

Opis zajęć (syllabus): Podstawy doradztwa finansowego

Nazwa zajęć:	Podstawy doradztwa finansowego	ECTS	3
Nazwa zajęć w j. angielskim:	Basics of Financial Advisory		
Zajęcia dla kierunku studiów:	Ekonomia		

Język wykładowy: polski		Poziom studiów: 1	
Forma studiów: stacjonarne i niestacjonarne	Status zajęć: kierunkowy - do wyboru	Numer semestru: 6 semestr letni	
Rok akademicki, od którego obowiązuje opis (rocznik):		2020/2021	Numer katalogowy: EKR-E-1SZ-6-17-KF-2020

Koordinator zajęć:	dr hab. Katarzyna Boratyńska, adiunkt		
Prowadzący zajęcia:	dr hab. Katarzyna Boratyńska, adiunkt		
Jednostka realizująca:	Katedra Finansów		
Jednostka zlecająca:	Wydział Ekonomiczny		
Założenia, cele i opis zajęć:	a. Przekazanie studentom wiedzy o produktach i rozwiązaniach finansowych dostosowanych dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, a także małych i średnich przedsiębiorstw. b. Zapoznanie studentów ze sposobami zachowania się podmiotu gospodarującego wobec instytucji fiskalnych, jak również możliwościach wykorzystania określonych elementów polityki podatkowej do racjonalnego zarządzania finansami przedsiębiorstwa. c. Stosując odpowiednie metody doradcze można szacować ryzyko i w różny sposób oddziaływać na wartość przedsiębiorstwa. Wykład Podstawowe pojęcia z zakresu doradztwa finansowego. Obszary doradztwa finansowego. Zadania doradcy finansowego, maklera papierów wartościowych, doradcy inwestycyjnego, pośrednika/doradcy kredytowego, doradcy podatkowego. Doradztwo finansowe w Polsce. Krajowe i międzynarodowe standardy wykonywania doradztwa finansowego. Doradztwo finansowe w działalności przedsiębiorstw, w obsłudze klientów przez banki, na rynku kapitałowym. Rodzaje instrumentów finansowych. Doradztwo w zakresie kształtowania portfela inwestycyjnego i jego dywersyfikacji. Doradztwo finansowe na rynku kapitałowym. Ryzyko w działalności przedsiębiorstwa i sposoby jego ograniczania. Źródła ryzyka podatkowego w przedsiębiorstwie. Wykonywanie zobowiązań podatkowych. Decyzje podatkowe. Kontrola podatkowa. Miejsce przedsiębiorstwa w polityce fiskalnej państwa. Planowanie strategii podatkowych. Zarządzanie należnościami trudno ściągальnymi (w tym windykacja wierzytelności). Ćwiczenia Wybrane problemy związane z wykonywaniem doradztwa finansowego. Wybór produktów finansowych. Doradztwo finansowe w odniesieniu do następujących produktów finansowych: inwestycyjnych, kredytowych. Doradztwo finansowe w kredytowaniu przedsiębiorstw. Tworzenie i optymalizacja portfela inwestycyjnego. Opodatkowanie zysków kapitałowych (wypełnianie PIT-38). Zasady przygotowywania wybranych pism, np. wniosku o odroczenie płatności podatku, wniosku o rozłożenie podatku na raty, wniosku o wydanie interpretacji podatkowej, odwołania od decyzji. Strategie przedsiębiorstw stosowane do optymalizacji ich zobowiązań podatkowych (przychody i koszty podatkowe). Ocena opłacalności różnych form inwestowania środków pieniężnych, np. lokaty bankowe, obligacje, akcje, fundusze inwestycyjne, złoto inwestycyjne, wartości kolekcjonerskie, nieruchomości. Ocena efektywności projektów inwestycyjnych.		
Formy dydaktyczne, liczba godzin:	a. wykład - liczba godzin: stacj: 20, niestacj. 12 b. ćwiczenia audytoryjne - liczba godzin: stacj: 10, niestacj. 4		
Metody dydaktyczne:	dyskusja, rozwiązywanie problemu, konsultacje		
Wymagania formalne i założenia wstępne:	Nie dotyczy		

