

Rynek doradztwa finansowego w Polsce – – doświadczenia i koncepcje rozwoju

Streszczenie

Podjęta w pracy problematyka doradztwa finansowego nakreśla szerokie ramy tego zjawiska. Ukazano je w kontekście ekonomicznym, kulturowym i technologicznym. Przedstawiono szereg metod, technik, modeli i narzędzi wspomagających działania doradcze oraz pozwalające na bardziej efektywne wykorzystanie doświadczenia w kreowaniu nowej wiedzy i sterowaniu nabytymi umiejętnościami. Zaprezentowano także, do jakiego stopnia gospodarka oparta na wiedzy uzależniona jest od profesjonalnej obsługi w zakresie doradztwa, i jak wielkim wyzwaniem dla doradztwa finansowego będzie rewolucja OMO oraz powszechna obecność sztucznej inteligencji. W pracy przybliżono również te obszary nowoczesnej gospodarki, w których doradztwo finansowe jest coraz silniej obecne. Bardzo wyraźnie ukazano też rolę nowych technologii pozwalających na uczynienie usług doradczych bardziej wydajnymi i mniej kosztownymi. Odniesiono się ponadto do polskich i europejskich norm prawnych w tym zakresie. Poddano przy tym ocenie istniejący stan prawny.

Doradztwo finansowe w Polsce zostało zaprezentowane na szerokim tle państw UE oraz w odniesieniu do obszaru Europy Środkowej i Wschodniej. Przedstawione badania ukazują natomiast, w jakich kierunkach rozwija się polski rynek doradztwa finansowego. Zbadano, czy wprowadzenie regulacji prawnych ma szansę poprawić jakość i bezpieczeństwo usług. Przyjęto również, że oferta doradztwa finansowego zostanie skierowana w stronę tworzenia produktów inwestycyjnych. Wskazano poza tym, że doradztwo finansowe dla przedsiębiorstw i korporacji oznacza dziś nowe kompetencje niezbędne w realizacji mocno zindywidualizowanej potrzeby klienta instytucjonalnego. Dowiedziono też rosnącego znaczenia technologii informatycznych w sprawnym zarządzaniu finansami. Otrzymane wyniki zostały poddane dyskusji i posłużyły do wskazania tendencji rozwojowych współczesnych polskich firm doradztwa finansowego, a wraz z nimi do stworzenia syntetycznego obrazu i specyfiki

rodzimego rynku doradczego. Mimo że wzoruje się on na modelach amerykańskich i zachodnioeuropejskich, to wypracował także własne rozwiązania.

SUMMARY

This study deals with financial consultancy, considered in a very broad scope of economic, cultural and technological contexts. It presents various methods, techniques, models and tools used to support advisory activities, thanks to more efficient use of experience to create new knowledge and to control the acquired skills. The study also analyzes to what extent knowledge-based economy depends on professional service in the field of consulting. It is shown that the OMO revolution and the widespread presence of artificial intelligence will create quite a challenge for financial consulting. Employing the background of Polish and European legal norms in this area, the thesis discusses the areas of modern economy in which financial consulting is gaining more and more importance, and the role of new technologies to make consulting services more efficient and less expensive. This led to the assessment of the existing legal status.

Financial consulting in Poland is presented against a wide background of EU countries, but also in the context of Central and Eastern Europe. The research shows directions in which the Polish financial consulting market is developing. In order to do so, it analyzes whether the introduction of legal regulations can improve the quality and safety of services, an analysis assuming that the offer of financial consulting would be more directed towards investment products. These days, financial consulting for enterprises and corporations means new competences necessary to meet the highly individualized needs of institutional clients. The analysis proves that information technology is gaining more and more importance in efficient financial management. The results obtained are discussed and used to analyze the development trends of contemporary Polish financial consulting companies, in order to create a synthetic image and specificity of the domestic consulting market. Although developed based on American and Western European models, it has also developed its own solutions.