



Uniwersytet WSB Merito w Poznaniu
Wydział Finansów i Bankowości

Program studiów
dla kierunku
Doradztwo finansowe
studia I stopnia

Studia: stacjonarne/niestacjonarne

Profil: praktyczny

Rok akademicki 2026/2027

I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA KIERUNKU STUDIÓW

| | | |
|--|----------------------------|-------------------------------|
| Nazwa kierunku studiów | Doradztwo finansowe | |
| Poziom kształcenia (studia pierwszego stopnia / studia drugiego stopnia / jednolite studia magisterskie) | Studia pierwszego stopnia | |
| Profil kształcenia | praktyczny | |
| Forma studiów stacjonarne/niestacjonarne | Stacjonarne/niestacjonarne | |
| Czas trwania studiów (w semestrach) | 6 | |
| Łączna liczba punktów ECTS dla danej formy studiów. | 180 | |
| Łączna liczba godzin określona w programie studiów | Studia stacjonarne 4547 | Studia niestacjonarne 4534 |
| Tytuł zawodowy nadawany absolwentom | licencjat | |
| Wymiar praktyk zawodowych | 960 | |
| Język prowadzenia studiów | polski | |
| Rok rozpoczęcia cyklu kształcenia | 2026 | |

II. EFEKTY UCZENIA SIĘ

| PROFIL PRAKTYCZNY | | |
|--|---|--|
| symbol efektu | opis efektów uczenia się dla absolwenta studiów I stopnia na kierunku DORADZTWO FINANSOWE | kod charakterystyki poziomu drugiego dla kwalifikacji na poziomie VI |
| WIEDZA absolwent zna i rozumie | | |
| DF_I_W01 | w zaawansowanym stopniu koncepcje z zakresu finansów, ekonomii, rachunkowości, zarządzania i marketingu, prawa gospodarczego i podatkowego, niezbędne do prowadzenia profesjonalnego doradztwa finansowego. | P6S_WG |
| DF_I_W02 | w zaawansowanym stopniu zasady działania rynków finansowych, instytucji finansowych, w tym banków, towarzystw ubezpieczeniowych, funduszy inwestycyjnych i emerytalnych. | P6S_WG |
| DF_I_W03 | w zaawansowanym stopniu metody analizy finansowej, oceny ryzyka, planowania finansowego oraz zarządzania budżetem klienta indywidualnego i przedsiębiorstwa oraz modele oceny projektów inwestycyjnych (np. NPV, IRR, ROI) stosowanych zarówno w doradztwie indywidualnym, jak i w mikroprzedsiębiorstwach. | P6S_WG |
| DF_I_W04 | regulacje prawne dotyczące ochrony konsumenta, uczciwego informowania, etyki doradztwa finansowego. | P6S_WK |
| DF_I_W05 | w zaawansowanym stopniu zasady funkcjonowania produktów finansowych – kredytowych, inwestycyjnych, ubezpieczeniowych i oszczędnościowych – oraz ich wpływ na sytuację klienta. | P6S_WG |
| DF_I_W06 | zasady komunikacji interpersonalnej w kontekście budowania relacji doradczych i edukacji finansowej klientów. | P6S_WK |
| DF_I_W07 | w zaawansowanym stopniu zasady funkcjonowania systemów podatkowych oraz podstawy optymalizacji podatkowej w oparciu o legalne narzędzia i aktualne przepisy. | P6S_WG |
| DF_I_W08 | teorie i modele zachowań inwestorów, w tym koncepcje z zakresu finansów behawioralnych (m.in. efekty heurystyk, postrzeganie ryzyka, błędy poznawcze). | P6S_WK |
| DF_I_W09 | w zaawansowanym stopniu zasady zarządzania ryzykiem finansowym w podmiotach gospodarczych, w tym ryzykiem kredytowym, płynności finansowej, operacyjnym i rynkowym. | P6S_WG |
| DF_I_W10 | w zaawansowanym stopniu zasady budowy portfeli inwestycyjnych, dywersyfikacji oraz zależności między ryzykiem a stopą zwrotu. | P6S_WG |

