

Specjalność: Doradca finansowy



Opis specjalności i sylwetka absolwenta

Specjalność przeznaczona jest dla studentów zainteresowanych rozwojem kariery zawodowej w zakresie usług szeroko rozumianego doradztwa finansowego w specjalistycznych instytucjach finansowych lub w ramach własnej działalności gospodarczej. Zakres merytoryczny specjalności obejmuje zarówno doradztwo w zakresie zarządzania nadwyżkami finansowymi (inwestycje finansowe), finansowania osób fizycznych i podmiotów gospodarczych oraz działalności ubezpieczeniowej i zarządzania ryzykiem.

Program specjalności ukierunkowany jest na nabywanie praktycznych umiejętności poprzez doskonalenie technik analitycznych, symulacje, analizę przypadków, odgrywanie ról w sytuacjach, jakie mają miejsce w praktyce gospodarczej. Absolwenci specjalności zdobędą wiedzę zgodną z wymaganiami Europejskiej Federacji Doradców Finansowych (EFFP) na poziomie Certyfikatu EFG®, w dużym stopniu także na poziomach EFC® i EFP®, a także – w wybranych obszarach – uzyskaną w zgodzie z wymaganiami egzaminu państwowego na doradcę inwestycyjnego i maklera papierów wartościowych. Zespół prowadzący specjalność stanowią osoby z przygotowaniem zarówno teoretycznym, jak i praktycznym w zakresie doradztwa finansowego dla przedsiębiorstw i osób fizycznych.

Miejscem pracy dla absolwentów specjalności mogą być instytucje świadczące szeroko rozumiane usługi finansowe: banki, fundusze inwestycyjne, fundusze PE/VC, firmy doradztwa finansowego i gospodarczego, towarzystwa ubezpieczeniowe itp. Absolwenci będą także przygotowani do prowadzenia działalności gospodarczej jako niezależni doradcy finansowi, doradcy inwestycyjni zarówno dla osób fizycznych jak i podmiotów gospodarczych.

Wiedza

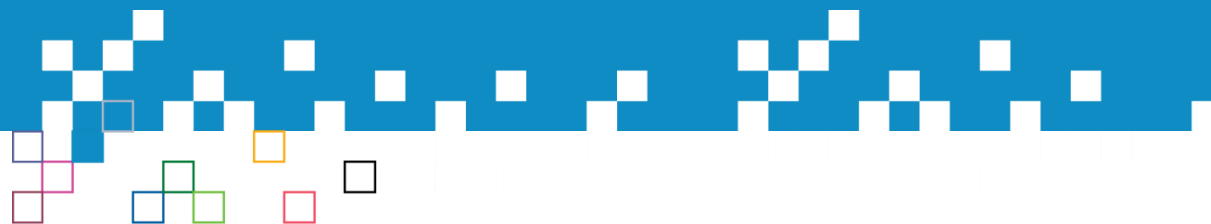
Absolwenci specjalności posiadać będą pogłębioną wiedzę na temat instytucji rynków finansowych, norm i reguł prawnych, organizacyjnych, moralnych organizujących struktury i instytucje gospodarcze. Posiadą pogłębioną wiedzę o relacjach między podmiotami gospodarującymi oraz instytucjami społeczno-gospodarczymi w skali krajowej i międzynarodowej, o rejestrowaniu zdarzeń gospodarczych w podmiotach i instytucjach oraz o sposobach i technikach finansowania przedsiębiorstw. Będą znać też zasady tworzenia i rozwoju form indywidualnej przedsiębiorczości.

Umiejętności

Absolwenci posiadają umiejętności przeprowadzania analizy konkretnych problemów gospodarczych, podjęcia rozstrzygnięć w tym zakresie oraz zaproponowania odpowiednich działań na poziomie operacyjnym i strategicznym. Będą potrafić prawidłowo przeprowadzić analizę sytuacji finansowej przedsiębiorstwa i formułować działania naprawcze, przeprowadzać ocenę efektywności wybranych projektów gospodarczych, modelować, prognozować i interpretować zjawiska gospodarcze z wykorzystaniem wybranych metod i narzędzi statystyczno-ekonometrycznych. Absolwenci specjalności posiadać będą umiejętności przygotowania wystąpień ustnych w języku polskim i języku obcym (angielskim), dotyczących wybranych problemów gospodarczych i finansowych.

