

Opis zajęć (syllabus): Doradztwo finansowe

Nazwa zajęć:	Doradztwo finansowe	ECTS	4
Nazwa zajęć w j. angielskim:	Financial Consulting		
Zajęcia dla kierunku studiów:	Finanse i Rachunkowość		

Język wykładowy: polski		Poziom studiów: 2	
Forma studiów: stacjonarne i niestacjonarne	Status zajęć: kierunkowy - obowiązkowy	Numer semestru: 2 semestr letni	
Rok akademicki, od którego obowiązuje opis (rocznik):		2019/2020	Numer katalogowy: EKR-F-2SZ-2-07-KO-2019

Koordynator zajęć:	Boratyńska Katarzyna, dr		
Prowadzący zajęcia:	dr Katarzyna Boratyńska		
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; metodach analizy ryzyka i dochodowości portfela inwestycyjnego; 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 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 inwestycji 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. Analiza symptomów kryzysu finansowego w przedsiębiorstwie. Zarządzanie należnościami trudno ściągальnymi. Wybrane problemy związane z wykonywaniem doradztwa finansowego. Cwiczenia Wybór produktów finansowych. Doradztwo finansowe w odniesieniu do następujących produktów finansowych: inwestycyjnych, kredytowych. Tworzenie i optymalizacja portfela inwestycyjnego. Strategie inwestycyjne. Inwestycje w rozwiązaniach stosowanych w rachunkowości i prawie podatkowym. 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).		
Formy dydaktyczne, liczba godzin:	a.wykład - liczba godzin: stacj: 15, niestacj. 8 b.cwiczenia audytoryjne - liczba godzin: stacj: 15, niestacj. 8		
Metody dydaktyczne:	dyskusja, rozwiązywanie problemu, konsultacje		
Wymagania formalne i założenia wstępne:			

Efekty uczenia się:	Wiedza - Zna i rozumie: 1 - student zna pojęcia oraz teorię z zakresu inwestycji i podatków 2 - zna specyfikę wykonywania zawodu doradcy finansowego, maklera papierów wartościowych, doradcy inwestycyjnego, pośrednika/doradcy kredytowego, doradcy podatkowego.	Umiejętności - Potrafi: 3 -nabywa umiejętność dobierania strategii inwestycyjnej oraz kalkulacji i oceny opłacalności różnych 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 - nabywa zdolność do pracy w zespole, współpracuje w grupie i ma świadomość wpływu swojego postępowania na sytuację innych
Sposób weryfikacji efektów uczenia się:	egzamin pisemny (efekty: 1,2), ocena wystąpień w trakcie zajęć (efekty: 3), ocena wykonania zadania projektowego (efekty: 3,5), ocena aktywności w trakcie zajęć (efekty: 3,4)		
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:	egzamin pisemny - 50%, ocena wystąpień w trakcie zajęć - 10%, ocena wykonania zadania projektowego - 30%, ocena aktywności w trakcie zajęć - 10%		
Miejsce realizacji zajęć:	sala dydaktyczna		
Literatura podstawowa i uzupełniająca: 1.Jajuga Krzysztof, Jajuga Teresa, 2006. Inwestycje: instrumenty finansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa. Wydanie 2, 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). 6.Ustawa o doradztwie podatkowym z dnia 5 lipca 1996 r. z późn. zm. Dz. U. z 2002 r. Nr 9, poz. 86.; Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60). 7. https://zwiazek-posrednikow.pl/ 8. http://effp.pl/			
Uwagi: Egzamin odbywa się w trakcie semestru po zakończeniu realizacji zajęć lub w sesji egzaminacyjnej.lw			

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:	93/94
Łączna liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia:	2.12/0.76 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 - student zna pojęcia oraz teorię z zakresu inwestycji i podatków	FIR2_KW02	3
	2 - zna specyfikę wykonywania zawodu doradcy finansowego, maklera papierów wartościowych, doradcy inwestycyjnego, pośrednika/doradcy kredytowego, doradcy podatkowego.	FIR2_KW03	3
Umiejętności	3 -nabywa umiejętność dobierania strategii inwestycyjnej oraz kalkulacji i oceny opłacalności różnych form inwestowania środków pieniężnych, np. lokaty bankowe, obligacje, akcje, fundusze inwestycyjne, złoto inwestycyjne, wartości kolekcjonerskie	FIR2_KU01	3
	4 - potrafi objaśniać zasady opodatkowania zysków z lokat kapitałowych, nabywa umiejętność wypełniania wybranych deklaracji podatkowych i sporządzania wybranych pism procesowych	FIR2_KU03	2
Kompetencje	5 - nabywa zdolność do pracy w zespole, współpracuje w grupie i ma świadomość wpływu swojego postępowania na sytuację innych	FIR2_KK02	2

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