| | | |
|---------------------|---|--------|
| DF_I_W11 | w zaawansowanym stopniu metody oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych i firm, a także procedury stosowane przez instytucje finansowe. | P6S_WG |
| DF_I_W12 | techniki negocjacyjne stosowane w relacjach doradczych oraz sprzedażowych w sektorze finansowym. | P6S_WG |
| DF_I_W13 | w zaawansowanym stopniu zasady oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz konstrukcję polis ubezpieczeniowych dla klientów indywidualnych i firm. | P6S_WG |
| DF_I_W14 | znaczenie nowych technologii (fintech, robo-doradcy, blockchain, open banking, AI itp.) dla rynku finansowego i pracy doradcy. | P6S_WK |
| DF_I_W15 | ogólne zasady organizowania i rozwoju form przedsiębiorczości. | P6S_WK |
| DF_I_W16 | fundamentalne dylematy współczesnej cywilizacji wpływające na funkcjonowanie rynków finansowych oraz ich znaczenie dla rynków finansowych, decyzji ekonomicznych i odpowiedzialności społecznej w działalności doradczej. | P6S_WK |
| DF_I_W17 | podstawowe pojęcia, zasady oraz regulacje prawne dotyczące ochrony własności intelektualnej (w szczególności prawa autorskiego, praw własności przemysłowej oraz tajemnicy przedsiębiorstwa). | P6S_WK |
| UMIEJĘTNOŚCI | | |
| absolwent potrafi | | |
| DF_I_U01 | analizować sytuację finansową klienta oraz dobierać odpowiednie rozwiązania finansowe z uwzględnieniem jego celów, możliwości i tolerancji ryzyka. | P6S_UW |
| DF_I_U02 | wykorzystywać narzędzia analityczne i informatyczne w doradztwie finansowym. | P6S_UW |
| DF_I_U03 | opracowywać kompleksowe plany finansowe obejmujące oszczędzanie, inwestowanie, zabezpieczenia finansowe oraz planowanie emerytalne. | P6S_UW |
| DF_I_U04 | porównywać produkty finansowe i oceniać ich opłacalność, ryzyko i dopasowanie do potrzeb klienta. | P6S_UW |
| DF_I_U05 | komunikować się w sposób jasny i zrozumiały, prezentować rozwiązania finansowe oraz tłumaczyć złożone zagadnienia osobom bez przygotowania specjalistycznego, a także brać udział w debacie dotyczącej zagadnień finansowych, argumentując swoje stanowisko z wykorzystaniem wiedzy fachowej oraz analizując odmienne stanowiska. | P6S_UK |
| DF_I_U06 | samodzielnie planować i realizować własne uczenie się przez całe życie szczególnie w kontekście konieczności pozyskiwania i aktualizowania informacji z zakresu dynamicznie zmieniającego się rynku finansowego. | P6S_UU |
| DF_I_U07 | przygotować kompleksowe porównania kosztów, ryzyk i opłacalności produktów finansowych na podstawie danych rynkowych. | P6S_UW |

| | | |
|------------------------------|---|------------------|
| DF_I_U08 | zaprojektować strategię inwestycyjną dla klienta indywidualnego z uwzględnieniem jego horyzontu czasowego, tolerancji ryzyka oraz celów finansowych. | P6S_UW |
| DF_I_U09 | interpretować wskaźniki finansowe i raporty ekonomiczne (np. raporty KNF, NBP, dane makroekonomiczne) oraz wykorzystywać je w ocenie sytuacji klienta. | P6S_UW P6S_UK |
| DF_I_U10 | wykorzystywać zaawansowane narzędzia cyfrowe do planowania finansowego. | P6S_UW |
| DF_I_U11 | wyszukiwać, analizować i krytycznie oceniać informacje dotyczące produktów i usług finansowych, w tym pochodzące z reklam i kampanii marketingowych. | P6S_UW |
| DF_I_U12 | przewodzić negocjacje z instytucjami finansowymi w imieniu klienta, np. w sprawie warunków kredytu lub ubezpieczenia. | P6S_UW P6S_UK |
| DF_I_U13 | przeprowadzać analizę makro- i mikroekonomiczną w celu oceny, jak warunki gospodarcze wpływają na sytuację finansową klienta. | P6S_UW |
| DF_I_U14 | dobierać optymalne instrumenty zabezpieczania ryzyka finansowego, w tym ubezpieczeniowe, inwestycyjne lub struktury oszczędnościowe. | P6S_UW |
| DF_I_U15 | planować pracę własną, pracować w zespole doradców oraz współpracować z instytucjami finansowymi i klientami indywidualnymi oraz biznesowymi. | P6S_UO |
| DF_I_U16 | posługiwać się językiem obcym umożliwiającym komunikowanie się na poziomie B2 według Europejskiego Systemu Opisu Kształcenia Językowego z uwzględnieniem słownictwa specyficznego dla obszarów dotyczących finansów, ekonomii i doradztwa klienta w stopniu umożliwiającym rozumienie i formułowanie podstawowych komunikatów zawodowych, w tym dotyczących finansów, ekonomii i doradztwa klienta. | P6S_UK |
| KOMPETENCJE SPOŁECZNE | | |
| absolwent jest gotów do | | |
| DF_I_K01 | krytycznej oceny posiadanej wiedzy i zdobywanych informacji oraz ewaluacji własnych działań doradczych w celu ich doskonalenia. | P6S_KK |
| DF_I_K02 | uznawania znaczenia wiedzy w rozwiązywaniu problemów zawodowych w obszarze doradztwa finansowego oraz sięgania opinii ekspertów w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu. | P6S_KK |
| DF_I_K03 | wypełniania zobowiązań społecznych związanych ze zrównoważoną działalnością w gospodarce oraz inicjowania i współorganizowania działań na rzecz interesu publicznego. | P6S_KO |
| DF_I_K04 | myślenia oraz działania w sposób przedsiębiorczy i innowacyjny, wykorzystując kompetencje przyszłości do wdrażania nowoczesnych rozwiązań w gospodarce. | P6S_KO |

