|  |
| --- |
| **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 inwestowaniaPrzekazanie 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\_W02DF\_W03 | E\_W03E\_W04E\_W17 | S1P\_W02S1P\_W03S1P\_W05S1P\_W04S1p\_W09S1P\_W11 | znajomość ofert produktów bankowych w zakresie kredytowania i inwestowania, | * dyskusja
* test wiedzy na egzaminie (wyboru, uzupełnień pytania otwarte)
 |
| DF\_W02DF\_W03 | E\_W03E\_W04E\_W17 | S1P\_W02S1P\_W03S1P\_W05S1P\_W04S1p\_W09S1P\_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\_W02DF\_W03 | E\_W03E\_W04E\_W17 | S1P\_W02S1P\_W03S1P\_W05S1P\_W04S1p\_W09S1P\_W11 | znajomość procedur obsługi klienta indywidualnego i korporacyjnego, | * dyskusja
* test wiedzy na egzaminie (wyboru, uzupełnień pytania otwarte)
 |
| DF\_W02DF\_W03 | E\_W03E\_W04E\_W17 | S1P\_W02S1P\_W03S1P\_W05S1P\_W04S1p\_W09S1P\_W11 | znajomość uwarunkowania działalności banków komercyjnych w zakresie sprzedaży produktów. | * dyskusja
* test wiedzy na egzaminie (wyboru, uzupełnień pytania otwarte)
 |

|  |
| --- |
| Umiejętności |
| DF\_U01DF\_U02DF\_U03 | E\_U06E\_U10E\_U19 | S1P\_U03S1P\_U06 | dobór odpowiedniego produktu finansowego pod względem ryzyka i kosztów, | * dyskusja,
* analiza przypadków
 |
| DF\_U01DF\_U02DF\_U03 | E\_U06E\_U10E\_U19 | S1P\_U03S1P\_U06 | umiejętność odróżnienia produktu bankowego od para bankowego (w tym piramidę finansową), | * dyskusja,
* analiza przypadków
 |
| DF\_U01DF\_U02DF\_U03 | E\_U06E\_U10E\_U19 | S1P\_U03S1P\_U06 | znajomość uwarunkowań rynkowych oraz lokowania środków finansowych | * dyskusja,
* analiza przypadków
 |
| Kompetencje społeczne |
| DF\_K01DF\_K02 | E\_K03E\_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\_K01DF\_K02 | E\_K03E\_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 = 14hprzygotowanie do ćwiczeń = 16hprzygotowanie do wykładu = przygotowanie do egzaminu/zaliczenia = 20hrealizacja zadań projektowych = e-learning = egzamin = 2hinne =**RAZEM: 52h****Liczba punktów ECTS: 2****w tym w ramach zajęć praktycznych:2** | **Niestacjonarne**udział w wykładach = udział w ćwiczeniach = 14hprzygotowanie do ćwiczeń = 16hprzygotowanie do wykładu = przygotowanie do egzaminu/zaliczenia = 20hrealizacja zadań projektowych = e-learning = egzamin = 2hinne =**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. |