

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse osobiste , PG_00163384						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O), Informatyka i ekonometria (O), Zarządzanie (O), Zarządzanie instytucjami służby zdrowia (P), Zarządzanie w sporcie - studia menedżerskie (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2023 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2024/2025		
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie		Grupa zajęć		Grupa zajęć fakultatywnych		
Forma studiów	stacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	2		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	3		Liczba punktów ECTS		1.0		
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				
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	15.0	0.0	0.0	0.0	0.0	15
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0						
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	15		10.0		25.0	50
Cel przedmiotu	Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z teoretycznymi i praktycznymi aspektami finansów osobistych.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[ZISZL3_U01] Potrafi poprawnie interpretować zjawiska społeczno-gospodarcze, bieżące wydarzenia w polityce gospodarczej, ekonomii, szczególnie w zakresie ochrony zdrowia w wymiarze społecznym jak i ekonomicznym, a także samodzielnie formułować własne opinie w tym zakresie oraz proponować adekwatne rozstrzygnięcia w przypadku zmian zachodzących w tych obszarach	Potrafi interpretować zjawiska społeczno-gospodarcze oraz proponować rozwiązania w szczególności w zakresie finansów osobistych	[SU3] opracowanie tekstowe/praca pisemna
	[ZISZL3_K01] W sposób krytyczny umie dokonywać analizy odbieranych treści ze szczególnym uwzględnieniem nauk o charakterze społecznym i ekonomicznym.	Student potrafi krytycznie analizować informacje finansowe i wykorzystywać je do podejmowania decyzji w obszarze finansów osobistych	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[IiEL3_U01] Potrafi w sposób zrozumiały, w mowie i na piśmie, przedstawić i uzasadnić podstawowe teorie ekonomiczne oraz zastosować je do objaśnienia funkcjonowania gospodarki narodowej i jej składowych; rozumie i potrafi wyjaśnić treść komunikatów instytucji ekonomicznych, artykułów zamieszczanych w prasie ekonomicznej oraz czasopismach naukowych.	Student potrafi jasno i zwięźle przedstawiać swoje opinie i decyzje finansowe w obszarze finansów osobistych	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[ZARZL3_U01] Potrafi poprawnie interpretować zjawiska społeczno-gospodarcze, bieżące wydarzenia w polityce gospodarczej, ekonomii, a także samodzielnie formułować własne opinie w tym zakresie oraz proponować adekwatne rozstrzygnięcia w przypadku zmian zachodzących w tych obszarach.	Student potrafi analizować bieżące wydarzenia ekonomiczne i polityczne pod kątem ich wpływu na własne finanse	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[ZARZL3_K01] Ma świadomość deprecjacji wiedzy w czasie i rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie i pogłębiania wiedzy zarówno w trybie akademickim jak również pozaakademickim.	Student jest świadomy konieczności ciągłego uczenia się i aktualizowania wiedzy z zakresu finansów osobistych	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[IiEL3_W02] Zna zaawansowane struktury i instytucje ekonomiczne, zachodzące w nich procesy, powiązania między nimi oraz ich dynamikę; zna zjawiska i procesy zachodzące w ich otoczeniu.	Rozumie funkcjonowanie gospodarki i jej wpływ na otoczenie.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRL3_K01] Samodoskonalenie: - rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie - potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności - zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości - umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu.	Stale się rozwija, uczy i doskonali, znając swoje mocne i słabe strony.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[ZSSML3_W08] Ma zaawansowaną wiedzę o przedsiębiorstwie i przedsiębiorczości, a także innych podmiotach rynku sportowego, determinantach kształtujących efektywność działalności gospodarczej, z uwzględnieniem aspektów regionalnych i międzynarodowych.	Rozumie zasady prowadzenia działalności gospodarczej i czynniki wpływające na jej sukces i jej powiązania z finansami osobistymi	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny

