

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Zarządzanie finansami osobistymi, PG_00177655						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2026/2027		
Poziom kształcenia	II stopnia	Grupa zajęć			Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	1	Język wykładowy			polski		
Semestr studiów	1	Liczba punktów ECTS			6.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			egzamin		
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	30.0	30.0	0.0	0.0	0.0	60
	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	60		4.0		86.0	150
Cel przedmiotu	Celem zajęć jest zapoznanie studentów z podstawowymi teoretycznymi i praktycznymi aspektami zarządzania finansami osobistymi						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_W02] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie specyfikę, złożoność oraz funkcjonowanie krajowego i międzynarodowego rynku finansowego oraz instrumentów i instytucji finansowych.	Student charakteryzuje rynek finansowy, jego instrumenty i instytucje oraz wskazuje i interpretuje ich powiązania z budowaniem majątku osobistego	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_U02] Student potrafi proponować lub projektować adekwatne rozwiązania (w tym innowacyjne) złożonych problemów z zakresu finansów i rachunkowości.	Student identyfikuje problemy związane z finansami osobistymi oraz proponuje rozwiązania z wykorzystaniem adekwatnych instrumentów	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_W09] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie ogólne zasady tworzenia oraz rozwoju różnych form indywidualnej przedsiębiorczości, wykorzystując wiedzę z obszaru nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów.	Student rozumie konieczność rozwijania przedsiębiorczości w zarządzaniu finansami osobistymi wskazując i analizując powiązania między zarządzaniem osobistym majątkiem a długoterminową niezależnością finansową.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
[FiRMU2_U04] Student potrafi - z perspektywy finansów i rachunkowości - poprawnie wybrać oraz właściwie wykorzystywać, przystosowywać lub opracowywać nowe metody i narzędzia z zakresu nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów - na potrzeby analizy i prognozy procesów gospodarczych oraz oceny zjawisk gospodarczych.	Student dobiera metody analizy i stosuje odpowiednie narzędzia do oceny oraz projekcji zjawisk gospodarczych wpływających na kondycję finansową gospodarstwa domowego	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego	
Treści przedmiotu	<p>1. Teoretyczne aspekty finansów osobistych i zarządzania majątkiem Cele zarządzania finansami osobistymi, dochód pasywny, wolność finansowa. Cykl życia klienta a planowanie finansowe. Narzędzia w finansach osobistych</p> <p>2. Tworzenie i analiza przepływów pieniężnych (cash flow); tworzenie i analiza bilansu osobistego; tworzenie i zarządzanie budżetem domowym; płynność finansowa, wypłacalność oraz ryzyko bankructwa gospodarstwa domowego.</p> <p>3. Strategie oszczędzania i racjonalizacji wydatków Metody racjonalizacji wydatków w gospodarstwie domowym; generowanie i alokacja nadwyżki finansowej.</p> <p>4. Alokacja aktywów i planowanie inwestycyjne Instrumenty finansowe dostępne na rynku; inwestycje rzeczowe (np. nieruchomości) oraz inwestycje alternatywne w planowaniu majątku.</p> <p>5. Pomiar efektywności inwestycji Metody obliczania stopy zwrotu; miary ryzyka inwestycyjnego; ocena efektywności portfela inwestycyjnego i benchmarki; korekta stopy zwrotu o ryzyko.</p> <p>6. Inwestowanie Określanie celów i ograniczeń inwestora; proces decyzyjny w inwestowaniu; strategie inwestycyjne proste i złożone.</p> <p>7. Wykorzystanie dźwigni finansowej (kredytowanie) Źródła finansowania gospodarstwa domowego; zdolność kredytowa i sposoby jej zwiększania; harmonogram spłaty kredytu; koszty kredytu i ich miary; wybór odpowiednich produktów kredytowych.</p> <p>8. Strategie zarządzania zadłużeniem Racjonalizacja i restrukturyzacja zadłużenia; metody przyspieszonej spłaty zobowiązań.</p> <p>9. Ochrona majątku i zarządzanie ryzykiem Planowanie ubezpieczeń osobowych i majątkowych; analiza i porównanie produktów ubezpieczeniowych.</p> <p>10. Długoterminowe planowanie finansowe (emerytalne) Analiza luki emerytalnej; formy zabezpieczenia emerytalnego z uwzględnieniem preferencji podatkowych.</p> <p>11. Optymalizacja podatkowa w zarządzaniu majątkiem</p> <p>12. Psychologiczne aspekty finansów (finanse behawioralne) i technologie wspierające zarządzanie majątkiem</p>		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Znajomość podstawowych kategorii z ekonomii i finansów oraz podstaw matematyki finansowej		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa ocena końcowej
	Zaliczenie pisemne (wykład)	51.0%	50.0%
	Projekt	51.0%	20.0%
	Zaliczenie pisemne (ćwiczenia)	51.0%	30.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	1. Barembruch A., (2018), Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka., Wydawnictwo UG, Sopot.	

	Uzupełniająca lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> 1. Barembruch 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). 2. Barembruch 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 3. Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie. 4. Bywalec C., (2012), Ekonomia i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa. 5. Świecka B. (red.), (2014), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa
	Adresy eZasobów	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.