

# SGH

Informator	2024/2025
Tytuł oferty	Usługi finansowe
Sygnatura	131100 - 0591 <span style="float: right;">3 pkt. ECTS</span>
Prowadzący	dr hab., prof. SGH Emil Stanisław Ślązak

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

**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, Nowoczesne instrumenty płatnicze, W: red. Jan KOLEŚNIK, Bankowość detaliczna, 2016; 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

**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