	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[ZISZL3_W02] Zna i rozumie, w stopniu zaawansowanym, relacje występujące pomiędzy dyscyplinami: nauki o zarządzaniu i jakości, ekonomia i finanse, nauki o komunikacji społecznej i mediach, nauki prawne oraz nauki socjologiczne, mające kluczowe znaczenie dla zrozumienia istoty skutecznego i efektywnego zarządzania jednostkami opieki zdrowotnej.	Rozumie powiązania między różnymi dziedzinami nauki mającymi związek z finansami osobistymi	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[ZSSML3_U01] Potrafi poprawnie interpretować zjawiska społeczno-gospodarcze, bieżące wydarzenia w polityce gospodarczej, ekonomii, a także samodzielnie formułować własne opinie w tym zakresie oraz proponować adekwatne rozstrzygnięcia w przypadku zmian zachodzących w tych obszarach.	Potrafi interpretować zjawiska społeczno-gospodarcze i formułować opinie w kontekście finansów osobistych	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRL3_K05] Odpowiedzialność: - dotrzymuje terminów - potrafi odpowiednio określić priorytety służące realizacji określonego przez siebie zadania - konsekwentnie dąży do celu - umie pracować systematycznie i samodzielnie - stosuje się do reguł i norm życia społecznego.	Jest odpowiedzialny, terminowy i potrafi określać priorytety	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRL3_W08] Zna zasady oceny przedsięwzięć w zakresie finansów (opłacalności projektów inwestycyjnych, oceny sytuacji finansowej organizacji, oceny ryzyka, zagrożenia upadłością).	Potrafi ocenić opłacalność przedsięwzięć i ryzyko finansowe, co jest ważne dla podejmowania decyzji w ramach finansów osobistych	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRL3_U06] Wykorzystuje zdobytą wiedzę do rozstrzygania dylematów pojawiających się w pracy zawodowej. Potrafi rozwiązać zaawansowane problemy z zakresu finansów i rachunkowości pojawiające się w praktyce gospodarczej: • porównać instrumenty finansowe, • ocenić opłacalność przedsięwzięcia, • ocenić sytuację finansową organizacji na tle sektora, • zaproponować odpowiednie rozwiązania problemów z zakresu podatków, • zidentyfikować i dobrać odpowiednie metody zarządzania ryzykiem, • skonstruować program ochrony ubezpieczeniowej przedsiębiorstwa, • dobrać źródła finansowania organizacji, • skonstruować odpowiedni system rachunkowości/controllingu.	Wykorzystuje wiedzę i umiejętności z zakresu finansów do rozwiązywania problemów w zakresie finansów osobistych	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[ZSSML3_K05] Jest gotów do dokonania właściwej oceny zjawisk oraz jasnego uzasadnienia swojego stanowiska poprzez racjonalny, logiczny i przedsiębiorczy sposób wykorzystania wiedzy - opierając swoje twierdzenia i decyzje na analizie otrzymywanych informacji.	Potrafi krytycznie analizować informacje i formułować własne opinie w zakresie finansów osobistych	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[IiEL3_K01] Rozumie potrzebę ustawicznego uzupełniania i pogłębiania nabytej wiedzy; jest otwarty na nowe idee i metody nauczania.	Jest otwarty na nowe idee i metody nauczania oraz ustawicznie pogłębia swoją wiedzę z zakresu finansów osobistych	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny

	<table><tr><th>Efekt kierunkowy</th><th>Efekt z przedmiotu</th><th>Sposób weryfikacji i oceny efektu</th></tr><tr><td>[ZARZL3_K05] Jest gotów do dokonania właściwej oceny zjawisk oraz jasnego uzasadnienia swojego stanowiska poprzez racjonalny, logiczny i przedsiębiorczy sposób wykorzystania wiedzy - opierając swoje twierdzenia i decyzje na analizie otrzymywanych informacji.</td><td>Potrafi dokonać właściwej oceny zjawisk i uzasadnić swoje stanowisko w zakresie finansów osobistych, wykorzystując wiedzę w sposób racjonalny i logiczny.</td><td>[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny</td></tr><tr><td>[liEL3_K05] Ma świadomość konieczności etycznego, zrównoważonego i społecznie odpowiedzialnego zachowywania się w życiu zawodowym i społecznym.</td><td>Ma świadomość, że w życiu zawodowym i społecznym należy działać odpowiedzialnie i etycznie</td><td>[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny</td></tr><tr><td>[ZSSML3_K01] Ma świadomość deprecjacji wiedzy w czasie i rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie oraz pogłębiania wiedzy zarówno w trybie akademickim, jak również pozaakademickim.</td><td>Jest świadomy konieczności ciągłego rozwoju i uczenia się.</td><td>[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny</td></tr><tr><td>[ZARZL3_W08] Ma zaawansowaną wiedzę o przedsiębiorstwie i przedsiębiorczości, determinantach kształtujących efektywność działalności gospodarczej z uwzględnieniem aspektów regionalnych i międzynarodowych.</td><td>Student rozumie, jak funkcjonują przedsiębiorstwa i potrafi wykorzystać tę wiedzę do podejmowania decyzji w obszarze finansów osobistych</td><td>[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny</td></tr></table>	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu	[ZARZL3_K05] Jest gotów do dokonania właściwej oceny zjawisk oraz jasnego uzasadnienia swojego stanowiska poprzez racjonalny, logiczny i przedsiębiorczy sposób wykorzystania wiedzy - opierając swoje twierdzenia i decyzje na analizie otrzymywanych informacji.	Potrafi dokonać właściwej oceny zjawisk i uzasadnić swoje stanowisko w zakresie finansów osobistych, wykorzystując wiedzę w sposób racjonalny i logiczny.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny	[liEL3_K05] Ma świadomość konieczności etycznego, zrównoważonego i społecznie odpowiedzialnego zachowywania się w życiu zawodowym i społecznym.	Ma świadomość, że w życiu zawodowym i społecznym należy działać odpowiedzialnie i etycznie	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny	[ZSSML3_K01] Ma świadomość deprecjacji wiedzy w czasie i rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie oraz pogłębiania wiedzy zarówno w trybie akademickim, jak również pozaakademickim.	Jest świadomy konieczności ciągłego rozwoju i uczenia się.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny	[ZARZL3_W08] Ma zaawansowaną wiedzę o przedsiębiorstwie i przedsiębiorczości, determinantach kształtujących efektywność działalności gospodarczej z uwzględnieniem aspektów regionalnych i międzynarodowych.	Student rozumie, jak funkcjonują przedsiębiorstwa i potrafi wykorzystać tę wiedzę do podejmowania decyzji w obszarze finansów osobistych	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu														
