

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						
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, ubezpieczenia 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>

Finanse osobiste i zarządzanie finansami osobistymi

Czym się różnią finanse osobiste od finansów gospodarstwa domowego i finansów przedsiębiorstwa

Co jest podstawowym celem zarządzania finansami osobistymi?

Na czym polega wolność finansowa?

Mieć płynność finansową, być wypłacalnym lub bankrutem

Obszary zarządzania finansami osobistymi: oszczędzanie i inwestowanie, kredytowanie, ubezpieczanie i opodatkowanie

Racjonalizacja wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym

Z jakich narzędzi korzystać w zarządzaniu finansami osobistymi (cash flow, bilans, budżet) Jak racjonalizować wydatków cykliczne niecykliczne?

Jak racjonalizować wpływy?

Jak wykorzystywać arkusz kalkulacyjny do racjonalizacji wpływów i wydatków?

Oszczędzanie i inwestowanie

Jak generować nadwyżki finansowe i oszczędzać?

Inwestowanie bezpośrednie a pośrednie

Rodzaje inwestycji gospodarstwa domowego

Inwestowanie jako proces decyzyjny

Jak mierzyć dochód i ryzyko

Strategie oparte na systematycznym inwestowaniu

Kredytowanie

Czym się różnią własne od obcych źródła finansowania

Specyfika wybranych źródeł finansowania gospodarstw domowych: debet, linia kredytowa, pożyczka gotówkowa, kredyt hipoteczny, pożyczka hipoteczna, kredyt konsolidacyjny

Koszty odsetkowe i pozaodsetkowe kredytu

Kredyt 0% czyli jak mierzyć koszt kredytu (nominalne oprocentowanie, RRSO, CKK)

Raty równe czy malejące - co wybrać? Co to jest i jak zwiększyć własną zdolność kredytową?

Na czym polega tworzenie poduszki finansowej pod kredyt?

Co to są kredyty frankowe i na czym polega ich ryzyko?

Ubezpieczenie

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

Opodatkowanie

Aspekty prawne planowania finansowego

Unikanie a uchylanie się opodatkowania

Międzynarodowe planowanie podatkowe

Optymalizacja podatkowa w podatkach dochodowych;

Planowanie spadkowe

Opodatkowanie dochodów z giełdy papierów wartościowych

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.

	<p>Uzupełniająca lista lektur</p>	<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_ubezpieczeniowe</p>
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:
<p>Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania</p>	<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>	
<p>Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu</p>	<p>Nie dotyczy</p>	