*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 12/2019*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** *2019-2022*

Rok akademicki 2021/2022

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Usługi finansowe |
| Kod przedmiotu\* | E/I/EUB/C-1.14a |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów KNS |
| Kierunek studiów | Ekonomia |
| Poziom studiów | Pierwszego stopnia |
| Profil | Ogólnoakademicki |
| Forma studiów | Stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | III/5 |
| Rodzaj przedmiotu | Specjalnościowy do wyboru |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | Dr hab., prof. UR Ryszard Kata |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | Dr hab., prof. UR Ryszard Kata |

\* *-opcjonalni*e, *zgodnie z ustaleniami w Jednostce*

1.1.Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt. ECTS** |
| 5 |  | 15 |  |  |  |  |  |  | 1 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

🗹 zajęcia w formie tradycyjnej

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3 Forma zaliczenia przedmiotu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

zaliczenie z oceną

2.Wymagania wstępne

|  |
| --- |
| Pozytywne zaliczenie z mikro- i makroekonomii oraz finansów publicznych i rynków finansowych, wskazujące na posiadanie podstawowej wiedzy ekonomicznej i finansowej (problemy, kategorie, prawa, zależności przyczynowo-skutkowe) oraz umiejętności interpretacji zjawisk ekonomicznych.  Wiedza i umiejętności z zakresu teorii usług, przedsiębiorczości w usługach, analizy ekonomicznej i rachunkowości - uzyskane w toku studiów na kierunku ekonomia. |

3.cele, efekty uczenia się , treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

3.1 Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zapoznanie studenta z organizacją, strukturą i specyfiką rynku usług finansowych, a także charakterystyka podstawowych usług finansowych realizowanych przez takie instytucje jak: banki, towarzystwa ubezpieczeniowe, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwa funduszy emerytalnych, firmy leasingowe itd. |
| C2 | Kształtowanie wiedzy i umiejętności służących:  - charakterystyce rynku usług finansowych w aspekcie uczestników i oferty usług,  - analizie usług finansowych przez pryzmat „obu stron lustra” tj. od strony podmiotów świadczących usługi i ich klientów, |
| C3 | Kształtowanie wiedzy i umiejętności służących:  - rozpoznawaniu i ocenie zmian zachodzących sferze usług finansowych (innowacje, nowe trendy, nowoczesne kanały dystrybucji itd.),  - racjonalnemu podejmowaniu decyzji i rozwiązywaniu problemów związanych z korzystaniem z usług finansowych. |

**3.2 Efekty uczenia się dla przedmiotu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt uczenia się) | Treść efektu uczenia się zdefiniowanego dla przedmiotu | Odniesienie do efektów kierunkowych [[1]](#footnote-1) |
| EK­\_01 | Student wymienia i opisuje podstawowe usługi finansowe.  Charakteryzuje rynek usług finansowych i współczesne tendencje zmian w tej sferze. Opisuje istotę poszczególnych usług finansowych  i rozróżnia korzyści oraz koszty usług dla klientów. | K\_W01  K\_W03 |
| EK\_02 | Rozpoznaje wzajemne powiązania i zależności między poszczególnymi segmentami rynku finansowego. Dostrzega i charakteryzuje procesy integracji i specjalizacji w sferze usług finansowych. | K\_W04  K\_W07 |
| EK\_03 | Posługuje się podstawowym aparatem pojęciowym ze sfery usług finansowych. Potrafi samodzielnie porównać i ocenić jakość usług, dokonać analizy kosztów/korzyści dla odbiorcy. | K\_U01  K\_U02  K\_U03  K\_U04 |
| EK\_04 | Wyprowadza wnioski na podstawie analizy określonych procesów na rynku usług finansowych. Kalkuluje mikroekonomiczne i finansowe skutki korzystania/lub braku korzystania z usług finansowych przez osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. | K\_U06  K\_U07  K\_U08  K\_U10  K\_U11 |
| EK\_05 | Zachowuje krytycyzm i niezależność myślenia w ocenie kosztów/korzyści poszczególnych usług finansowych. Jest przygotowany do racjonalnego podejmowania decyzji finansowych. | K\_K01  K\_K02 |
| EK\_06 | Akceptuje różne perspektywy poznawcze zjawisk finansowych i formułuje własne sądy. Posiada umiejętność do współdziałania z innymi oraz sprawność komunikowania. | K\_K01  K\_K03 |