[ZARZL3_K05] Jest gotów do dokonania właściwej oceny zjawisk oraz jasnego uzasadnienia swojego stanowiska poprzez racjonalny, logiczny i przedsiębiorczy sposób wykorzystania wiedzy - opierając swoje twierdzenia i decyzje na analizie otrzymywanych informacji.	Potrafi dokonać właściwej oceny zjawisk i uzasadnić swoje stanowisko w zakresie finansów osobistych, wykorzystując wiedzę w sposób racjonalny i logiczny.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny														
[liEL3_K05] Ma świadomość konieczności etycznego, zrównoważonego i społecznie odpowiedzialnego zachowywania się w życiu zawodowym i społecznym.	Ma świadomość, że w życiu zawodowym i społecznym należy działać odpowiedzialnie i etycznie	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny														
[ZSSML3_K01] Ma świadomość deprecjacji wiedzy w czasie i rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie oraz pogłębiania wiedzy zarówno w trybie akademickim, jak również pozaakademickim.	Jest świadomy konieczności ciągłego rozwoju i uczenia się.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny														
[ZARZL3_W08] Ma zaawansowaną wiedzę o przedsiębiorstwie i przedsiębiorczości, determinantach kształtujących efektywność działalności gospodarczej z uwzględnieniem aspektów regionalnych i międzynarodowych.	Student rozumie, jak funkcjonują przedsiębiorstwa i potrafi wykorzystać tę wiedzę do podejmowania decyzji w obszarze finansów osobistych	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny														
Treści przedmiotu	Teoretyczne aspekty finansów osobistych (finanse osobiste a finanse gospodarstwa domowego; istota, cele i zakres zarządzania finansami osobistymi; narzędzia zarządzania finansami osobistymi (cash flow, bilans, budżet); płynność finansowa, wypłacalność a bankructwo gospodarstwa domowego; piramida celów zarządzania finansami osobistymi; wolność finansowa) Racjonalizacja wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym (racjonalizacja wydatków cyklicznych i niecyklicznych; racjonalizacja wpływów; wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do racjonalizacji wpływów i wydatków; racjonalizacja wpływów i wydatków w oparciu o historię rachunku i tabelę przestawną) Oszczędzanie i inwestowanie (proces oszczędzania; nadwyżka finansowa a oszczędności; inwestowanie bezpośrednie a pośrednie; indywidualne i zbiorowe; rodzaje inwestycji gospodarstwa domowego; inwestowanie jako proces decyzyjny; strategie oparte na systematycznym inwestowaniu; dochód i ryzyko inwestycji) Kredytowanie (źródła finansowania gospodarstw domowych; specyfika wybranych źródeł finansowania; zdolność kredytowa i techniki jej zwiększania; koszt kredytu i sposoby jego pomiaru; wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do pomiaru kosztu kredytu; harmonogram spłat kredytu; RRSO i CKK) Ubezpieczanie (metody zarządzania ryzykiem; istota ubezpieczenia i strony umowy; ubezpieczenia oferowane przez sektor publiczny: ubezpieczenia społeczne i zdrowotne; ubezpieczenia oferowane przez sektor prywatny: osobowe i majątkowe; przymusowe i dobrowolne; zabezpieczenie emerytalne)															
Wymagania wstępne i dodatkowe																
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej													
	Test zaliczeniowy	51.0%	40.0%													
	Testy cząstkowe (Portal edukacyjny UG)	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	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). 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 Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie. Bywalec C., (2012), Ekonomia i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa. Świecka B. (red.), (2014), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa.
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania	Czym się różni płynność od wypłacalności gospodarstwa domowego? Scharakteryzuj narzędzia zarządzania finansami osobistymi i wskaż ich zastosowanie. W co i według jakiej reguły alokować nadwyżki finansowe w gospodarstwie domowym? Wskaż najlepsze inwestycje w gospodarstwie domowym według badań. Scharakteryzuj strategie systematycznego inwestowania. Czym się różni kredyt hipoteczny od pożyczki hipotecznej? Wskaż techniki zwiększania zdolności kredytowej. Jak sporządzić harmonogram spłaty kredytu? Jakie są miary kosztu kredytu i jak je interpretować? Ubezpieczony, ubezpieczający i ubezpieczyciel czym się różnią? Scharakteryzuj sposoby oszczędzania na emeryturę z preferencjami podatkowymi.	
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.