| | | |
|----------|---|--------|
| DF_I_K05 | postępowania w sposób odpowiedzialny, w tym do przestrzegania i promowania zasad etyki zawodowej oraz dbania o dorobek i tradycje zawodu. | P6S_KR |
| DF_I_K06 | przestrzegania zasad odpowiedzialnego doradztwa, w tym etycznego oferowania produktów finansowych bez wywierania presji sprzedażowej. | P6S_KR |

III. ZAJĘCIA LUB GRUPY ZAJĘĆ NIEZALAEŻNIE OD FORMY PROWADZENIA WRAZ Z PRZYPISANIEM DO NICH EFEKTÓW UCZENIA SIĘ I TREŚCI PROGRAMOWYCH ZAPEWNIAJĄCYCH UZYSKANIE EFEKTÓW

A) PRZYPISANIE EFEKTÓW UCZENIA SIĘ DO ZAJĘĆ LUB GRUPY ZAJĘĆ NIEZALEŻNIE OD FORMY ICH PROWADZENIA

| Symbol efektu | Język obcy | Przedmioty specjalnościowe | Praktyka zawodowa | Metodyka pracy projektowej | Seminarium dyplomowe | WF | BHP | Wyzwania rynku pracy | Ekonomia | System finansowy | Matematyka i arkusz kalkulacyjny w finansach | Propedeutyka filozofii | Podstawy zarządzania | Rachunkowość finansowa | Podatki | Podstawy doradztwa finansowego | Komunikacja w biznesie | Przedsiębiorczość | Bankowość korporacyjna i detaliczna | Prawo cywilne i konsumenckie | Techniki negocjacyjne | Rynki i instrumenty finansowe | Ubezpieczenia | Finanse przedsiębiorstwa | Technologie finansowe | Kredyty bankowe | Finanse behawioralne | Analiza finansowa MSP | Planowanie finansowe | Warsztaty sprzedażowe dla doradców finansowych | Symulacje biznesowe | Cultural Differences | | | |
|---------------|------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------|----|-----|----------------------|----------|------------------|--|------------------------|----------------------|------------------------|---------|--------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--|---------------------|----------------------|--|--|--|
| DF_I_W01 | | x | | | | | | x | x | | | | x | x | x | | | x | | | X | x | x | | | | | x | | | | | | | |
| DF_I_W02 | | x | | | | | | | | x | | | | | | | | | x | | | X | | | | | | | | | | | | | |
| DF_I_W03 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | x | x | | x | | | | |
| DF_I_W04 | | x | x | | | | | | | | | X | | | | x | | | | x | | | | | | | | | | x | | | | | |
| DF_I_W05 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | X | | | | | | | | | | | | | |
| DF_I_W06 | | x | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | | | | | | | | | | | | x | | | |
| DF_I_W07 | | x | | | | | | | x | | | | | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DF_I_W08 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | | | | | |
| DF_I_W09 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | | x | | | | | | |
| DF_I_W10 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | | | | | | | | | | x | | | |
| DF_I_W11 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | | | | x | | | | | | | | | |
| DF_I_W12 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | | | | | | x | | | | | |
| DF_I_W13 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | | | | | | | | | |
| DF_I_W14 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | | | | | | | | | | | |
| DF_I_W15 | | x | | | | | | | | | | | | | | | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DF_I_W16 | | x | | | | | | x | | | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|---|
| System finansowy | Istota, funkcje i zasady działania systemu finansowego. Struktura krajowego systemu finansowego. System bankowy w Polsce. Rynek pieniężny i kapitałowy. Rynek walutowy i rynek instrumentów pochodnych. Rynek ubezpieczeniowy. System budżetowy państwa i system finansowy jednostek samorządu terytorialnego. Pomoc publiczna. Finanse podmiotów sfery realnej - gospodarstwa domowe i przedsiębiorstwa. Zarządzanie budżetem domowym. |
