*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 7/2023*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia****2023-2025**

Rok akademicki 2024/2025

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Doradztwo finansowe |
| Kod przedmiotu\* | FiR.II.RiA.C.2 |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów KNS |
| Kierunek studiów | Finanse i Rachunkowość |
| Poziom studiów | drugi |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | II/ 4 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | Dr hab. Tomasz Potocki, prof. UR |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | Dr hab. Tomasz Potocki, prof. UR, Mgr Magdalena Suraj, dr Krzysztof Nowak |

\* *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** |
| 4 | 15 | 15 |  |  |  |  |  |  | 3 |

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)

wykład –Egzamin , ćwiczenia – zaliczenia z oceną

2.Wymagania wstępne

|  |
| --- |
| Podstawowa znajomość zagadnień z zakresu ekonomii i finansów. |

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

3.1 Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Poznanie podstaw funkcjonowania współczesnych rynków finansowych oraz cech instrumentów finansowych i zasad ich konstrukcji. |
| C2 | Nabycie umiejętności oceny zyskowości i ryzyka instrumentów finansowych |
| C3 | Zrozumienie procesu doradczego i roli finansów behawioralnych w tym procesie |

**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 | Zna i rozumie istotę rynku finansowego, koncepcje i modele wyjaśniające funkcjonowanie rynków finansowych. Rozumie zasady tworzenia się baniek spekulacyjnych. | K\_W01  K\_W03  K\_W04 |
| EK\_02 | Potrafi wyznaczyć podstawowe parametry instrumentów finansowych (stopa zwrotu, ryzyko) jak również wpływ czasu, inflacji i kosztów, dostrzegać wpływ inklinacji behawioralnych na poszczególne kroki procesu doradczego. | K\_U01  K\_U03  K-U04  K\_U05 |
| EK\_03 | Rozumie specyfikę procesu doradczego, ma świadomość stopnia zmienności sytuacji na rynkach finansowych oraz ich wpływu na wartość inwestycji. Jest gotów do uznawania znaczenia wiedzy z zakresu finansów behawioralnych w rozwiązywaniu problemów inwestycyjnych oraz prezentowania aktywnej postawy wobec zmian w otoczeniu . | K\_K04  K\_K05 |

**3.3Treści programowe**

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Rynki finansowe – ewolucja roli rynków finansowych |
| Bańki spekulacyjne – definicja i historia |
| Efektywność informacyjna rynków akcji, anomalie rynkowe, inwestowanie „czynnikowe” |
| Inwestowanie aktywne v. pasywne |
| Inklinacje behawioralne i ich wpływ na proces doradczy |

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

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Teoria oczekiwanej użyteczności, Teoria perspektywy i ich rola w procesach doradczych |
| Proces doradczy, etyka doradztwa – studium przypadków |
| Wybrane Inklinacje behawioralne na każdym etapie procesu doradczego |
| Ocena ryzyka, zyskowności produktów, analiza wpływu czasu inflacji, czasu i kosztów |
| Praktyczne zasady konstrukcji portfela instrumentów finansowych |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną, problemowy.

Ćwiczenia: prezentacje grupowe, praca grupowa, dyskusja moderowana.

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 | kolokwium, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_02 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_03 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * co najmniej 1 kolokwium, * 1 praca zespołowa (prezentacja grupowa), * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zadanej literatury.   Wykłady:   * egzamin pisemny |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzinna zrealizowanie aktywności** |
| Godziny z harmonogramu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 4 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, przygotowanie do kolokwium i egzaminu końcowego, przygotowanie projektu). | 41 |
| SUMA GODZIN | 75 |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | 3 |

*\* 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. Malkiel, B. (2014). Błądząc po Wall Street : sprawdzona strategia skutecznego inwestowania, Oficyna Wolter Kluwer, Warszawa 2. Jajuga K., Jajuga T., (2012). Inwestycje – instrumenty finansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 3. Dębski W., (2014). Rynek finansowy i jego mechanizmy. Podstawy teorii i praktyki, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 4. Thaler, R. (2018). Zachowania niepoprawne. Tworzenie ekonomii behawioralnej, Media Rodzina, Warszawa, 5. Hens, T., Bachmann, K. (2010). Psychologia rynku dla doradców finansowych. Cedewu, Warszawa |
| Literatura uzupełniająca:   1. Sopoćko A., (2010). Rynkowe instrumenty finansowe, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2. Waliszewski, K. (2018). Doradztwo finansowe w Polsce, Cedewu, Warszawa 3. Kahneman, D. (2011). Pułapki myślenia. O myśleniu szybkim i wolnym, Media Rodzina, Warszawa 4. Gmińska R. (red.), (2016). Rynki finansowe, inwestycje, polityka gospodarcza, CeDeWu, Warszawa 5. Shiller, R. (2016). Finanse a dobrobyt społeczny. PTE, Warszawa |

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)