

Rok akademicki:	Grupa przedmiotów	Numer katalogowy:			EFL609
Nazwa przedmiotu <sup>1)</sup> :	Podstawy doradztwa finansowego			ECTS <sup>2)</sup>	3
Tłumaczenie nazwy na jęz. angielski <sup>3)</sup> :	Basics of Financial Advisory				
Kierunek studiów <sup>4)</sup> :	Ekonomia				
Koordinator przedmiotu <sup>5)</sup> :	dr Katarzyna Boratyńska				
Prowadzący zajęcia <sup>6)</sup> :	dr Katarzyna Boratyńska				
Jednostka realizująca <sup>7)</sup> :	Wydział Nauk Ekonomicznych, Katedra Ekonomiki i Organizacji Przedsiębiorstw, Zakład Rachunkowości, Finansów Przedsiębiorstw i Bankowości				
Wydział, dla którego przedmiot jest realizowany <sup>8)</sup> :					
Status przedmiotu <sup>9)</sup> :	a) przedmiot	b) stopień	c) rok	d) forma studiów	
	KW	1	3	stacjonarne / niestacjonarne	
Cykl dydaktyczny <sup>10)</sup> :	a) semestr		b) Jęz. wykładowy <sup>11)</sup>		
	6		polski		
Założenia i cele przedmiotu <sup>12)</sup> :	Celem przedmiotu jest:				
	- przekazanie studentom wiedzy o produktach i rozwiązaniach finansowych dostosowanych dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, a także małych i średnich przedsiębiorstw;				
	- zapoznanie studentów ze sposobami zachowania się podmiotu gospodarczego wobec instytucji fiskalnych, jak również z możliwościami wykorzystania określonych elementów polityki podatkowej do racjonalnego zarządzania finansami przedsiębiorstwa;				
	- stosując odpowiednie metody doradcze można szacować ryzyko i w różny sposób oddziaływać na wartość przedsiębiorstwa.				
Formy dydaktyczne, liczba godzin <sup>13)</sup> :	a) forma dydaktyczna	b) liczba godzin (stacjonarne i niestacjonarne)			
	a1) wykład		20	12	
	a2) ćwiczenia audytoryjne		10	4	
	a3) ćwiczenia laboratoryjne				
	a4) seminaria				
Metody dydaktyczne <sup>14)</sup> :	dyskusja	T	eksperyment		
	projekt badawczy		studium przypadku		T
	rozwiązywanie problemu	T	gry symulacyjne		
	analiza i interpretacja tekstów źródłowych	T	indywidualne projekty studenckie		
	konsultacje		projekt inwestycyjny wykonywany w zespole		T
	inne...		inne ...		
Pełny opis przedmiotu <sup>15)</sup> :	A. wykłady				
	<p>Podstawowe pojęcia z zakresu doradztwa finansowego. Obszary doradztwa finansowego. Zadania doradcy finansowego, maklera papierów wartościowych, doradcy inwestycyjnego. Doradztwo finansowe w Polsce. 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. Egzekucja zaległości podatkowych. Miejsce przedsiębiorstwa w polityce fiskalnej państwa. Podatek dochodowy od osób prawnych. Podatek dochodowy od osób fizycznych. Uznawanie przychodów i kosztów przy ustalaniu podstawy wymiaru podatku z prowadzonej działalności gospodarczej. Ulgi i odliczenia w podatku dochodowym. Podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy. Podatki w rolnictwie. Systemy ewidencji księgowej na potrzeby rozliczeń podatkowych w przedsiębiorstwie. Relacje pomiędzy prawem podatkowym i bilansowym. Różnice podatkowego i bilansowego wyniku działalności. Planowanie strategii podatkowych. Analiza symptomów kryzysu finansowego w przedsiębiorstwie. Zarządzanie należnościami trudno ściągальnymi. Aspekt międzynarodowy doradztwa finansowego. Wybrane problemy związane z wykonywaniem zawodu doradcy finansowego, inwestycyjnego i podatkowego.</p>				
	B. ćwiczenia				
	<p>Wybór produktów finansowych. Doradztwo finansowe w odniesieniu do następujących produktów finansowych: inwestycyjnych, transakcyjnych, ubezpieczeniowych, kredytowych. Tworzenie i optymalizacja portfela inwestycyjnego. Strategie inwestycyjne. Inwestycje w rozwiązaniach stosowanych w rachunkowości i prawie podatkowym. Opodatkowanie zysków kapitałowych. Podatek od towarów i usług – dokumentowanie i rozliczanie. Wypełnianie wybranych deklaracji podatkowych (PIT, VAT). Ekonomiczne efekty zastąpienia podatku rolnego podatkiem dochodowym w gospodarstwach rolnych. Ekonomiczne skutki wprowadzenia podatku VAT na zasadach ogólnych w gospodarstwach rolnych. 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. Ekonomiczne efekty wdrożenia procedury podatkowej w przedsiębiorstwie.</p>				
Wymagania formalne (przedmioty wprowadzające) <sup>16)</sup> :					
Założenia wstępne <sup>17)</sup> :					