| Matematyka i arkusz kalkulacyjny w finansach | Funkcje elementarne. Rachunek procentowy, w tym dyskonto. Strumienie pieniędzy. Systemy rat kredytowych i płatności okresowe. Układy równań liniowych. wprowadzanie danych liczbowych i tekstowych z klawiatury, z zewnętrznych źródeł danych (Text, XML, baza danych) i z wykorzystaniem funkcji automatycznego wypełniania danymi (serie danych, listy, sprawdzanie poprawności). Formatowanie komórek – oraz tworzenie formuł. Adresowanie względne, bezwzględne, mieszane i międzyarkuszowe. Wyszukiwanie funkcji (finansowych, statystycznych, logicznych itd.). Filtrowanie i sortowanie danych. Wykresy z wyznaczeniem równania linii trendu. Funkcje tablicowe. Hurtownia danych i data mining. |
| Propedeutyka filozofii | Elementy filozofii bytu. Elementy filozofii poznania (empiryzm, racjonalizm, sceptycyzm). Elementy filozofii nauki (indukcjonizm, hipotetyzm, falsyfikacjonizm). Elementy filozofii społecznej (podmiotowość i odpowiedzialność, jednostka i społeczeństwo, moralność i etyka zachowań, zmiany cywilizacyjne i ich konsekwencje). |
| Podstawy zarządzania | Szkoły i kierunki zarządzania a nowoczesne organizacje. Podstawowe analizy otoczenia, interesariusze zewnętrzni i wewnętrzni. Funkcja planowania w procesie zarządzania. Efektywne sposoby organizacji pracy, normy wewnątrzorganizacyjne. Motywowanie pracowników jako funkcja zarządzania. Kontrolowanie w zarządzaniu. Klasyczne i współczesne struktury organizacyjne w organizacjach. Istota pracy kierowniczej, style zarządzania. Podstawy analizy strategicznej dla wyznaczania celów marketingowych przedsiębiorstwa. Elementy marketingu MIX. |
| Rachunkowość finansowa | Pojęcie i klasyfikacja majątku jednostki oraz źródeł finansowania. Koszty i przychody. Konta bilansowe i wynikowe oraz ewidencja operacji gospodarczych. Polityka rachunkowości i zakładowy plan kont. Funkcjonowanie rachunkowości w Polsce (obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych, zasady rachunkowości itp.). Ujmowanie kosztów w księgach rachunkowych w dwóch układach. Rozliczanie kosztów w czasie. Ewidencja przychodów. Rozliczenia międzyokresowe przychodów. Elementy wpływające na wysokość zysku/straty brutto i netto w porównawczej i kalkulacyjnej metodzie ustalania wyniku finansowego jednostki. Ewidencja składników majątku jednostki. Kapitały własne – składniki i ewidencja. |
| Podatki | Teoria podatków i prawa podatkowego. Zasady podatkowe i zasady legislacji podatkowej. Wykładnia i systematyka prawa podatkowego. Podatki dochodowe. Podatek od towarów i usług. Podatek akcyzowy. Podatki lokalne. Podstawowe zasady i regulacje międzynarodowego prawa podatkowego oraz prawa podatkowego UE. Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Postępowanie podatkowe na gruncie Ordynacji podatkowej. Przepisy i wykroczenia skarbowe. |
| Podstawy doradztwa finansowego | Wprowadzenie do doradztwa finansowego. Doradztwo finansowe jako zawód zaufania publicznego. Etos zawodu doradcy finansowego. tyka w doradztwie finansowym. Standardy zawodowe i dobre praktyki. Konflikt interesów w doradztwie finansowym. Odpowiedzialność zawodowa doradcy finansowego. Relacja doradca–klient. Ochrona klienta usług finansowych. Poufność i ochrona informacji. Kompetencje moralne i społeczne doradcy. Regulacje prawne a etyka zawodowa. |

