

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	FINANSE OSOBISTE	
AG/O/I/ST/B2-44A			PERSONAL FINANCES	
Język wykładowy		Polski		
Rok akademicki		2024/2025		
Kierunek		ANALITYKA GOSPODARCZA		
w zakresie		-		
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia		
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/Warsztaty	[h]	
		Konwersatorium	45 [h]	
		Laboratorium	[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		
Wymagania wstępne				
Jednostka prowadząca		Katedra Finansów Ubezpieczeń i Rachunkowości		
Koordynator		dr Joanna Bukowska, prof. URad.		
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl		
Adres e-mail koordynatora		j.bukowska@urad.edu.pl		

**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:	Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi. <b>Treść konwersatoriów:</b> 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
Metody dydaktyczne (kształcenia):	metody podające (wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji); metody praktyczne (pokaz, ćwiczenia analityczne)
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.  <b>Konwersatorium</b> – suma pozytywnych ocen: 20% aktywność na zajęciach, 80% ocena z pracy pisemnej. Ocena wystawiona zgodnie z zasadą: Średnia ważona poniżej 3,0- niedostateczny (2) 3,0 -3,3 – dostateczny (3) 3,4 -3,7 – dostateczny plus (3,5) 3,8 -4,3 – dobry (4) 4,4 -4,7 – dobry plus (4,5) 4,8-5,0 – bardzo dobry (5)

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	K_W07	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna

	dotyczącą form oszczędzania, rodzajów i metod inwestowania, źródeł finansowania gospodarstw domowych oraz ich strategię.				
U1	Potrafi sporządzić bilans majątkowy oraz zestawienie wpływów i wydatków gospodarstwa domowego oraz dokonać jego analizy. Ponadto dobrać odpowiednie formy, metody oraz strategię w zakresie oszczędzania, inwestowania, kredytowania, czy sterowania ryzykiem.	K_U04	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
U2	Potrafi przy wykorzystaniu odpowiednich metod i strategii dokonać planowania finansów osobistych z wykorzystaniem niezbędnych do tego narzędzi.	K_U06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
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	Praca pisemna 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	Praca pisemna Aktywność na zajęciach

Literatura i pomoce naukowe	
<b>LITERATURA PODSTAWOWA</b>	
1. A. Dorosz, Finanse osobiste, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2023 2. K. Waliszewski (red.), Finanse osobiste. Warszawa: Polska Akademia Nauk. Czasopisma i Monografie PAN, 2022	
<b>LITERATURA UZUPEŁNIAJĄCA</b>	
1. E. Bogacka-Kisiel, Finanse osobiste. Zachowania - Produkty – Strategie, PWN, Warszawa, druk: 2020	
Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podają prowadzący	

Naład 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/warsztatach/laboratorium	X	X	.....[h]
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]/ 0,2 ECTS	25 [h]/ 1 ECTS	45 [h]/ 1,8 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	75 [h] / 3 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
-----------------------------

W przypadku studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych, określone powyżej (w karcie) metody i formy weryfikacji efektów uczenia się dostosowuje się odpowiednio do indywidualnych potrzeb tych studentów.

Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekle chorych podczas zajęć, zaliczeń i egzaminów określono w: Regulaminie Studiów, Zasadach Studiowania, Procedurze dotyczącej zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych.