



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Projekt współfinansowany przez
Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu
Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Nazwa przedmiotu		Kod ECTS	
Finanse osobiste		10.9.1062	
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Faculty of Management			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	pierwszego stopnia
Wydział Prawa i Administracji	Podatki i doradztwo podatkowe	forma	niestacjonarne (zaoczne)
		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		10 h wykładu - 0,5 ECTS	
Sposób realizacji zajęć		20 h praca własna studenta - 0,5 ECTS	
zajęcia w sali dydaktycznej			
Liczba godzin			
Wykład: 10 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		Sposób zaliczenia	
- Wykład problemowy		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