|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyższa Szkoła Biznesu w Dąbrowie Górniczej** | | | | | | | | | | |
| **Kierunek studiów: Ekonomia** | | | | | | | | | | |
| **Moduł / przedmiot: Doradztwo finansowe /Produkty bankowe** | | | | | | | | | | |
| **Profil kształcenia: praktyczny** | | | | | | | | | | |
| **Poziom kształcenia: studia I stopnia** | | | | | | | | | | |
| **Liczba godzin w semestrze** | | 1 | | | | 2 | | | 3 | |
| I | | II | | III | IV | | **V** | VI |
| **Studia stacjonarne**  (w/ćw/lab/pr/e)\* | |  | |  | |  | **14ćw** | |  |  |
| **Studia niestacjonarne**  (w/ćw/lab/pr/e) | |  | |  | |  | **14ćw** | |  |  |
| **WYKŁADOWCA** | | Dr Janusz Cichy | | | | | | | | |
| **FORMA ZAJĘĆ** | | Ćwiczenia | | | | | | | | |
| **CELE PRZEDMIOTU** | | Zaznajomienie studentów z produktami bankowymi w zakresie kredytowania oraz inwestowania  Przekazanie studentom wiedzy teoretycznej i praktycznej dotyczącej optymalnego doboru produktu z punktu widzenia efektywności i ryzyka | | | | | | | | |
| **Efekt przedmiotowy** | **Odniesienie do efektów** | | | | **Opis efektów kształcenia** | | | **Sposób weryfikacji efektu** | | |
| kierunkowych | | obszarowych | | Wiedza | | | | | |
| DF\_W02  DF\_W03 | E\_W03  E\_W04  E\_W17 | | S1P\_W02  S1P\_W03  S1P\_W05  S1P\_W04  S1p\_W09  S1P\_W11 | | znajomość ofert produktów bankowych w zakresie kredytowania i inwestowania, | | | * dyskusja * test wiedzy na egzaminie (wyboru, uzupełnień pytania otwarte) | | |
| DF\_W02  DF\_W03 | E\_W03  E\_W04  E\_W17 | | S1P\_W02  S1P\_W03  S1P\_W05  S1P\_W04  S1p\_W09  S1P\_W11 | | znajomość ofert produktów dystrybuowanych przez banki a nie będących produktami bankowymi (fundusze inwestycyjne, produkty bancasurrance), | | | * dyskusja * test wiedzy na egzaminie (wyboru, uzupełnień pytania otwarte) | | |
| DF\_W02  DF\_W03 | E\_W03  E\_W04  E\_W17 | | S1P\_W02  S1P\_W03  S1P\_W05  S1P\_W04  S1p\_W09  S1P\_W11 | | znajomość procedur obsługi klienta indywidualnego i korporacyjnego, | | | * dyskusja * test wiedzy na egzaminie (wyboru, uzupełnień pytania otwarte) | | |
| DF\_W02  DF\_W03 | E\_W03  E\_W04  E\_W17 | | S1P\_W02  S1P\_W03  S1P\_W05  S1P\_W04  S1p\_W09  S1P\_W11 | | znajomość uwarunkowania działalności banków komercyjnych w zakresie sprzedaży produktów. | | | * dyskusja * test wiedzy na egzaminie (wyboru, uzupełnień pytania otwarte) | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Umiejętności | | | | | | |
| DF\_U01  DF\_U02  DF\_U03 | E\_U06  E\_U10  E\_U19 | | S1P\_U03  S1P\_U06 | dobór odpowiedniego produktu finansowego pod względem ryzyka i kosztów, | | * dyskusja, * analiza przypadków |
| DF\_U01  DF\_U02  DF\_U03 | E\_U06  E\_U10  E\_U19 | | S1P\_U03  S1P\_U06 | umiejętność odróżnienia produktu bankowego od para bankowego (w tym piramidę finansową), | | * dyskusja, * analiza przypadków |
| DF\_U01  DF\_U02  DF\_U03 | E\_U06  E\_U10  E\_U19 | | S1P\_U03  S1P\_U06 | znajomość uwarunkowań rynkowych oraz lokowania środków finansowych | | * dyskusja, * analiza przypadków |
| Kompetencje społeczne | | | | | | |
