|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **UNIWERSYTET MORSKI W GDYNI**  **Wydział Zarządzania i Nauk o Jakości** | https://umg.edu.pl/sites/default/files/zalaczniki/wznj-02_0.png |

**KARTA PRZEDMIOTU**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Kod przedmiotu |  | Nazwa przedmiotu | w jęz. polskim | **ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI** |
| w jęz. angielskim | **PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT** |

|  |  |
| --- | --- |
| Kierunek | **Zarządzanie** |
| Specjalność | **Zarządzanie Przedsiębiorstwem** |
| Poziom kształcenia | **studia drugiego stopnia** |
| Forma studiów | **niestacjonarne** |
| Profil kształcenia | **ogólnoakademicki** |
| Status przedmiotu | **wybieralny** |
| Rygor | **zaliczenie** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Semestr studiów** | **Liczba punktów ECTS** | **Liczba godzin w tygodniu** | | | | **Liczba godzin w semestrze** | | | |
| **W** | **C** | **L** | **P** | **W** | **C** | **L** | **P** |
| III | 3 |  |  |  |  | 18 |  |  |  |
| **Razem w czasie studiów** | | | | | | **18** | | | |

|  |
| --- |
| **Wymagania w zakresie wiedzy, umiejętności i innych kompetencji** |
| Wiedza ekonomiczna i finansowa. |

|  |
| --- |
| **Cele przedmiotu** |
| Poznanie zasad zarządzania finansami osobistymi |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Osiągane efekty uczenia się dla przedmiotu (EKP)** | | |
| **Symbol** | **Po zakończeniu przedmiotu student:** | **Odniesienie do kierunkowych efektów uczenia się** |
| EKP\_01 | wyjaśnia podstawowe zasady zarządzania finansami osobistymi | NK\_W01, NK\_U06, NK\_K01 |
| EKP\_02 | klasyfikuje źródła finansowania wydatków osobistych | NK\_W01, NK\_K01 |
| EKP\_03 | zna dostępne produkty inwestycyjne przeznaczone dla inwestorów indywidualnych | NK\_W01, NK\_U02, NK\_U06, NK\_K01 |
| EKP\_04 | potrafi dokonywać wyboru formy inwestowania w zależności od poziomu awersji do ryzyka i horyzontu inwestycyjnego | NK\_W01, NK\_U02, NK\_U06 |
| EKP\_05 | potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności | NK\_W01, NK\_U02, NK\_U06, NK\_K01 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Treści programowe** | **Liczba godzin** | | | | **Odniesienie do EKP** |
| **W** | **C** | **L** | **P** |
| Konta osobiste, lokaty bankowe oraz karty kredytowe | 2 |  |  |  | EKP\_01 |
| Kredyty gotówkowe, samochodowe, mieszkaniowe, konsolidacyjne; pożyczki hipoteczne, odnawialne | 2 |  |  |  | EKP\_02 |
| Fundusze inwestycyjne | 2 |  |  |  | EKP\_03, EKP\_04, EKP\_05 |
| Ubezpieczenia na życie i majątkowe | 2 |  |  |  | EKP\_03, EKP\_04, EKP\_05 |
| Inwestycje w akcje i obligacje na giełdzie papierów wartościowych | 2 |  |  |  | EKP\_03, EKP\_04, EKP\_05 |
| Alternatywne metody inwestowania | 4 |  |  |  | EKP\_03, EKP\_04, EKP\_05 |
| Inwestycje w nieruchomości | 4 |  |  |  | EKP\_03, EKP\_04, EKP\_05 |
| **Łącznie godzin** | **18** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Metody weryfikacji efektów uczenia się dla przedmiotu** | | | | | | | | | |
| **Symbol EKP** | **Test** | **Egzamin ustny** | **Egzamin pisemny** | **Kolokwium** | **Sprawozdanie** | **Projekt** | **Prezentacja** | **Zaliczenie praktyczne** | **Inne** |
| EKP\_01 | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| EKP\_02 | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| EKP\_03 | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| EKP\_04 | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| EKP\_05 | X |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Kryteria zaliczenia przedmiotu** |
| Zaliczenie testowe: co najmniej 51% punktów możliwych do zdobycia. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nakład pracy studenta** | | | | | |
| **Forma aktywności** | **Szacunkowa liczba godzin przeznaczona na zrealizowanie aktywności** | | | | |
| **W** | **C** | **L** | | **P** |
| Godziny kontaktowe | 18 |  |  | |  |
| Czytanie literatury | 10 |  |  | |  |
| Przygotowanie do zajęć ćwiczeniowych, laboratoryjnych, projektowych |  |  |  | |  |
| Przygotowanie do egzaminu, zaliczenia | 8 |  |  | |  |
| Opracowanie dokumentacji projektu/sprawozdania |  |  |  | |  |
| Uczestnictwo w zaliczeniach i egzaminach | 2 |  |  | |  |
| Udział w konsultacjach | 6 |  |  | |  |
| **Łącznie godzin** | **44** |  |  | |  |
| **Sumaryczna liczba godzin dla przedmiotu** | **44** | | | | |
| **Sumaryczna liczba punktów ECTS dla przedmiotu** | **3** | | | | |
|  | **Liczba godzin** | | | **ECTS** | |
| Obciążenie studenta związane z zajęciami praktycznymi | 44 | | | 2 | |
| Obciążenie studenta na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich | 20 | | | 1 | |

|  |
| --- |
| **Literatura podstawowa** |
| Barembruch A., Zarządzanie finansami osobistymi – teoria i praktyka, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2021.  Morgen M., Morgen S., Pawlikowski K., Zarządzanie finansami osobistymi E-Book, TFBM, Warszawa 2022.  Fesnak A., Grasz swoimi pieniędzmi, czy pieniądze grają tobą? 15 sposobów na lepsze zarządzanie finansami osobistymi, MT Biznes, Warszawa 2021.  Deptuła K., Budżet domowy, czyli co musisz wiedzieć o oszczędzaniu, Wydawnictwo Złote Myśli, Gliwice 2021. |
| **Literatura uzupełniająca** |
| Łabenda K.P., Budżet domowy pod kontrolą, Wydawnictwo Onepress, Gliwice 2022.  Hinc A., Budżet domowy pod ostrzałem, Wydawnictwo Helion, Gliwice 2021.  Samcik M., Jak inwestować i pomnażać oszczędności?, Wydawnictwo Agora, Warszawa 2021.  Hughes R.J., Kapoor J.R., Pride W.M., Personal Finance, 13th Edition, McGraw-Hill Education, New York 2020.  Keown A.J., Personal Finance: Turning Money into Wealth, 9th Edition, Pearson, Boston 2022.  Garman E.T., Forgue R., Personal Finance, 14th Edition, Cengage Learning, Boston 2024. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Osoba odpowiedzialna za przedmiot** | |
| Dr Krzysztof Sarnowski | KZE |
| **Pozostałe osoby prowadzące przedmiot** | |
|  |  |