

## Karta przedmiotu

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------|
| Nazwa i kod przedmiotu                   | Finanse osobiste - wykład, PG_00133743                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |
| Kierunek studiów                         | Podatki i doradztwo podatkowe (O)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |
| Data rozpoczęcia studiów                 | październik 2025 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                           | Rok akademicki realizacji przedmiotu |                        | 2026/2027                         |                       |       |
| 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                          | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                           | Liczba punktów ECTS                  |                        | 1.0                               |                       |       |
| Profil kształcenia                       | ogólnoakademicki                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                           | Forma zaliczenia                     |                        | zaliczenie                        |                       |       |
| Jednostka prowadząca                     | Rektor -> 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                                                        |                                      | 0.0                    |                                   | 10.0                  | 25    |
| Cel przedmiotu                           | Celem przedmiotu jest zapoznanie studenta z teoretycznymi i praktycznymi aspektami finansów osobistych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |
| Efekty uczenia się przedmiotu            | Efekt kierunkowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                           | Efekt z przedmiotu                   |                        | Sposób weryfikacji i oceny efektu |                       |       |
| 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)                                                                                                                                                            |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |
|                                          | Racjonalizacja wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym (racjonalizacja wydatków cyklicznych i niecyklicznych; racjonalizacja wpływów; wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do racjonalizacji wpływów i wydatków)                                                                                                                                                                                                                                        |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |
|                                          | Oszczędzanie i inwestowanie (proces oszczędzania, nadwyżka finansowa a oszczędności, inwestowanie bezpośrednie a pośrednie; 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. Koszt kredytu i sposoby jego pomiaru (Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do pomiaru kosztu kredytu, Harmonogram spłat kredytu, RRSO i CKK)                                                                                                                         |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |
|                                          | Ubezpieczanie (Czym jest i jak działa ubezpieczenie?, Ubezpieczenia oferowane przez sektor publiczny: ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, 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) |                                                           |                                      |                        |                                   |                       |       |

|                                                                   |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Wymagania wstępne i dodatkowe                                     |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |
| Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się     | Sposób oceniania (składowe) | Próg zaliczeniowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Składowa oceny końcowej |
|                                                                   | Projekt                     | 51.0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30.0%                   |
|                                                                   | Kolokwium                   | 51.0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 70.0%                   |
| 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). <a href="https://doi.org/10.18276/frfu.2016.4.82/2-69">https://doi.org/10.18276/frfu.2016.4.82/2-69</a></p> <p>Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie.</p> <p>Bywalec C., (2012), Ekonomia i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa.</p> <p>Świecka B. (red.), (2014), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa.</p> |                         |
|                                                                   | Adresy eZasobów             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |
| Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |
| Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu                             | Nie dotyczy                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.