| DF\_K01  DF\_K02 | E\_K03  E\_K04 | | S1P\_K03 S1P\_K04 | wykorzystywanie wiedzy do oceny zasadności doboru produktów bankowych oraz ich wpływu na opłacalność działalności, | | * dyskusja w trakcie zajęć pozwalająca wykreować kompetencje |
| DF\_K01  DF\_K02 | E\_K03  E\_K04 | | S1P\_K03 S1P\_K04 | wrażliwość na jakość obsługi oraz przestrzeganie procedur bankowych, | | * dyskusja w trakcie zajęć pozwalająca wykreować kompetencje |
| **Nakład pracy studenta (w godzinach dydaktycznych 1h dyd.=45 minut)\*\*** | | | | | | |
| **Stacjonarne**  udział w wykładach =  udział w ćwiczeniach = 14h  przygotowanie do ćwiczeń = 16h  przygotowanie do wykładu =  przygotowanie do egzaminu/zaliczenia = 20h  realizacja zadań projektowych =  e-learning =  egzamin = 2h  inne =  **RAZEM: 52h**  **Liczba punktów ECTS: 2**  **w tym w ramach zajęć praktycznych:2** | | | | | **Niestacjonarne**  udział w wykładach =  udział w ćwiczeniach = 14h  przygotowanie do ćwiczeń = 16h  przygotowanie do wykładu =  przygotowanie do egzaminu/zaliczenia = 20h  realizacja zadań projektowych =  e-learning =  egzamin = 2h  inne =  **RAZEM: 52h**  **Liczba punktów ECTS: 2**  **w tym w ramach zajęć praktycznych:2** | |
| **WARUNKI WSTĘPNE** | | Podstawy finansów i bankowości | | | | |
| **TREŚCI PRZEDMIOTU**  **(**z podziałem na  zajęcia w formie bezpośredniej i e-learning) | | * Cechy i funkcje produktów bankowych * Produkty kredytowe dla klienta detalicznego – rodzaje, warunki finansowe, procedury * Produkty kredytowe dla klienta korporacyjnego – rodzaje, warunki finansowe, procedury * Produkty depozytowe - rachunki bankowe, lokaty bankowe, * Nowoczesne lokaty bankowe-strukturyzowane, dwuwalutowe, dynamiczne, z funduszem inwestycyjnym * Produkty finansowe funduszy inwestycyjnych. Fundusze ETF. Fundusze funduszy, Fundusze REIT. * Alternatywne lokaty kapitałowe – złoto, pióra, monety, zegarki, wina itd. * Fundusze hedgingowe * Papiery wartościowe – obligacje, certyfikaty inwestycyjne, certyfikaty depozytowe * Produkty private banking i wealth management | | | | |
| **LITERATURA**  **OBOWIĄZKOWA** | | * S. Antkiewicz, M. Kalinowski (red.) Innowacje finansowe, Cedewu, Warszawa 2008 * J. Harasim (red.) Oszczędzanie i inwestowanie w teorii i praktyce, PTE, Katowice 2010 * M. Kalinowski, M. Pronobis, Innowacje na rynkach finansowych, Cedewu, Warszawa 2010 | | | | |
| **LITERATURA**  **UZUPEŁNIAJĄCA** | | * A, Szelągowska (red.) Współczesna bankowość inwestycyjna, Warszawa 2009. * D. Korenik ( red), Innowacyjne usługi banku, PWN, Warszawa 2006. | | | | |
| **METODY NAUCZANIA**  **(**z podziałem na  zajęcia w formie bezpośredniej i e-learning) | | ćwiczenia odbywają się w klasycznej formie wspomaganej środkami prezentacji audiowizualnej | | | | |
| **POMOCE NAUKOWE** | | Rzutnik multimedialny, | | | | |
| **PROJEKT**  **(o ile jest realizowany w ramach modułu zajęć)** | | Nie dotyczy | | | | |
| **SPOSÓB ZALICZENIA** | | zaliczenie na ocenę | | | | |
| **FORMA I WARUNKI ZALICZENIA** | | Test  Warunkiem uzyskania zaliczenia jest zdobycie pozytywnej oceny ze wszystkich form zaliczenia przewidzianych w programie zajęć z uwzględnieniem kryteriów ilościowych oceniania określonych w Ramowym Systemie Ocen Studentów w Wyższej Szkole Biznesu w Dąbrowie Górniczej. | | | | |