

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Zarządzanie finansami osobistymi , PG_00166137						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O), Informatyka i ekonometria (O), Zarządzanie (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2023 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2024/2025		
Poziom kształcenia	II stopnia	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						
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		0.0	15
Cel przedmiotu	Celem wykładu do wyboru jest zapoznanie studentów z teoretycznymi i praktycznymi aspektami zarządzania finansami osobistymi.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[ZARZMU2_U01] Posiada pogłębioną umiejętność interpretacji zjawisk społeczno-gospodarczych, bieżących wydarzeń w polityce gospodarczej, ekonomii, a także samodzielnego formułowania własnych opinii w tym zakresie oraz proponowania adekwatnych rozstrzygnięć w przypadku zmian zachodzących w tych obszarach.	Potrafi interpretować zjawiska ekonomiczne wpływające na finanse osobiste i proponować rozwiązania dostosowane do zmieniających się warunków.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport
	[IliEMU2_U02] Potrafi sprawnie pozyskiwać szczegółowe informacje o procesach i zjawiskach ekonomicznych w drodze obserwacji bezpośredniej, planowanego eksperymentu lub kwerendy baz danych oraz gromadzić je i przetwarzać za pomocą nowoczesnych narzędzi informatycznych.	Potrafi pozyskiwać szczegółowe informacje o procesach finansowych i zjawiskach wpływających na finanse osobiste oraz przetwarzać je przy użyciu nowoczesnych narzędzi informatycznych.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport
	[FiRMU2_W02] Ma rozszerzoną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.	Zna struktury i instytucje finansowe, takie jak system bankowy, ubezpieczeniowy, podatkowy oraz rynki finansowe, w kontekście finansów osobistych.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[FiRMU2_U06] Wykorzystuje zdobytą wiedzę w sposób kreatywny w różnych zakresach i formach do rozwiązywania problemów z zakresu finansów i rachunkowości pojawiających się w praktyce gospodarczej. Zna ograniczenia przydatności stosowanej wiedzy.	Wykorzystuje wiedzę do rozwiązywania problemów z zakresu finansów osobistych, uwzględniając jej ograniczenia.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport
	[IliEMU2_K01] Rozumie potrzebę ustawicznego uzupełniania i pogłębiania nabytej wiedzy; inspiruje i organizuje proces uczenia się innych osób.	Rozumie potrzebę ciągłego poszerzania wiedzy z zakresu finansów osobistych i wspiera proces uczenia się innych w tym obszarze.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[ZARZMU2_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. Potrafi inspirować i organizować proces uczenia się innych osób.	Rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie w zakresie finansów osobistych i potrafi wspierać innych w tym procesie.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[IliEMU2_W02] Ma pogłębioną wiedzę o strukturach i instytucjach ekonomicznych, zachodzących w nich procesach, powiązaniach pomiędzy nimi oraz ich dynamice; ma pogłębioną wiedzę o zjawiskach i procesach zachodzących w ich otoczeniu.	Zna struktury i instytucje finansowe oraz procesy w ich otoczeniu w kontekście finansów osobistych.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[ZARZMU2_W04] Ma rozszerzoną wiedzę na temat otoczenia przedsiębiorstwa, jego czynników i zachodzących w tym obszarze zmian, a także na temat relacji, znaczenia i wpływu otoczenia i interesariuszy na funkcjonowanie przedsiębiorstwa. Posiada szeroką wiedzę w zakresie narzędzi diagnozowania makro- i mikrootoczenia.	Understands financial structures and institutions and the processes in their environment in the context of personal finance.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny

	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_K01] Samodoskonalenie: - rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie, - inspirowanie innych do nauki, - potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności, rozszerzone o wymiar interdyscyplinarny, - zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości, - umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędów.	Potrafi pozyskiwać i analizować informacje o procesach wpływających na finanse osobiste, wykorzystując nowoczesne narzędzia informatyczne.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
Treści przedmiotu	<p>1. Teoretyczne aspekty zarządzania finansami osobistymi</p> <ul style="list-style-type: none"> Finanse osobiste a finanse gospodarstwa domowego Istota, cele i zakres zarządzania finansami osobistymi Narzędzia zarządzania finansami osobistymi Płynność finansowa (cash flow), wypłacalność (bilans) a bankructwo gospodarstwa domowego <p>2. Zarządzanie wpływami i wydatkami w gospodarstwie domowym</p> <ul style="list-style-type: none"> Racjonalizacja wydatków cyklicznych i niecyklicznych (cash flow) Racjonalizacja wpływów stałych i zmiennych (cash flow) Planowanie wpływów i wydatków (budżet) Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do racjonalizacji wpływów i wydatków <p>3. Zarządzanie oszczędnościami w gospodarstwie domowym</p> <ul style="list-style-type: none"> Proces oszczędzania Nadwyżka finansowa a oszczędności Kierunki alokowania nadwyżek finansowych w gospodarstwie domowym Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego w procesie oszczędzania (procent składany, rachunek rent) <p>4. Zarządzanie inwestycjami w gospodarstwie domowym</p> <ul style="list-style-type: none"> Inwestowanie bezpośrednio a pośrednio Rodzaje inwestycji gospodarstwa domowego Inwestowanie jako proces decyzyjny Strategie oparte na systematycznym inwestowaniu (DCA, VA, CS, LS) Pomiar dochodu i ryzyka Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do oceny inwestycji (strategie systematyczne, mapa ryzyko-dochód, pomiar siły fundamentalnej TMAI, taksonomiczna miara atrakcyjności inwestycji) <p>5. Zarządzanie zadłużeniem w gospodarstwie domowym</p> <ul style="list-style-type: none"> Źródła finansowania gospodarstw domowych Zdolność kredytowa i techniki jej zwiększania Harmonogram spłat kredytu Koszt kredytu i sposoby jego pomiaru (nominalne oprocentowanie, RRSO i CKK) Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego w zarządzaniu zadłużeniem (harmonogram spłat, nadpłacenie, konsolidacja, refinansowanie) <p>6. Zarządzanie ubezpieczeniami w gospodarstwie domowym</p> <ul style="list-style-type: none"> Ryzyko i metody sterowania ryzykiem a ubezpieczenia Ubezpieczenie i podstawowe pojęcia Ogólne wskazówki dotyczące zawierania umów ubezpieczenia Zabezpieczenie emerytalne: PPE, IKE, IKZE, PPK Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego w planowaniu emerytalnym (szacowanie indywidualnej luki emerytalnej, efektywność oszczędzania w ramach dodatkowego zabezpieczenia emerytalnego) 		
Wymagania wstępne i dodatkowe			
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa ocena końcowej
	Projekt	51.0%	40.0%
	Test Moodle	51.0%	60.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	Barembuch A., (2018), <i>Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka</i> , Wydawnictwo UG, Sopot.	

	Uzupełniająca lista lektur	<p>Barembuch A., (2014), <i>Alternatywne strategie oparte na systematycznym inwestowaniu - ujęcie teoretyczne</i>, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego. Finanse, Rynki finansowe, Ubezpieczenia, nr 65 Zarządzanie finansami w przedsiębiorstwach i jednostkach samorządu terytorialnego.</p> <p>Barembuch A., (2016), <i>Kredyt frankowy a kredyt złotowy - perspektywa zmian cash-flow</i>, 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), <i>Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie</i>, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.</p> <p>Bywalec C., (2012), <i>Ekonomika i finanse gospodarstw domowych</i>, PWN, Warszawa.</p> <p>Świecka B. (red.), (2014), <i>Współczesne problemy finansów osobistych</i>, CeDeWu, Warszawa.</p>
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.