

Karta przedmiotu

| | | | | | | | |
|--|--|---|---------------------------|-----------------------|---------|------------|-------|
| Nazwa i kod przedmiotu | WZ - Jak osiągnąć wolność finansową?, PG_00138526 | | | | | | |
| Kierunek studiów | Kryminologia (O) | | | | | | |
| Data rozpoczęcia studiów | październik 2024 r. | Rok akademicki realizacji przedmiotu | 2024/2025 | | | | |
| Poziom kształcenia | I stopnia - licencjackie | Grupa zajęć | | | | | |
| Forma studiów | stacjonarne | Sposób realizacji | na odległość (e-learning) | | | | |
| Rok studiów | 1 | Język wykładowy | polski | | | | |
| Semestr studiów | 1 | Liczba punktów ECTS | 2.0 | | | | |
| Profil kształcenia | ogólnoakademicki | Forma zaliczenia | zaliczenie | | | | |
| Jednostka prowadząca | Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów | | | | | | |
| Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców) | Odpowiedzialny za przedmiot | dr Adam Barembruch | | | | | |
| | Prowadzący zajęcia z przedmiotu | dr Adam Barembruch | | | | | |
| | | dr Kamila Bielawska | | | | | |
| | | dr hab. Edvardas Juchnevičius | | | | | |
| Formy zajęć | Forma zajęć | Wykład | Ćwiczenia | Laboratorium | Projekt | Seminarium | RAZEM |
| | Liczba godzin zajęć | 30.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 30 |
| | W tym liczba godzin zajęć na odległość: 30.0 | | | | | | |
| | Dodatkowe informacje: | | | | | | |
| Aktywność studenta i liczba godzin pracy | Aktywność studenta | Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów | Udział w konsultacjach | Praca własna studenta | RAZEM | | |
| | Liczba godzin pracy studenta | 30 | 2.0 | 18.0 | 50 | | |
| Cel przedmiotu | Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z kluczowymi aspektami planowania finansów osobistych i budowania wolności finansowej | | | | | | |

| Efekty uczenia się przedmiotu | Efekt kierunkowy | Efekt z przedmiotu | Sposób weryfikacji i oceny efektu |
|-------------------------------|------------------|---|---|
| | | <p>Wiedza</p> <p>Zna podstawowe pojęcia związane z finansami osobistymi i zarządzaniem finansami osobistymi</p> <p>Ma wiedzę dotyczącą narzędzi planowania finansów osobistych (cash flow, budżet, bilans)</p> <p>Zna metody racjonalizacji wpływów i wydatków gospodarstwa domowego</p> <p>Potrafi scharakteryzować płynność i wypłacalność gospodarstwa domowego</p> <p>Ma podstawową wiedzę na temat procesu oszczędzania, inwestowania, kredytowania, ubezpieczania i opodatkowania gospodarstw domowych</p> <p>Umiejętności</p> <p>Potrafi prawidłowo stosować pojęcia z zakresu zarządzania finansami osobistymi</p> <p>Potrafi pozyskiwać dane do analizy finansów osobistych, analizować je i interpretować</p> <p>Potrafi przygotować cash-flow, bilans oraz budżet gospodarstwa domowego oraz zinterpretować w kontekście płynności i wypłacalności</p> <p>Rozumie kluczowe aspekty związane z oszczędzaniem, inwestowaniem, ubezpieczaniem i opodatkowaniem</p> <p>Kompetencje</p> <p>Potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności</p> | <p>[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny</p> <p>[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny</p> <p>[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny</p> |

| | |
|-------------------|--|
| Treści przedmiotu | <p>Finanse osobiste i zarządzanie finansami osobistymi</p> <p>Czym się różnią finanse osobiste od finansów gospodarstwa domowego i finansów przedsiębiorstwa</p> <p>Co jest podstawowym celem zarządzania finansami osobistymi?</p> <p>Na czym polega wolność finansowa?</p> <p>Mieć płynność finansową, być wypłacalnym lub bankrutem</p> <p>Obszary zarządzania finansami osobistymi: oszczędzanie i inwestowanie, kredytowanie, ubezpieczanie i opodatkowanie</p> <p>Racjonalizacja wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym</p> <p>Z jakich narzędzi korzystać w zarządzaniu finansami osobistymi (cash flow, bilans, budżet) Jak racjonalizować wydatków cykliczne niecykliczne?</p> <p>Jak racjonalizować wpływy?</p> <p>Jak wykorzystywać arkusz kalkulacyjny do racjonalizacji wpływów i wydatków?</p> <p>Oszczędzanie i inwestowanie</p> <p>Jak generować nadwyżki finansowe i oszczędzać?</p> <p>Inwestowanie bezpośrednie a pośrednie</p> <p>Rodzaje inwestycji gospodarstwa domowego</p> <p>Inwestowanie jako proces decyzyjny</p> <p>Jak mierzyć dochód i ryzyko</p> <p>Strategie oparte na systematycznym inwestowaniu</p> <p>Kredytowanie</p> <p>Czym się różnią własne od obcych źródeł finansowania</p> <p>Specyfika wybranych źródeł finansowania gospodarstw domowych: debet, linia kredytowa, pożyczka gotówkowa, kredyt hipoteczny, pożyczka hipoteczna, kredyt konsolidacyjny</p> <p>Koszty odsetkowe i pozaodsetkowe kredytu</p> <p>Kredyt 0% czyli jak mierzyć koszt kredytu (nominalne oprocentowanie, RRSO, CKK)</p> <p>Raty równe czy malejące - co wybrać? Co to jest i jak zwiększyć własną zdolność kredytową?</p> <p>Na czym polega tworzenie poduszki finansowej pod kredyt?</p> |
|-------------------|--|

