

KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	Finanse osobiste	
AG/O/I/ST/B2.44A			Personal finances	
Język wykładowy		polski		
Rok akademicki		2023/2024		
Kierunek		Analityka gospodarcza		
w zakresie		-		
Poziom studiów		studia pierwszego		
Profil studiów		ogólnoakademicki,		
Forma studiów		studia stacjonarne		
Semestr / semestry		V		
Przynależność do grupy zajęć		Grupa zajęć kierunkowych obieralnych		
Status przedmiotu		obieralny		
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS
		Wykład	[h]	3 ECTS
		Ćwiczenia	[h]	
		Konwersatorium	45 [h]	
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse		2 ECTS
	z uprawnieniami	-----		ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse		3 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni / zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość		
Wymagania wstępne		Wszyscy studenci kierunku Analityka gospodarcza		
Jednostka prowadząca		Katedra Rachunkowości		
Koordynator		dr Joanna Bukowska, prof. UTH Rad.		
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl		
Adres e-mail, telefon koordynatora		j.bukowska@uthrad.pl, (48) 361-74-02		

EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH, WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

Cel kształcenia:	Celem przedmiotu jest zaprezentowanie treści dotyczących podstawowej i aktualnej wiedzy z zakresu finansów osobistych. Przedstawienie teoretycznych i praktycznych aspektów związanych z podejmowaniem decyzji, wykorzystywaniem narzędzi, metod oraz strategii, jak również planowaniem w tym zakresie.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <p>Treść konwersatoriów:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Definicje i koncepcje finansów osobistych 2. Potrzeby i zachowania finansowe gospodarstw domowych 3. Bilans majątkowy gospodarstwa domowego 4. Budżet gospodarstwa domowego - zestawienie wpływów i wydatków 5. Racjonalizacja wpływów i wydatków 6. Zarządzanie płynnością w gospodarstwie domowym 7. Zarządzanie zadłużeniem gospodarstw domowych i jego racjonalizacja 8. Formy oszczędzania gospodarstw domowych 9. Rodzaje, metody i strategie inwestowania gospodarstw domowych 10. Ryzyko i metody sterowania ryzykiem 11. Kredytowanie potrzeb gospodarstw domowych 12. Rola ubezpieczeń w funkcjonowaniu gospodarstw domowych 13. Zabezpieczenie emerytalne 14. Planowanie finansów osobistych 15. Narzędzia wykorzystywane do planowania finansów osobistych 16. Kolokwium
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<i>metody podające (wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji);</i> <i>metody praktyczne (pokaz, ćwiczenia analityczne)</i>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu. Konwersatorium – suma ocen: 10% aktywność na zajęciach, 20% projekt, 70% ocena z kolokwium pisemnego

Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć				Metody weryfikacji efektów uczenia się	
Numer efektu uczenia się	Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU) Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi / (K) jest gotów do:	Kierunkowy efekt uczenia się (KEU)	Forma zajęć	Forma weryfikacji (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	Zna i rozumie istotę, koncepcje oraz strategie zarządzania finansami osobistymi. Ponadto posiada wiedzę dotyczącą form oszczędzania, rodzajów i metod inwestowania, źródeł finansowania gospodarstw domowych oraz ich strategię.	K_W05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium pisemne
U1	Potrafi sporządzić bilans majątkowy oraz zestawienie wpływów i wydatków gospodarstwa domowego oraz dokonać jego analizy. Ponadto dobrać odpowiednie formy, metody oraz strategie w zakresie oszczędzania, inwestowania, kredytowania, czy sterowania ryzykiem.	K_U04	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Ocena projektu, kolokwium pisemne

U2	Potrafi przy wykorzystaniu odpowiednich metod i strategii dokonać planowania finansów osobistych z wykorzystaniem niezbędnych do tego narzędzi.	K_U06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Ocena projektu, kolokwium pisemne
K1	Jest gotów do krytycznej oceny posiadanej wiedzy oraz wykorzystania jej do rozwiązywania problemów związanych z analizą i planowaniem finansów osobistych własnych lub osób z najbliższego otoczenia	K_K01	Konwersatorium	Dyskusja	Aktywność na zajęciach
K2	Jest gotów do podejmowania decyzji i prowadzenia działań na rzecz racjonalizacji budżetu gospodarstwa domowego, w tym wydatków, czy zadłużenia.	K_K04	Konwersatorium	Dyskusja	Aktywność na zajęciach

Literatura i pomoce naukowe	
1.	C. Bywalec, <i>Ekonomika i finanse gospodarstw domowych</i> , Wydawnictwo Naukowe PWN, wyd. II, Warszawa 2012
2.	R. Milic-Czerniak, <i>Finanse osobiste. Kompetencje, narzędzia, instytucje, produkty, decyzje</i> , Difin, Warszawa 2016
3.	E. Bogacka-Kisiel, <i>Finanse osobiste. Zachowania - produkty - strategie</i> , Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2012

Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS			
Udział w zajęciach, aktywność	Obciążenie studenta [h]		
	Inne godz. kontaktowe (IGK)	Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN)	Zajęcia dydaktyczne
Udział w wykładach/konwersatoriach	X	X	45 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	X
Udział w konsultacjach	5 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	25 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	5 [h]/ 0,2ECTS	25 [h]/ 1 ECTS	45 [h]/ 1,8 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	75 [h] / 2 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
Szczegółowe zasady oraz uprawnienia studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością i przewlekle chorych w zakresie uczestniczenia, przeprowadzania zaliczeń i egzaminów są określone w: Regulaminie studiów, Zasadach studiowania, Procedurze zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością i przewlekle chorych.