| | |
|-------------------------------------|---|
| Komunikacja w biznesie | Podstawy komunikowania. Komunikacja werbalna i niewerbalna. Retoryka, erystyka, wystąpienia publiczne. Autoprezentacja. Komunikacja medialna. |
| Przedsiębiorczość | Regionalny i lokalny aspekt przedsiębiorczości. Przedsiębiorczość międzynarodowa. Planowanie działalności gospodarczej. Analiza wariantów wyboru: pomysł - możliwości realizacyjne – prawdopodobieństwo odniesienia sukcesu. Zakładanie działalności gospodarczej. Biznesplan w praktycznym zastosowaniu. Znaczenie innowacyjności w biznesie. Analiza rynku i konkurencji. Plany finansowe. Tworzenie kosztorysów i budżetów. Możliwości pozyskiwania funduszy na uruchomienie firmy. Omówienie cech i umiejętności liderów nowych przedsięwzięć. Rola Internetu w przedsiębiorczości. |
| Bankowość korporacyjna i detaliczna | Istota działalności bankowej. Definicja i podział usług bankowych. Bankowość detaliczna. Bankowość korporacyjna. Depozyty bankowe. Bankowe rozliczenia pieniężne. Usługi kredytowe banków. Regulacje prawne i nadzór bankowy. Bankowość cyfrowa i innowacje. |
| Prawo cywilne i konsumenckie | Wprowadzenie do prawa cywilnego. Podstawowe instytucje prawa cywilnego. Prawo zobowiązań. Umowy w obrocie konsumenckim. Ochrona konsumenta w praktyce finansowej. Prawo rzeczowe i zabezpieczenia finansowe. Odpowiedzialność cywilna. Etyka i odpowiedzialność w obrocie prawnym. |
| Techniki negocjacyjne | Rola współczesnych negocjacji, czym są negocjacje problemowe a czym negocjacje pozycyjne. Przygotowanie do negocjacji. Budowa własnej strategii negocjacji. Konstruowanie celów negocjacyjnych. Poznanie i stosowanie takich metod negocjacji jak: groźba, emocje, logika. Skuteczne stosowanie technik negocjacyjnych oraz rozpoznawanie i obrona przed technikami oponenta. |
| Rynki i instrumenty finansowe | Klasyfikacja rynków finansowych, schemat funkcjonowania rynku finansowego. Pojęcie i klasyfikacja instrumentów finansowych. Analiza instrumentów finansowych z punktu ponoszonego ryzyka i oceny dochodu. Cechy i rodzaje instrumentów rynku pieniężnego. Cechy i rodzaje instrumentów rynku kapitałowego. Cechy i rodzaje instrumentów rynku terminowego. Cechy i rodzaje instrumentów rynku walutowego. Instrumenty rynku depozytowo-kredytowego. Obrót instrumentami finansowymi. Organizacja i rozwój rynku kapitałowego. Podaż i popyt na rynku finansowym. Instytucjonalna sieć bezpieczeństwa rynku finansowego. |
| Ubezpieczenia | Pojęcie ryzyka. Zarządzanie ryzykiem. Zdarzenia losowe. Pojęcie ubezpieczenia. Ubezpieczenie jako urządzenie gospodarcze. Klasyfikacja ubezpieczeń gospodarczych. Ubezpieczenia obowiązkowe na przykładzie ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych. System ubezpieczeń społecznych w Polsce. Funkcje i zasady ubezpieczeń. Rynek ubezpieczeniowy, ze szczególnym uwzględnieniem rynku ubezpieczeniowego w Polsce. Ubezpieczenie jako instytucja prawna. Ogólne warunki ubezpieczeń i ich znaczenie w kształtowaniu treści stosunku ubezpieczenia. |
| Finanse przedsiębiorstwa | Przedsiębiorstwo i cel jego działalności w świetle finansów przedsiębiorstw. Finanse przedsiębiorstw na tle innych subdyscyplin ekonomicznych: mikroekonomii i rachunkowości. Kryteria podejmowania decyzji finansowych. Inwestycje kapitałowe: rodzaje obligacji i akcji, ryzyko i wycena. Kapitał obrotowy netto i cykl konwersji gotówki. Planowanie rachunku przepływów pieniężnych. Koszt kapitału własnego i obcego. Ocena ekonomicznej opłacalności inwestycji. Dźwignia finansowa i ryzyko finansowe. Wycena przedsiębiorstwa jako narzędzie kształtowania jego wartości. |
| Technologie finansowe | Wprowadzenie do technologii finansowych. Podstawowe obszary FinTech. FinTech a regulacje prawne. Płatności cyfrowe i systemy transakcyjne. Kryptowaluty i blockchain. Bezpieczeństwo w usługach finansowych online. |

