

KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	FINANSE OSOBISTE	
E/O/I/ST/B2.40A			PERSONAL FINANCES	
Język wykładowy		polski		
Rok akademicki		2024/2025		
Kierunek w zakresie		Ekonomia		
		-		
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia		
Profil studiów		ogólnoakademicki,		
Forma studiów		studia stacjonarne		
Semestr / semestry		5		
Przynależność do grupy zajęć		B2.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]	2 ECTS
		Ćwiczenia	[h]	
		Konwersatorium	30 [h]	
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse		1 ECTS
	z uprawnieniami	-----		ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse		2 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni		
Wymagania wstępne		bez wymagań wstępnych		
Jednostka prowadząca		Katedra Polityki Ekonomicznej i Bankowości		
Koordynator		dr Joanna Bukowska, prof. URad.		
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl		
Adres e-mail, telefon koordynatora		j.bukowska@urad.edu.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:	Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi. Treść konwersatoriów: 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. Ocena z konwersatorium stanowi sumę poszczególnych ocen z: 10% aktywność na zajęciach, 20% projekt, 70% ocena z kolokwium pisemnego Ocena z konwersatorium zostanie wystawiona zgodnie z zasadą: 50% łącznej punktacji i mniej – niedostateczny (2) od 51% do 60% – dostateczny (3) od 61% do 70% – dostateczny plus (3,5) od 71% do 80% – dobry (4) od 81% do 90% – dobry plus (4,5) od 91% do 100% – bardzo dobry (5) 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.

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 strategię 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 strategię 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
<p>Literatura podstawowa:</p> <p>A. Dorosz, Finanse osobiste, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2023</p> <p>Literatura uzupełniająca</p> <p>K. Waliszewski (red.), Finanse osobiste. Warszawa: Polska Akademia Nauk. Czasopisma i Monografie PAN, 2022</p> <p>E. Bogacka-Kisiel, Finanse osobiste. Zachowania - Produkty – Strategie, PWN, Warszawa, druk: 2020</p> <p>Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący</p>

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	30 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	X
Udział w konsultacjach	2 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	18 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	2 [h]/ 0,1ECTS	18 [h]/ 0,7ECTS	30 [h]/ 1,2 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	50 [h] / 2 ECTS		

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