



Informator	2024/2025	
Tytuł oferty	Rynek i produkty finansów osobistych	
Sygnatura	23A1F0 - 1229	3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr Łukasz Władysław Gębski	

#### A. Cel przedmiotu

Przedmiotem oferty jest zaprezentowanie, produktów oraz zasad funkcjonowania rynku finansów konsumenckich w Polsce i na świecie. Podjęta w trakcie wykładu analiza ma za zadanie zaprezentowanie studentom kierunków ewolucji rynku finansów konsumenckich ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień otoczenia regulacyjnego, ochrony konsumentów, innowacji produktowych oraz zmian w zakresie stosowanych kanałów dystrybucji produktów finansowych. W części empirycznej wykładów omówione zostaną zagadnienia praktyczne z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym na rynku konsumenckim, stosowania zautomatyzowanych procesów decyzyjnych, sztucznej inteligencji (tzw. systemów ekspertowych) oraz innowacji w ramach standardowych produktów kredytowych (karty kredytowe, kredyty ratalne, leasing konsumencki) Przedmiotem analizy będzie nie tylko działalność instytucji bankowych, ale również szybko rozwijające się rynku niebankowych instytucji finansowych.

#### B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Cele zajęć z przedmiotu:

1. Uświadomienie studentom związków pomiędzy budżetem gospodarstwa konsumenckiego i ryzykami związanymi z korzystaniem z produktów finansowych - responsible lending & borrowing
2. Zapoznanie studentów z produktami oferowanymi na rynku finansów osobistych i jego najważniejszymi uczestnikami, m.in. bankami, niebankowymi instytucjami finansowymi, pośrednikami kredytowymi?
3. Charakterystyka produktów finansowych wchodzących w zakres finansów osobistych : kredyty hipoteczne, rachunki bankowe, kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty ratalne na zakup dóbr i usług, niebankowe pożyczki konsumenckie, mikropożyczki, crowdfunding, P2P oraz BNPL?
4. Charakterystyka głównych modeli biznesowych INSTYTUCJI FINANSOWYCH - oddziały bankowe, kredyty w punktach sprzedaży, kredyty internetowe, pośrednicy kredytowi, platformy kredytowe, platformy crowdfundingowe...
5. Zarządzanie ryzykiem kredytowym:
  - a) modele scoringowe
  - b) systemy ekspertowe (automatyczna analiza ryzyka kredytowego)
  - c) profilowanie klientów, BigData
5. Rozwiązania regulacyjne w sferze finansów konsumenckich w Polsce i na świecie: ochrona konsumenta, regulacje antylichwiarskie, organizacja nadzoru, wymogi formalno-prawne dla instytucji kredytowych?
6. Innowacje finansowe oraz sprzedażowe na rynku finansów osobistych:
  - a) Buy Now Pay Later (BNPL)
  - b) Crowdfundig pożyczkowy
  - c) Peer-to-Peer Lending
  - d) Leasing konsumencki

#### C. Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza	<p>Student zna istotę finansów konsumenckich jako wyspecjalizowanej części rynku finansowego.</p> <p>Student zna znaczenie finansów konsumenckich w finansowaniu potrzeb konsumpcyjnych ludności</p> <p>Student zna podmioty zaangażowane w rynek finansów konsumenckich oraz główne typy instrumentów finansowych</p>
Umiejętności	<p>Student potrafi wskazać i scharakteryzować produkty finansowe oferowane w ramach finansów konsumenckich</p> <p>Student potrafi przedstawić mechanizmy oceny ryzyka kredytowego w sferze finansów konsumenckich</p> <p>Student umie przedstawić argumenty za i przeciw rozwojowi finansów konsumenckich na współczesnych rynkach finansowych</p>
Kompetencje społeczne	<p>Student potrafi obiektywnie ocenić znaczenie finansów konsumenckich dla stabilności współczesnego systemu finansowego oraz rozwoju gospodarczego</p> <p>Student obiektywnie potrafi wskazać wady i zalety poszczególnych modeli funkcjonowania finansów konsumenckich</p>

#### D. Tematyka zajęć

- 1 Budżet gospodarstwa domowego
- 2 Regulacja rynku i ochrona konsumentów
- 3 Produkty finansowe oferowane przez sektor bankowy
- 4 Kredyty hipoteczne
- 5 Kredyt konsumencki
- 6 Kanały dystrybucji produktów finansowych
- 7 Ocena ryzyka kredytowego
- 8 Niebankowe instytucje kredytowe
- 9 Innowacyjne produkty na rynku finansów osobistych
- 10 Ochrona konsumenta na rynku finansowym

#### E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

1. Ł. Gębski, Nadmierne zadłużenie gospodarstw domowych - problem finansowo-prawny czy społeczny, Gospodarka Narodowa 4/2013 2. A. Atkinson, F. Messy, Measuring Financial Literacy, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pension No. 15, 2012 3. Xiao, Jing Jian, Handbook of Consumer Finance Research, Springer 2016 4. D. Lawrence, A. Solomon, Managing a Consumer Lending Business, Samolon Lawrence Partners 2013 5. Ł. Gębski, Skuteczność administracyjnej regulacji cen kredytów konsumenckich w obszarze shadow banking w świetle doświadczeń polskich i międzynarodowych, Studia z Polityki Publicznej 1/2018

**F. Literatura uzupełniająca**

1. J. Kapoor, R. Hughes, M. Hart, Focus on Personal Finance, McGraw-Hill/Irwin Series 2015 2. R. Gomez-Salvador, A. Lojschova, Household sector borrowing in the Euro area ? a micro data perspective, European Central Bank Occasional Paper Series No. 125. New York, 2012. 3. M. Stegman, R. Faris, Payday Lending: A Business Model that Encourages Chronic Borrowing, ?Economic Development Quarterly?, 17 (1), 2019

**G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć**

Łukasz Gębski, Regulacje konsumenckie i ochrona konsumenta na rynku usług finansowych ,W: red. Krzysztof Waliszewski, Finanse osobiste,2022; Łukasz Gębski, Społeczne i finansowe konsekwencje rewolucji technologicznej w finansach osobistych,W: red. Piotr Błędowski, Urszula Kurczewska, Małgorzata Zaleska, Ekonomiczne i społeczne skutki nowych technologii,2020; Łukasz Gębski, Finanse konsumenckie,W: red. Małgorzata Zaleska, Podstawy biznesu: zarządzania i finansów ? dla nauczycieli,2023; Łukasz Gębski, FinTech i FinReg ? nowe wyzwania dla systemu regulacji rynku finansowego w Polsce i na świecie, W: Studia z Polityki Publicznej,2021; dr hab. Krzysztof Waliszewski, Ewa Cichowicz, Łukasz Gębski, Filip Kliber, Jakub Kubiczek, Paweł Niedziółka, dr hab. Małgorzata Solarz, dr Anna Warchlewska, The role of the Lendtech sector in the consumer credit market in the context of household financial exclusion, W: Oeconomia Copernicana,2023

**H. Sygnatury wymaganych prekwizytów**

nie są wymagane

**I. Wymiar i forma zajęć**

	Stacj.	Sb.Niedz.
<b>Ogółem:</b>	30	14
Wykład	30	14

**J. Elementy oceny końcowej**

egzamin tradycyjny-pisemny (3-5 pytań problemowych) 100%

**K. Wymagana znajomość języka obcego**

nie jest wymagana

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

kejsy(analiza znanych z rynku rozwiązań i modeli biznesowych)  
referaty(samodzielna praca studentów związana z analizą trendów rynkowych oraz najnowszego dorobku naukowego)  
udział praktyków(prezentacje zapraszanych praktyków)