Kompetencje

Absolwenci będą przygotowani do aktywnego uczestnictwa w grupach, organizacjach i instytucjach realizujących działania ekonomiczne, przyjmując w nich różne role. Będą mieć przekonanie o sensie, wartości i potrzebie podejmowania działań gospodarczych, potrafić myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, mieć przekonanie o wadze zachowania się w sposób profesjonalny i przestrzegania zasad etyki zawodowej. Absolwenci będą doceniać znaczenie nauk o finansach dla kształtowania relacji finansowych i procesu rozwoju gospodarczego, mieć świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, rozumieć potrzebę ciągłego doskonalenia się zawodowego i rozwoju osobistego. Będą inspirować i organizować proces uczenia się innych osób, odpowiedzialnie przygotowywać się do swojej pracy, uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności.



Wykaz przedmiotów, godzin zajęć i osób prowadzących

Przedmiot	Semestr	Godzin	Osoba prowadząca
Modelowanie procesów biznesowych	III	18 ^E	dr R. Zajkowski
Bezzwrotna pomoc finansowa	III	9 ^Z	dr W. Misterek
Portfel inwestycyjny	III	19 ^E	dr M. Kicia, dr J. Czarecki, dr R. Zajkowski
Wykupy menedżerskie i lewarowane	IV	9 ^Z	dr J. Świdarska
Doradca ubezpieczeniowy	IV	9 ^Z	dr hab. T. Bednarczyk
Usługi doradcze na rynku kapitałowym	IV	9 ^Z	dr M. Kicia
Behawioralna inżynieria finansowa	IV	19 ^E	dr M. Kicia
Warsztaty finansowe	IV	18 ^Z	zespół

E – egzamin, Z - zaliczenie

Treści programowe przedmiotów

Modelowanie procesów biznesowych (9^W - wykład, 9^C - ćwiczenia)

Wprowadzenie do problematyki modelowania biznesowego. Przedsięwzięcie biznesowe jako obiekt modelowania. Analiza uwarunkowań procesu biznesowego. Analiza wewnętrzna. Analiza zewnętrzna. Zmienne i parametry modelu biznesowego. Scenariusz rozwoju biznesu. Implikacje finansowe modeli biznesowych. Elementy analizy ryzyka modelu. Zasady i metody weryfikacji koncepcji biznesowych. Zasady publicznej prezentacji koncepcji biznesu.

Bezzwrotna pomoc finansowa (9^W)

Programy nakierowane na wsparcie działalności inwestycyjnej przedsiębiorstw. Programy pomocowe wspierające wdrożenie oraz zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach. Programy wspomagające powstanie nowych podmiotów gospodarczych, w tym głównie mikroprzedsiębiorstw. Programy nakierowane na wybrane obszary gospodarcze (np. rolnictwo, adaptację osiągnięć naukowych, wzrost zatrudnienia). Projekty zwiększające dostępność do zwrotnych źródeł finansowania dla podmiotów gospodarczych.

Portfel inwestycyjny (10^W, 9^L - laboratorium)

Portfel i proces zarządzania portfelem instrumentów finansowych. Analiza dochodowości i ryzyka instrumentów finansowych. Modelowanie biznesowe spółek publicznych i niepublicznych. Wycena akcji, sporządzanie rekomendacji i raportów analitycznych. Analiza uwarunkowań inwestycyjnych na potrzeby zarządzania portfelem. Budowa i optymalizacja portfela w teorii modernistycznej. Model równowagi CAPM. Budowa i optymalizacja portfela w teorii postmodernistycznej. Strategie zarządzania portfelem. Analiza i ocena wyników portfela.