| | | | |
|---|--|--|-------------------------|
| | <p>Co to są kredyty frankowe i na czym polega ich ryzyko?</p> <p>Ubezpieczenie</p> <p>Czym jest i jak działa ubezpieczenie?</p> <p>Ubezpieczenia oferowane przez sektor publiczny: ubezpieczenia społeczne i zdrowotne</p> <p>Ubezpieczenia oferowane przez sektor prywatny: osobowe i majątkowe; przymusowe i dobrowolne. Jak się dobrze ubezpieczyć, czyli na co zwracać uwagę przy zawieraniu umów ubezpieczenia: mieszkania, komunikacyjnych, OC w życiu prywatnym, NNW i dodatkowych ubezpieczeń zdrowotnych, ubezpieczeń turystycznych</p> <p>Opodatkowanie</p> <p>Aspekty prawne planowania finansowego</p> <p>Unikanie a uchylanie się opodatkowania</p> <p>Międzynarodowe planowanie podatkowe</p> <p>Optymalizacja podatkowa w podatkach dochodowych;</p> <p>Planowanie spadkowe</p> <p>Opodatkowanie dochodów z giełdy papierów wartościowych</p> | | |
| Wymagania wstępne i dodatkowe | | | |
| Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się | Sposób oceniania (składowe) | Próg zaliczeniowy | Składowa oceny końcowej |
| | Kolokwium zaliczeniowe | 51.0% | 40.0% |
| | Testy i zadania cząstkowe Moodle | 51.0% | 60.0% |
| Zalecana lista lektur | Podstawowa lista lektur | Barembuch A., (2018), Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka., Wydawnictwo UG, Sopot. | |

| | | |
|---|----------------------------|--|
| | Uzupełniająca lista lektur | <p>Barembuch A., (2014), Alternatywne strategie oparte na systematycznym inwestowaniu - ujęcie teoretyczne, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego. Finanse. Rynki finansowe. Ubezpieczenia, (nr 65 Zarządzanie finansami w przedsiębiorstwach i jednostkach samorządu terytorialnego).</p> <p>Barembuch A., (2016), Kredyt frankowy a kredyt złotowy - perspektywa zmian cash-flow, Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia, (nr 4 (82) Cz.2 Rynek kapitałowy i wycena przedsiębiorstw). https://doi.org/10.18276/frfu.2016.4.82/2-69</p> <p>Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie.</p> <p>Bywalec C., (2012), Ekonomika i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa.</p> <p>Świecka B. (red.), (2014), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa.</p> <p>https://wyd.ug.edu.pl/oferta_wydawnictwa/96019/ekonomiczne_i_demograficzne_uwarunkowania_funkcjonowania_i_rozw</p> <p>https://wyd.ug.edu.pl/oferta_wydawnictwa/96894/prawo_ubezpiezeniowe</p> |
| | Adresy eZasobów | <p>Adresy na platformie eNauczanie:</p> <p>Jak osiągnąć wolność finansową [2024-25 ZIMOWY][WDW - ogólnouczelniany] - Moodle ID: 12203 https://mdl.ug.edu.pl/course/view.php?id=12203</p> |
| Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania | | <p>Na czym polega wolność finansowa? Czy można mieć płynność finansową i być niewypłacalnym? Jak zwiększyć zdolność kredytową? Która formuła spłaty jest bardziej korzystna: raty równe czy malejące? Od czego to zależy? Jak zmierzyć koszt kredytu? (RRSO i CKK) Czym się różnią ubezpieczenia osobowe od majątkowych? Na czym polega pasywne inwestowanie?</p> |
| Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu | Nie dotyczy | |

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.