelem inwestycyjnym

## ĆWICZENIA

Obszar kredytowy

- Praktyczny aspekt zarządzania zadłużeniem (perspektywa banku i klienta)
- Praktyczny aspekt zabezpieczenia spłaty kredytu hipotecznego z perspektywy klienta
- Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw kredytowych
- Obszar ubezpieczeniowy:
- Konstrukcja produktów, dystrybucja i techniki sprzedaży ubezpieczeń na życie (Dział I).

Konstrukcja produktów, dystrybucja i techniki sprzedaży pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych (Dział II)

Sposoby i techniki sprzedaży produktów ubezpieczeniowych aspekt praktyczny (warsztaty).

Praktyczny aspekt dystrybucji ubezpieczeń w kanale Bancassurance business case.

Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw ubezpieczeniowych

Obszar łączony:

Zarządzanie sprzedażą produktów ubezpieczeniowych, kredytowych i inwestycyjnych.

Dbłość o jakość i dochodowość. Etyka sprzedaży.

Obsługa klienta. Etyka w działalności doradczej.

Prowadzenie rozmowy handlowej z klientem.

Badanie doświadczenia klienta.

Zapobieganie i identyfikacja nadużyć i przestępstw inwestycyjnych

## **LABORATORIA**

Analiza kredytowa - Praktyczna analiza dokumentacji kredytowej, Praktyczna analiza wniosków kredytowych klientów indywidualnych, Praktyczna analiza wniosków kredytowych klientów instytucjonalnych, Praktyczna weryfikacja informacji zawartych w eCEiDG, eKRS, eKW, Geoportalu

Praktyczny aspekt technik zwiększania zdolności kredytowej z perspektywy banku, doradcy i kredytobiorcy

Wybór i analiza kredytu hipotecznego aspekt praktyczny

Aspekty praktyczne doradztwa inwestycyjnego (testy odpowiedniości i adekwatności MIFID)

	<p>Produkty i usługi inwestycyjne, np. Robodoradztwo.</p> <p>Praktyczne aspekty budowy i zarządzania portfelem inwestycyjnym</p>		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Brak wymagań wstępnych.		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Egzamin pisemny	51.0%	50.0%
	Projekt w ramach lab.	51.0%	25.0%
	Projekt w ramach ćwiczeń	51.0%	25.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<p>Pisarewicz P., Gierusz A, Kowalczyk Rólczyńska 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>Ronka Chmielowiec W. (red.), Ubezpieczenia, C.H.Beck, Warszawa 2016</p> <p>Iwanicz Drozdowska (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>	
	Adresy eZasobów		
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania			
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy		

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.