Wykupy menedżerskie i lewarowane (9^W)

Istota i przebieg transakcji wykupu menedżerskiego i lewarowanego. Rodzaje wykupów. Przesłanki i uwarunkowania zastosowania MBO/LBO. Szanse i ograniczenia. Efektywność transakcji MBO/LBO dla różnych uczestników procesu. MBO / LBO a budowanie wartości spółki. Studia przypadków. Fundusze private equity w transakcji MBO/LBO. Analiza porównawcza rynku MBO/LBO (Polska, Europa, USA).

Specjalność: Doradca finansowy



Doradca ubezpieczeniowy (9^W)

Pojęcie i istota doradztwa ubezpieczeniowego. Doradztwo a pośrednictwo ubezpieczeniowe i konsulting ubezpieczeniowy. Pośrednictwo i doradztwo ubezpieczeniowe jako rodzaj działalności gospodarczej. Klasyfikacja usług doradczych w dziedzinie ubezpieczeń i produktów emerytalnych. Schemat procesu doradztwa ubezpieczeniowego. Funkcje doradców ubezpieczeniowych. Model biznesowy doradcy ubezpieczeniowego. Certyfikacja doradców ubezpieczeniowych. Etyka zawodowa pośrednika i doradcy ubezpieczeniowego. Najważniejsze reguły prawa ubezpieczeniowego. Najważniejsze produkty ubezpieczeniowe. Najważniejsze produkty emerytalne. Nadzór ubezpieczeniowy. Instytucje zwiększające bezpieczeństwo rynku ubezpieczeniowego i ich kompetencje.

Usługi doradcze na rynku kapitałowym (9^C)

Doradztwo w procesie emisji prywatnej i publicznej instrumentów finansowych. Doradztwo w postępowaniu prospektowym przed KFN i postępowaniu przed GPW i KDPW w procedurze dopuszczenia instrumentów do obrotu publicznego. Doradztwo w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych przez spółki publiczne. Doradztwo w procesie fuzji i przejęć (M&A) i transakcjach z kapitałem private equity. Doradztwo dla nowych podmiotów i transakcjach z udziałem venture capital. Etyka doradcy na rynku kapitałowym.

Behawioralna inżynieria finansowa (10^W, 9^C)

Heurystyka poznawcza i emocjonalna w decyzjach finansowych. Identyfikacja i pomiar ryzyka. Zarządzanie ryzykiem i mitygowanie ryzyka. Podejmowanie decyzji finansowych w warunkach ryzyka. Instrumenty pochodne i ich wykorzystanie do zabezpieczania ryzyka. Kreowanie nowych instrumentów finansowych. Twórcze rozwiązywanie problemów finansowych.

Warsztaty finansowe (18^C)

Warsztaty praktyczne obejmujące realizację scenariusza polegającego na rozwiązywaniu przez studentów pod nadzorem wykładowców, praktycznych i rzeczywistych przypadków (case study, gry symulacyjne). Poszukiwanie przez studentów propozycji rozwiązań aktualnych problemów finansowych osób fizycznych i przedsiębiorstw, wymagających także bezpośredniego kontaktu z otoczeniem gospodarczym (klientami, instytucjami finansowymi, urzędami, podmiotami gospodarczymi itd.). Ścieżka specjalności obejmować będzie zarówno zadania indywidualne, jak i grupowe, realizowane w wyspecjalizowanych zespołach w zależności od zainteresowania studentów wybierających specjalność (doradztwo finansowe dla osób fizycznych, doradztwo kredytowe, doradztwo w zakresie finansowania przedsiębiorstw i bezwrotnej pomocy finansowej, doradztwo ubezpieczeniowe). Warsztaty obejmować będą także spotkania z praktykami doradztwa finansowego (osobiste i transmisje online), którzy dzielić się będą informacjami na temat specyfiki zawodu doradcy finansowego, wymogów formalnych, predyspozycji i możliwości rozwoju kariery zawodowej.