| | |
|--|---|
| | Bankowość cyfrowa i aplikacje mobilne. Robo-doradcy i automatyczne systemy inwestycyjne. Nowe produkty i innowacje w FinTech. |
| Kredyty bankowe | Kredyty w prawie bankowym. Procedura kredytowa. Umowa kredytu bankowego. Rodzaje kredytów bankowych. Harmonogram spłaty kredytu i koszt kredytu. Ocena zdolności kredytowej osób fizycznych. Ocena zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych. Zabezpieczenia prawne kredytów. Jakość kredytów i rezerwy celowe. |
| Finanse behawioralne | Geneza i koncepcja finansów behawioralnych. Dwa systemy poznawcze według D. Kahnemana i wprowadzenie do heurystyk. Heurystyki poznawcze. Hipoteza rynku efektywnego i teoria perspektywy. Heurystyki na rynkach finansowych i ich implikacje. Zarządzanie portfelem inwestycyjnym – ujęcie behawioralne. Impulsy w ekonomii behawioralnej (koncepcja R. Thaler). |
| Analiza finansowa MSP | Definicja, rola i klasyfikacja analizy finansowej. Źródła informacji w analizie finansowej. Wstępna ocena sytuacji finansowej podmiotu gospodarczego. Ocena sytuacji majątkowo-kapitałowej jednostki z wykorzystaniem wskaźników finansowych. Syntetyczna ocena sytuacji finansowej podmiotu gospodarczego. Ocena ryzyka bankructwa podmiotu gospodarczego. |
| Planowanie finansowe | Ogólne zasady konstrukcji planu finansowego. Planowanie rachunku zysków i strat. Planowanie zapotrzebowania na kapitał obrotowy oraz rachunku przepływów pieniężnych. Planowanie bilansu. Planowanie dla potrzeb oceny efektywności inwestycji. Analiza scenariuszy i wrażliwości w planowaniu finansowym. Planowanie obrotów gotówkowych. |
| Warsztaty sprzedażowe dla doradców finansowych | Wprowadzenie do sprzedaży doradczej. Znaczenie komunikacji w sprzedaży. Psychologia sprzedaży i zachowania klienta. Proces sprzedażowy w doradztwie finansowym. Techniki prezentacji produktów finansowych. Negocjacje w doradztwie finansowym. Zarządzanie relacjami z klientem (CRM). Sprzedaż zdalna i cyfrowa. Symulacje spotkań doradczych z klientem indywidualnym i biznesowym. |
| Symulacje biznesowe | Wprowadzenie do symulacji biznesowych. Podstawy gry Revas i innych symulacji biznesowych. Analiza finansowa i decyzje. Strategia i konkurencja. Ryzyko i zarządzanie kryzysowe. Zespół i kompetencje menedżerskie. Etyka i odpowiedzialność w symulacjach biznesowych. Warsztaty praktyczne. |
| Cultural Differences (przedmiot po angielsku) | Kultura, kultura narodowa, tożsamość narodowa. Podział kultur w różnych ujęciach. Komunikacja werbalna i niewerbalna w różnych kulturach. Różnice kulturowe w procesie negocjacji. Protokół i etykieta w biznesie międzynarodowym. |
| Język obcy | Informacje osobiste. Społeczeństwo i rodzina. Zdrowie i odżywianie. Media. Nauka i edukacja. Praca i gospodarka. Środowisko naturalne. Sprawy ogólnościatowe. Sport i rekreacja. Rozrywka. Pogoda. Trendy technologiczno-społeczne. Zakupy. Transport. Rozmowy telefoniczne. Korespondencja. |
| Metodyka pracy projektowej | Techniki studiowania. Tworzenie prezentacji. Wystąpienia publiczne i autoprezentacja. Współpraca w zespole. Umiejętność pisania. Praca metodą projektu. Design Thinking. Metodyka projektu. |
| Seminarium dyplomowe | Zasady pracy nad projektem. Harmonogram projektu. Wybór i formułowanie problemu badawczego i hipotez badawczych. Koncepcja rozwiązania problemu badawczego. Dobór metody i techniki realizacji projektu. Dobór i opracowanie materiałów źródłowych. Organizacja i przeprowadzenie badań. Wykorzystanie wyników badań dla celów projektu. Propozycje rozwiązań projektowych. Redagowanie projektu dyplomowego. Przygotowanie do obrony projektu. |