Efekty kształcenia <sup>18)</sup> : (z kolejnymi numerami, 01, 02, 03 itd.)	01 - student zna pojęcia oraz teorię z zakresu inwestycji, podatków oraz potrafi objaśnić specyfikę wykonywania zawodu doradcy finansowego, maklera papierów wartościowych, doradcy inwestycyjnego, doradcy podatkowego		05 -	
	02 -nabywa umiejętność doborzenia strategii inwestycyjnej oraz kalkulacji i oceny opłacalności różnych form inwestowania środków pieniężnych, np. lokaty bankowe, obligacje, akcje, fundusze inwestycyjne, złoto inwestycyjne, wartości kolekcjonerskie		06 -	
	03 - zna zasady opodatkowania zysków z lokat kapitałowych, nabywa umiejętność wypełniania wybranych deklaracji podatkowych, poznaje zasady sporządzania wybranych pism procesowych		07 -	
	04 - nabywa zdolność do pracy w zespole		08 -	
Sposób weryfikacji efektów kształcenia <sup>19)</sup> :	kolokwium na zajęciach ćwiczeniowych		ocena wykonanie zadania projektowego na zdefiniowany temat	02, 04
	praca pisemna przygotowywana w ramach pracy własnej studenta		ocena wynikająca z obserwacji w trakcie zajęć	
	ocena eksperymentów wykonywanych w trakcie zajęć		przygotowanie zespołowej analizy zdefiniowanego problemu	
	ocena wystąpień i prezentacji w trakcie zajęć	02	obserwacja w trakcie dyskusji zdefiniowanego problemu (aktywność)	03
	egzamin pisemny		test komputerowy	
	egzamin ustny		pisemne zaliczenie wykładów w formie testu	01
	inne...		inne..	
Forma dokumentacji osiągniętych efektów kształcenia <sup>20)</sup> :	okresowe prace pisemne		imiennie karty oceny studenta	T
	złożone projekty	T	treść pytań egzaminacyjnych z oceną	
	złożone projekty w formie elektronicznej i/lub papierowej	T	test z wykładów	T
	inne...		inne..	
Elementy i wagi mające wpływ na ocenę końcową <sup>21)</sup> :	Element oceny	Waga w %	Element oceny	Waga w %
	kolokwium na zajęciach ćwiczeniowych		ocena wykonania zadania projektowego na zdefiniowany temat	40%
	praca pisemna przygotowywana w ramach pracy własnej studenta		ocena wynikająca z obserwacji w trakcie zajęć	
	ocena eksperymentów wykonywanych w trakcie zajęć		przygotowanie zespołowej analizy zdefiniowanego problemu	
	ocena wystąpień i prezentacji w trakcie zajęć	10%	obserwacja w trakcie dyskusji zdefiniowanego problemu (aktywność)	10%
	egzamin pisemny		test	
	egzamin ustny		zaliczenie pisemne wykładów w formie testu	40%
inne...				
Miejsce realizacji zajęć <sup>22)</sup> :	sala dydaktyczna			
Literatura podstawowa i uzupełniająca <sup>23)</sup> :				
a) podstawowa				
1. Jajuga Krzysztof, Jajuga Teresa, 2006: Inwestycje: instrumenty finansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa. Wydanie 2, PWN, Warszawa. 2. Boratynska K., ZUUB: Odciążenie podatkiem a konkurencyjność przedsiębiorstw agrobiznesu po wstąpieniu Polski do Unii Europejskiej. Prace Naukowe Akademii Ekonomicznej im. Oskara Langego we Wrocławiu 2006, Nr 1118, T. 1, s. 103-109.				
b) uzupełniająca				
3. Dębniowska M. (red.), 2005: Konsulting finansowy w strategii rozwoju przedsiębiorstw i instytucji finansowych. Wydawnictwo UWM w Olsztynie, Olsztyn.				
4. Wasilewski, M., Gruzziel K. 2007. Koncepcja i skutki finansowe wprowadzenia podatku dochodowego w gospodarstwach rolniczych. Zeszyty Naukowe SGGW w Warszawie. Ekonomia i Organizacja Gospodarki Żywnościowej 2007, nr 62, s. 5-16. <a href="http://www.wne.sggw.pl/p/publikacje/pdf/zneioz62_2007/zeszyt_62_2007.pdf">http://www.wne.sggw.pl/p/publikacje/pdf/zneioz62_2007/zeszyt_62_2007.pdf</a>				
5. Podstawka, M. (red.), 2010. Finanse: instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.				
6. Krawczyk, E. 2007. Zastosowanie strategii zabezpieczającej przed ryzykiem zmiany kursu walutowego w kontraktach futures na Warszawskiej Giełdzie Towarowej. Zeszyty Naukowe SGGW w Warszawie. Ekonomia i Organizacja Gospodarki Żywnościowej 2007, nr 62, s. 29-39, <a href="http://www.wne.sggw.pl/p/publikacje/pdf/zneioz62_2007/zeszyt_62_2007.pdf">http://www.wne.sggw.pl/p/publikacje/pdf/zneioz62_2007/zeszyt_62_2007.pdf</a>				
7. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 nr 183, poz. 1538).				
8. 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).				
UWAGI <sup>24)</sup> :				