**3.3Treści programowe**

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych, konwersatoryjnych, laboratoryjnych, zajęć praktycznych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| **Rynek usług finansowych. Pojęcie i klasyfikacja usług finansowych** – charakterystyka rynku usług finansowych w aspekcie przedmiotowym i podmiotowym;katalog usług finansowych i ich ogólna charakterystyka. |
| **Bankowe usługi depozytowe i pośredniczące -** obsługa gotówkowa i bezgotówkowa transakcji gospodarczych  i obrotu pieniężnego; usługi bankowości elektronicznej; depozyty i fundusze inwestycyjne w ofercie banków; ocena efektywności ekonomicznej lokat finansowych. |
| **Usługi kredytowe banków -** kredytowanie działalności operacyjnej i inwestycyjnej przedsiębiorstw; kredytowanie konsumpcji i inwestycji mieszkaniowych klientów; procedury kredytowe, ocena zdolności kredytowej klientów  i obsługa kredytów; zarządzanie ryzykiem kredytowym (banki) i ryzykiem finansowym (kredytobiorcy). |
| **Usługi pośrednictwa finansowego i inwestycyjnego. Usługi maklerskie –**specyfika i rodzaje usług, analiza kosztów/korzyści usług; rozwój rynku. |
| **Usługi leasingowe i faktoringowe. Obsługa transakcji walutowych** – istota i klasyfikacja usług leasingowych  i faktoringowych, analiza kosztów/korzyści dla klienta; faktoring w obrocie zagranicznym; specyfika obsługi transakcji walutowych; usługi w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym. |
| **Nowoczesne usługi finansowe** - sekurytyzacja aktywów niebankowych, finansowanie typu mezzanine, project finance, usługi private asset *&* wealth management. |
| **Usługi w zakresie ubezpieczeń gospodarczych. Bancassurance** - ubezpieczenia transakcji gospodarczych, ubezpieczenia komunikacyjne, majątkowe i inne; gwarancje ubezpieczeniowe i gwarancje celne; ubezpieczenia w produktach bankowych. |
| **Usługi w zakresie ubezpieczeń społecznych oraz ubezpieczeń osobowych.** |

3.4 Metody dydaktyczne

*Ćwiczenia metodą kształcenia na odległość realizowane przy pomocy platformy MS Teams*

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów uczenia się

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów uczenia się  (np.: kolokwium, egzamin ustny, egzamin pisemny, projekt, sprawozdanie, obserwacja w trakcie zajęć) | Forma zajęć dydaktycznych  (w, ćw, …) |
| ek\_ 01 | ocena aktywności studenta (udział w dyskusji), pisemny test zaliczeniowy | ćwiczenia |
| Ek\_ 02 | referat z prezentacją, test zaliczeniowy | ćwiczenia |
| Ek\_ 03 | referat z prezentacją, test zaliczeniowy | ćwiczenia |
| Ek\_ 04 | obserwacja udziału w dyskusji, test zaliczeniowy | ćwiczenia |
| Ek\_ 05 | obserwacja postawy i ocena prezentowanego stanowiska/opinii | ćwiczenia |
| Ek\_ 06 | obserwacja postawy i ocena prezentowanego stanowiska/opinii | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Na ocenę z ćwiczeń składa się suma punktów uzyskanych z:   1. kolokwium pisemnego (max 16 pkt), weryfikującego stopień opanowania przez studentów materiału podanego w trakcie ćwiczeń oraz wskazanej literatury, 2. poprawnie zrealizowanych wybranych przez prowadzącego ćwiczenia zagadnień do opracowania w grupach, w formie prezentacji lub referatu, projektu zaliczeniowego (max 4 pkt), przedstawianych na zajęciach lub przesyłanych prowadzącemu, 3. aktywności w rozwiązywaniu problemów postawionych do realizacji w trakcie zajęć i/lub uczestnictwo w prowadzonej na ćwiczeniach dyskusji kierowanej (na jednych zajęciach można uzyskać max +/- 0,5 pkt).   Uzyskanej łącznej liczbie punktów odpowiadają oceny wg skali:   * do 50% - ocena 2,0 * od 50% +0,5 pkt do 69% - ocena 3,0 * od 70% do 77% - ocena 3,5 * od 78% do 84% - ocena 4,0 * od 85% do 92% - ocena 4,5 * od 93% do 100% - ocena 5,0 |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z harmonogramu studiów | 15 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach) | 1 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, napisanie referatu, przygotowanie prezentacji multimedialnej) | 9 |
| SUMA GODZIN | 25 |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | 1 |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:  1. Perspektywa. T. 1, Współczesna bankowość i rynek finansowy / redakcja naukowa Michał Buszko, Dorota Krupa, Dominik Sadłakowski. - Toruń : Wydawnictwo Naukowe Uniwersytetu Mikołaja Kopernika, 2019.  2. Rynki, instrumenty i instytucje finansowe / red. nauk. Jan Czekaj ; aut.: Jan Czekaj, Maciej Bolisęga, Karolina Czekaj, Marcin Czupryna, Anna Kosidłowska, Elżbieta Kubińska, Remigiusz Lipiec, Paweł Oleksy, Janusz Raganiewicz, Andrzej Zyguła. - Wyd. 2. - Warszawa : Wydawnictwo Naukowe PWN, 2017.  3. *Hedging i nowoczesne usługi finansowe / red. nauk. Marian Biegański [i in.] ; Akademia Ekonomiczna w Poznaniu. - Poznań : Wydaw. AE. 2001.* |
| Literatura uzupełniająca:  *1. Usługi finansowe w zarządzaniu finansami gospodarstw domowych / pod red. Ewy Bogackiej-Kisiel ; Uniwersytet Opolski. - Opole : Wydawnictwo Uniwersytetu Opolskiego, 2011.* |

Akceptacja Kierownika Jednostki lub osoby upoważnionej

1. W przypadku ścieżki kształcenia prowadzącej do uzyskania kwalifikacji nauczycielskich uwzględnić również efekty uczenia się ze standardów kształcenia przygotowującego do wykonywania zawodu nauczyciela. [↑](#footnote-ref-1)