Efekty uczenia się:	Wiedza - Zna i rozumie: 1. zna pojęcia oraz teorię z zakresu inwestycji oraz podatków, 2. zna specyfikę wykonywania zawodu doradcy finansowego, pośrednika kredytowego, maklera papierów wartościowych, doradcy inwestycyjnego, doradcy podatkowego,	Umiejętności - Potrafi: 3. nabywa umiejętność oceny opłacalności wybranych form inwestowania środków pieniężnych, np. lokaty bankowe, obligacje, akcje, fundusze inwestycyjne, złoto inwestycyjne, wartości kolekcjonerskie 4. potrafi objaśniać zasady opodatkowania zysków z lokat kapitałowych, nabywa umiejętność wypełniania wybranych deklaracji podatkowych i sporządzania wybranych pism procesowych	Kompetencje - Jest gotów do: 5. współpracuje w grupie i ma świadomość wpływu swojego postępowania na sytuację innych
Sposób weryfikacji efektów uczenia się:	kolokwium na ćwiczeniach (efekty: 1,2,4), ocena wystąpień w trakcie zajęć (efekty: 3), ocena prac wykonywanych w ramach pracy własnej studenta (efekty: 4), ocena wykonania zadania projektowego (efekty: 3), ocena aktywności w trakcie zajęć (efekty: 1,2,4)		
Forma dokumentacji osiągniętych efektów uczenia się:	prace pisemne, złożone projekty, karty oceny studenta (w tym na listach obecności)		
Elementy i wagi mające wpływ na ocenę końcową:	kolokwium na ćwiczeniach - 40%, ocena wystąpień w trakcie zajęć - 10%, ocena prac wykonywanych w ramach pracy własnej studenta - 10%, ocena wykonania zadania projektowego - 30%, ocena aktywności w trakcie zajęć - 10%		
Miejsce realizacji zajęć:	sala dydaktyczna (wykładowa/ćwiczeniowa)		
Literatura podstawowa i uzupełniająca: 1. Jajuga Krzysztof, Jajuga Teresa, 2012. Inwestycje: instrumenty finansowe, aktywa niefinansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa. Wydanie 3, PWN, Warszawa. 2. Boratyńska, K., 2012. Opodatkowanie przedsiębiorstw - wybrane zagadnienia, Wydawnictwo SGGW, Warszawa. 3. Dębniowska, M. (red.), 2005: Konsulting finansowy w strategii rozwoju przedsiębiorstw i instytucji finansowych. Wydawnictwo UWM w Olsztynie, Olsztyn. 4. Podstawka, M. (red.), 2010. Finanse: instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa. 5. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 nr 183, poz. 1538 z późn. zm.). 6. Ustawa o doradztwie podatkowym z dnia 5 lipca 1996 r. z późn. zm. Dz. U. z 2002 r. Nr 9, poz. 86. 7. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60 z późn. zm.).			
Uwagi:			

Wskaźniki ilościowe charakteryzujące moduł/przedmiot:	
Szacunkowa sumaryczna liczba godzin pracy studenta (kontaktowych i pracy własnej) niezbędna dla osiągnięcia zakładanych dla zajęć efektów uczenia się - na tej podstawie należy wypełnić pole ECTS:	80/83
Łączna liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia:	1.28/0.72 ECTS

Tabela zgodności kierunkowych efektów uczenia się z efektami przedmiotu:			
Kategoria efektu	Efekty uczenia się dla zajęć:	Odniesienie do efektów dla programu studiów dla kierunku	Oddziaływanie zajęć na efekt kierunkowy*)
Wiedza	1. zna pojęcia oraz teorię z zakresu inwestycji oraz podatków,	EK1_KW01	2
	2. zna specyfikę wykonywania zawodu doradcy finansowego, pośrednika kredytowego, maklera papierów wartościowych, doradcy inwestycyjnego, doradcy podatkowego,	EK1_KW04	3
Umiejętności	3. nabywa umiejętność oceny opłacalności wybranych form inwestowania środków pieniężnych, np. lokaty bankowe, obligacje, akcje, fundusze inwestycyjne, złoto inwestycyjne, wartości kolekcjonerskie	EK1_KU01	3
	4. potrafi objaśniać zasady opodatkowania zysków z lokat kapitałowych, nabywa umiejętność wypełniania wybranych deklaracji podatkowych i sporządzania wybranych pism procesowych	EK1_KU01	2
Kompetencje	5. współpracuje w grupie i ma świadomość wpływu swojego postępowania na sytuację innych	EK1_KK02	1

*) 3 – zaawansowany i szczegółowy, 2 – znaczący, 1 – podstawowy