



KARTA PRZEDMIOTU

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	w jęz. polskim	ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI
			w jęz. angielskim	PERSONAL FINANCE MANAGEMENT

Kierunek	Zarządzanie
Specjalność	przedmiot kierunkowy
Poziom kształcenia	studia drugiego stopnia
Forma studiów	niestacjonarne
Profil kształcenia	ogólnoakademicki
Status przedmiotu	wybieralny z puli kierunkowej
Rygor	zaliczenie z oceną

Semestr studiów	Liczba punktów ECTS	Liczba godzin w tygodniu				Liczba godzin w semestrze			
		W	C	L	P	W	C	L	P
II	4	1	1			9	9		
Razem w czasie studiów						18			

Wymagania w zakresie wiedzy, umiejętności i innych kompetencji
Student powinien dysponować podstawową wiedzą z zakresu finansów.

Cele przedmiotu
Celem przedmiotu jest zapoznanie studenta z teoretycznymi i praktycznymi aspektami finansów osobistych. Uczestnictwo w zajęciach pozwala nabyć praktyczną wiedzę w zarządzaniu pieniędzem w gospodarstwie domowym.

Osiągane efekty uczenia się dla przedmiotu (EKP)		
Symbol	Po zakończeniu przedmiotu student:	Odniesienie do kierunkowych efektów uczenia się
EKP_01	ma wiedzę w zakresie finansów osobistych, zna narzędzia finansów osobistych,	NK_W01, NK_W02, NK_W04,
EKP_02	identyfikuje i klasyfikuje rodzaje instytucji finansowych oraz ich otoczenie w gospodarce	NK_W02, NK_U01,
EKP_03	ma wiedzę o produktach i usługach finansowych skierowanych do podmiotów indywidualnych	NK_W01, NK_U04,
EKP_04	potrafi stosować podstawową wiedzę teoretyczną z zakresu finansów osobistych w celu analizowania, identyfikacji, interpretowania i rozwiązywania problemów finansowych gospodarstw domowych	NK_U01, NK_U04,
EKP_05	potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności	NK_K01,
EKP_06	rozwiązuje samodzielnie powierzone mu zadania, potrafi również współdziałać w grupie,	NK_U07, NK_K02, NK_K03

Treści programowe	Liczba godzin				Odniesienie do EKP
	W	C	L	P	
Istota i cele zarządzania finansami osobistymi	1				EKP_01, EKP_02

Narzędzia zarządzania finansami gospodarstwa domowego	1	2			EKP_0,1
Oszczędzanie i inwestowanie	2	2			EKP_03, EKP_04, EKP_05, EKP_06
Kredytowanie	2	2			EKP_03, EKP_04, EKP_05, EKP_06
Ubezpieczenie jako element zabezpieczenia finansowego przyszłości	1	1			EKP_03, EKP_04, EKP_05, EKP_06
Podatki w finansach gospodarstw domowych	1	1			EKP_03, EKP_04, EKP_05, EKP_06
Nadmierne zadłużenie i upadłość konsumencka	1	1			EKP_03, EKP_04, EKP_05, EKP_06
Łącznie godzin	9	9			

Metody weryfikacji efektów uczenia się dla przedmiotu									
Symbol EKP	Test	Egzamin ustny	Egzamin pisemny	Kolokwium	Sprawozdanie	Projekt	Prezentacja	Zaliczenie praktyczne	Inne
EKP_01	x			x					x
EKP_02	x			x					x
EKP_03	x			x			x		x
EKP_04	x			x			x	x	x
EKP_05	x			x			x	x	x
EKP_06	x			x			x	x	x
EKP_07	x			x			x	x	x

Kryteria zaliczenia przedmiotu
Zaliczenie przedmiotu: kolokwium końcowe - zalicza 51% ogólnej punktacji, aktywność na zajęciach może podnieść ocenę z zaliczenia

Uwaga: student otrzymuje ocenę powyżej dostatecznej, jeżeli uzyskane efekty kształcenia przekraczają wymagane minimum.

Nakład pracy studenta				
Forma aktywności	Szacunkowa liczba godzin przeznaczona na zrealizowanie aktywności			
	W	C	L	P
Godziny kontaktowe	9	9		
Czytanie literatury	16			
Przygotowanie do zajęć ćwiczeniowych, laboratoryjnych, projektowych		20		
Przygotowanie do egzaminu, zaliczenia	2			
Opracowanie dokumentacji projektu/sprawozdania				
Uczestnictwo w zaliczeniach i egzaminach	1			
Udział w konsultacjach	1	2		
Łącznie godzin	29	31		
Sumaryczna liczba godzin dla przedmiotu	60			
Sumaryczna liczba punktów ECTS dla przedmiotu	3			
	Liczba godzin		ECTS	
Obciążenie studenta związane z zajęciami praktycznymi	31		2	
Obciążenie studenta na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich	22		1	

Literatura podstawowa
Barembuch A., <i>Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka</i> , Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2018.
Bogalecka-Kisiel E. (red.), <i>Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie</i> . Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2012.
Bywalec Cz., <i>Ekonomia i finanse gospodarstw domowych</i> , Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2012.
Literatura uzupełniająca
Fesnak A., <i>Grasz swoimi pieniędzmi, czy pieniądze grają tobą?</i> , Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2015.
Milic-Czeraniak R. (red.), <i>Finanse osobiste. Kompetencje. Narzędzia. Instytucje. Produkty. Decyzje.</i> , Difin, Warszawa 2016.

Solarz J. K. i in., *Całościowa edukacja finansowa: teoria i praktyka*, Wydawnictwo Społecznej Akademii Nauk, Łódź-Warszawa 2018 (pdf). <http://piz.san.edu.pl/docs/sim-82.pdf>
Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (t.j. Dz. U. 2020. Poz. 1228, z późn. zm.)
Bieżąca prasa.
Strony internetowe instytucji finansowych, w tym aktualne oferty depozytowe, pożyczkowe i kredytowe oferowane na rynku finansowym.

Osoba odpowiedzialna za przedmiot	
dr Daria Stokłosińska	ZZiE
Pozostałe osoby prowadzące przedmiot	