

**KAPITAŁ LUDZKI**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCIProjekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego**UNIA EUROPEJSKA**
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY

Nazwa przedmiotu		Kod ECTS	
Finanse osobiste		10.9.1011	
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Faculty of Management			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	pierwszego stopnia
Wydział Prawa i Administracji	Podatki i doradztwo podatkowe	forma	stacjonarne
		moduł specjalnościowy	wszystkie
		specjalizacja	wszystkie
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
dr Adam Barembruch			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin		Liczba punktów ECTS	
Formy zajęć		1	
Wykład		15 h wykładu - 0,5 ECTS	
Sposób realizacji zajęć		15 h praca własna studenta - 0,5 ECTS	
zajęcia w sali dydaktycznej			
Liczba godzin			
Wykład: 15 godz.			
Cykl dydaktyczny			
2018/2019 letni			
Status przedmiotu		Język wykładowy	
fakultatywny (do wyboru)		polski	
Metody dydaktyczne		Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne	
- Wykład konwersatoryjny - Wykład problemowy		Sposób zaliczenia	
		Zaliczenie na ocenę	
		Formy zaliczenia	
		- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja - kolokwium	
		Podstawowe kryteria oceny	
		70% oceny projekt, 30 % oceny kolokwium	
Sposób weryfikacji założonych efektów kształcenia			
Założone efekty kształcenia weryfikowane podczas zajęć oraz zaliczenia przedmiotu.			
Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi			
A. Wymagania formalne			
brak			
B. Wymagania wstępne			
brak			
Cele kształcenia			
Celem przedmiotu jest zapoznanie studenta z teoretycznymi i praktycznymi aspektami finansów osobistych.			
Treści programowe			
Teoretyczne aspekty finansów osobistych			
<ul style="list-style-type: none"> Istota i cele zarządzania finansami osobistymi Czas i ryzyko w finansach 			

- Metody ewidencjonowania finansów osobistych (metoda pośrednia i bezpośrednia)
- Cash-flow i bilans jako źródła informacji o finansach osobistych

Oszczędzanie i inwestowanie

- Istota oszczędzania, formy lokowania nadwyżek
- Przesłanki wyboru formy oszczędzania i inwestowania
- Kryteria wyboru banku i rachunku
- Istota, cele i rodzaje inwestycji
- Proste strategie i zasady inwestowania

Finansowanie wydatków

- Kryteria wyboru źródeł finansowania gospodarstwa domowego
- Wybór kredytu
- Harmonogram spłaty i koszt
- Konsolidacja, rolowanie, wybór waluty zobowiązania, nadpłacanie kredytu, zdolność kredytowa, pułapka zadłużenia

Ubezpieczanie i emerytura

- Istota i podział ubezpieczeń
- Ubezpieczenia na życie i majątkowe, ubezpieczenia emerytalne

Prawne i psychologiczne aspekty zarządzania finansami osobistymi

- ochrona konsumenta usług finansowych w Polsce i UE
- upadłość konsumenta,
- psychologiczne aspekty finansów osobistych

Wykaz literatury**Literatura podstawowa**

- Bogacka-Kisiel, E. (Red.). (2012). Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie. Wydawnictwo Naukowe PWN.
- Bywalec, C. (2012). Ekonomika i finanse gospodarstw domowych. Wydawnictwo Naukowe PWN.

Literatura uzupełniająca

- Barembruch, A. (2012). Zarządzanie finansami osobistymi - teoria i praktyka. Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego. Finanse. Rynki finansowe. Ubezpieczenia, (nr 50), 239–248.
- Jajuga, K., & Jajuga, T. (2011). Inwestycje: instrumenty finansowe, aktywa niefinansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa. Wydawnictwo Naukowe PWN.
- Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes, R. J. (2009). Personal Finance. McGraw-Hill Education (India)
- Korenik, D. (2003). Oszczędzanie indywidualne w Polsce: produkty różnych pośredników i ich atrakcyjność. Wydaw. Akademii Ekonomicznej im. Oskara Langego.
- Lipiński, M. (2008). Finanse osobiste: świadome zarządzanie własnym portfelem. Wydawnictwo Helion.
- Tyszka, T. (2010). Decyzje. Perspektywa psychologiczna i ekonomiczna. Scholar.

Efekty kształcenia**(obszarowe i kierunkowe)****Wiedza**

K_W02 - zna podstawową terminologię oraz podstawowe pojęcia z zakresu prawa podatkowego i finansów

K_W05 ma elementarną wiedzę oraz zna pojęcia opisujące najważniejsze zjawiska ekonomiczne i rozumie podstawowe procesy zachodzące w gospodarce rynkowej

Umiejętności
K_U08 posiada umiejętność rozumienia i analizowania zjawisk ekonomicznych i społecznych oraz wykorzystywanie tej analizy w pracy zawodowej

Kompetencje społeczne

K_K01 ma świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, a także rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie

K_K03 odpowiedzialnie przygotowuje się do swojej pracy, potrafi określić priorytety w pracy oraz odpowiednio rozplanować pracę

K_K06 ma świadomość konieczności poszerzania kompetencji i kwalifikacji zawodowych jak również doskonali umiejętności, potrafi samodzielnie wyznaczać kierunki własnego rozwoju i kształcenia

Wiedza**Student**

- potrafi opracować system domowej ewidencji finansowej
- zna różnice między poszczególnymi elementami sprawozdania finansowego gospodarstwa domowego (bilansem i sprawozdaniem z przepływów pieniężnych)
- zna przesłanki i cele oszczędzania, inwestowania, ubezpieczenia, kredytowania
- zna zakres ochrony konsumenta na rynku usług finansowych
- zna psychologiczne aspekty finansów osobistych

Umiejętności**Student:**

- Potrafi opracować system domowej ewidencji finansowej
- Rozumie cel sporządzania domowego budżetu
- Potrafi ocenić atrakcyjność produktu finansowego (oszczędnościowego, kredytowego, ubezpieczeniowego) ze względu na przyjęte kryteria
- Potrafi zidentyfikować ryzyka wynikające z decyzji w ramach finansów osobistych

Kompetencje społeczne (postawy)**Student:**

- ma świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, a także rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie
- odpowiedzialnie przygotowuje się do swojej pracy, potrafi określić priorytety w pracy oraz odpowiednio rozplanować pracę
- ma świadomość konieczności poszerzania kompetencji i kwalifikacji zawodowych jak również doskonali umiejętności, potrafi samodzielnie

	wyznaczać kierunki własnego rozwoju i kształcenia
--	---

Kontakt

adam.barebruch@ug.edu.pl