| | |
|----------------------------|--|
| WF | Ćwiczenia praktyczne w obszarze wybranej dyscypliny sportowej mające na celu: rozwijanie sprawności fizycznej, podnoszenie stanu zdrowia studenta. Przygotowanie studenta do aktywnego uczestnictwa w kulturze fizycznej. Kształtowanie charakteru, pożądanych postaw w działalności indywidualnej i zespołowej. Kształtowanie aktywności ruchowej niezbędnej w różnych przejawach działalności życiowej. Stwarzanie warunków do samodzielnego stosowania opanowanych umiejętności z zakresu ćwiczeń w kulturze fizycznej przez całe życie. |
| BHP | Wprowadzenie do problematyki bezpieczeństwa i higieny pracy. Prawne aspekty bezpieczeństwa i higieny pracy. Pomieszczenia i warunki środowiskowe. Charakterystyka zagrożeń. Pracownie na uczelni. Wypadki na uczelni. Ochrona przeciwpożarowa. Pierwsza pomoc w nagłych wypadkach. |
| Wyzwania rynku pracy | Planowanie kariery zawodowej i metody aktywnego poszukiwania pracy. Sylwetka kandydata na rynku pracy. Analiza rynku pracy. Planowanie kariery. Zasady, techniki metody i narzędzia rekrutacji. Autoprezentacja kandydata. Dokumenty aplikacyjne. |
| Przedmioty specjalnościowe | <p><u>Doradztwo bankowo-ubezpieczeniowe:</u> Doradztwo w zakresie pozyskiwania finansowania dla firm. Ubezpieczenia majątkowe. Doradztwo kredytowe i hipoteczne. Obsługa klientów z różnych segmentów. Ubezpieczenia osobowe w praktyce doradczej. Dystrybucja ubezpieczeń. Zarządzanie ryzykiem klienta. Analiza dokumentów finansowych klientów bankowych i ubezpieczeniowych.</p> <p><u>Doradztwo biznesowe:</u> Doradztwo w zakresie pozyskiwania finansowania dla firm. Controlling podatkowy i podstawy doradztwa podatkowego. Prawo gospodarcze w działalności doradczej. Inwestycje i zarządzanie portfelem. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym i finansowym przedsiębiorstwa. Doradztwo strategiczne dla przedsiębiorstw. Narzędzia BI w analizie danych. Biznes plany i modele biznesowe.</p> <p><u>Finanse osobiste:</u> Doradztwo kredytowe i hipoteczne. Produkty oszczędnościowe i emerytalne. Podatki w finansach osobistych. Zarządzanie budżetem domowym. Inwestycje i zarządzanie portfelem. Finansowy i inwestycyjny wymiar rynku nieruchomości. Analiza dokumentów finansowych klienta. Zarządzanie ryzykiem finansowym gospodarstwa domowego.</p> |

IV. PROGRAM STUDIÓW

Specjalności kształcenia dla rocznika 2026/27:

- Doradztwo bankowo-ubezpieczeniowe.
- Doradztwo biznesowe.
- Finanse osobiste.

A) PRZYPORZĄDKOWANIE KIERUNKU STUDIÓW DO DYSYCYPLIN NAUKOWYCH

| L.p. | Dyscypliny naukowe | % PUNKTÓW ECTS |
|------|--------------------|----------------|
| 1 | Ekonomia i finanse | 100% |

B) PODSTAWOWE WSKAŹNIKI ECTS OKREŚLONE DLA PROGRAMU STUDIÓW

| Nazwa wskaźnika | Liczba punktów ECTS |
|---|--------------------------------|
| Łączna liczba punktów ECTS, jaką student musi uzyskać w ramach zajęć prowadzonych z bezpośrednim udziałem nauczycieli akademickich lub innych osób prowadzących zajęcia | STUDIA STACJONARNE 100,5 |
| | STUDIA NIESTACJONARNE 80,0 |
| Łączna liczba punktów ECTS przyporządkowana zajęciom kształtującym umiejętności praktyczne | STUDIA STACJONARNE 117,6 |
| | STUDIA NIESTACJONARNE 115,5 |
| Łączna liczba punktów ECTS, jaką student musi uzyskać w ramach zajęć z dziedziny nauk humanistycznych lub nauk społecznych – w przypadku kierunków studiów przyporządkowanych do dyscyplin w ramach dziedzin innych niż odpowiednio nauki humanistyczne lub nauki społeczne | 5 |
| Łączna liczba punktów ECTS przyporządkowana zajęciom do wyboru | 67 |
| Łączna liczba punktów ECTS przyporządkowana praktykom zawodowym | 39 |

C) WYMIAR, ZASADY I FORMY ODBYWANIA PRAKTYK ZAWODOWYCH

Wymiar praktyk, dla studentów, rozpoczynających naukę w roku akademickim 2026/27 wynosi 960 godzin (39 ECTS). Podstawą organizacji praktyk zawodowych jest modułowy program praktyk zawodowych, student realizuje moduły obowiązkowe i wybiera moduły spośród modułów do wyboru. Praktyki mogą być realizowane następujących podmiotach: przedsiębiorstwa produkcyjne, handlowe, usługowe, biura doradztwa gospodarczego, banki, towarzystwa ubezpieczeniowe, przedsiębiorstwa leasingowe, fundusze inwestycyjne, biura pośrednictwa kredytowego i ubezpieczeniowego i wiele innych. Student może wybrać praktykodawcę samodzielnie lub z katalogu firm współpracujących z Uczelnią.

| | |
|-------------------|---|
| Praktyka zawodowa | <p><u>Moduły obowiązkowe:</u></p> <p>Podstawy prawne i przedmiot działalności jednostki. Organizacja jednostki. Dokumentacja organizacyjna jednostki. Infrastruktura jednostki.</p> <p><u>Moduły do wyboru:</u></p> <p>Ewidencjonowanie działalności podmiotu gospodarczego i sprawozdawczość finansowa. Obsługa kadrowo-płacowa w działalności jednostki gospodarczej. Obowiązki publiczno- prawne jednostek</p> |
|-------------------|---|

| | |
|--|---|
| | gospodarczych. Zarządzanie finansami jednostki i controlling. Rewizja finansowa. Współpraca jednostki gospodarczej z zagranicą. Źródła finansowania działalności jednostki. Współpraca z instytucjami finansowymi – bankami, towarzystwami ubezpieczeniowymi. |
|--|---|

D) SPOSOBY WERYFIKACJI OCENY EFEKTÓW UCZENIA SIĘ OSIĄGANÝCH PRZEZ STUDENTA W TRAKCIE CAŁEGO CYKLU KSZTAŁCENIA

- weryfikacja efektów uczenia się z obszaru wiedzy
 - quiz interaktywny na platformie Moodle (pytania testowe i opisowe)
 - kolokwium pisemne (pytania testowe i opisowe)
 - egzamin pisemny (pytania testowe, opisowe)
 - kolokwium ustne
 - sprawdziany śródsesestralne
 - indywidualne lub zespołowe opracowanie tematu
 - indywidualna praca pisemna w postaci eseju lub referatu
 - analiza studium przypadku
 - raport
 - projekt dyplomowy (część teoretyczna z bibliografią)
- weryfikacja efektów uczenia się z obszaru umiejętności
 - projekt
 - aktywność na zajęciach rozumiana jako zaangażowanie w pracę grupową
 - zadania o charakterze praktycznym wykonywane indywidualnie lub w zespołach
 - symulacje podczas zajęć
 - kolokwium pisemne (pytania problemowe)
 - egzamin pisemny (pytania problemowe)
 - projekt dyplomowy (część praktyczna - badania ankietowe, analiza danych, wnioski, rekomendacje)
- weryfikacja efektów uczenia się z obszaru kompetencji społecznych
 - dyskusja moderowana lub debata przeprowadzona podczas zajęć
 - udział w zajęciach rozumiany jako aktywna konwersacja z prowadzącym
 - prezentacja zagadnienia lub projektu na forum, obrona projektu
 - udzielanie koleżeńskiej informacji zwrotnej

