

KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI	
E/O/I/ST/B2.37A			PERSONAL FINANCE MANAGEMENT	
Język wykładowy		Polski		
Rok akademicki		2025/2026		
Kierunek w zakresie		Ekonomia		
		-		
Poziom studiów		studia drugiego stopnia		
Profil studiów		ogólnoakademicki,		
Forma studiów		studia stacjonarne		
Semestr / semestry		4		
Przynależność do grupy zajęć		B2. Grupa przedmiotów kierunkowych do wyboru		
Status przedmiotu		Obieralny		
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS
		Wykład	[h]	1 ECTS
		Ćwiczenia	[h]	
		Konwersatorium	15 [h]	
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse		0,5 ECTS
	z uprawnieniami	-----		ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse		1 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni / zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość		
Wymagania wstępne		Brak wymagań		
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 zarządzania finansami osobistymi, w tym treści dotyczących decyzji związanych z oszczędzaniem, inwestowaniem, kredytowaniem, ubezpieczaniem czy opodatkowaniem gospodarstw domowych. Ponadto zapoznanie z narzędziami i metodami wykorzystywanymi w tym procesie.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <p>Treść konwersatoriów:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Istota, cele i zakres zarządzania finansami osobistymi 2. Decyzje i ich racjonalność w zarządzaniu finansami osobistymi 3. Narzędzia zarządzania finansami osobistymi 4. Racjonalizacja wpływów i wydatków 5. Płynność finansowa, wypłacalność a bankructwo gospodarstwa domowego 6. Etapy i efektywność procesu oszczędzania 7. Etapy i strategie inwestycyjne 8. Źródła i specyfika wybranych źródeł finansowania gospodarstw domowych 9. Koszt kredytu, zdolność kredytowa i techniki jego pomiaru 10. Zarządzanie zadłużeniem, jego etapy oraz racjonalizacja 11. Ryzyko i metody sterowania ryzykiem a ubezpieczenia. Zabezpieczenie emerytalne 12. Zarządzanie podatkami oraz optymalizacja podatku dochodowego od osób fizycznych
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<p>metody podające (wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji);</p> <p>metody praktyczne (pokaz, ćwiczenia analityczne)</p>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<p>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu.</p> <p>Ocena z konwersatorium stanowi sumę poszczególnych ocen z: 30% aktywność na zajęciach, 70% ocena z kolokwium pisemnego.</p> <p>Ocena z konwersatorium zostanie wystawiona zgodnie z zasadą:</p> <p>50% i mniej – niedostateczny (2)</p> <p>od 51% do 60% – dostateczny (3)</p> <p>od 61% do 70% – dostateczny plus (3,5)</p> <p>od 71% do 80% – dobry (4)</p> <p>od 81% do 90% – dobry plus (4,5)</p> <p>od 91% do 100% – bardzo dobry (5)</p> <p>Szczegółowe zasady oraz uprawnienia studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością i przewlekłe 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 przewlekłe chorych.</p>

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, cele i zakres zarządzania finansami międzynarodowymi, w tym treści dotyczące decyzji związanych z oszczędzaniem, inwestowaniem, kredytowaniem, ubezpieczaniem czy opodatkowaniem gospodarstw domowych.	K_W04	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium pisemne
W2	Zna i rozumie narzędzia wykorzystywane w procesie zarządzania finansami osobistymi	K_W06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium pisemne
U1	Potrafi wykorzystać posiadaną wiedzę i narzędzia do analizowania sytuacji finansowej gospodarstwa domowego. Podejmować decyzje nakierowane na utrzymanie płynności finansowej jednostki, czy spłaty zadłużenia.	K_U02	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium pisemne
U2	Potrafi wykorzystać niezbędne narzędzia oraz wyselekcjonować niezbędne dane do tworzenia rachunku przepływów pieniężnych, bilansu i budżetu gospodarstwa domowego. Ponadto wykorzystać narzędzia niezbędne do pomiaru dochodu i ryzyka dokonywanej inwestycji.	K_U05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium pisemne
K1	Jest gotów zarządzać własnymi finansami osobistymi oraz najbliższego otoczenia. Podejmować decyzje na rzecz utrzymania płynności oraz racjonalizacji wpływów i wydatków.	K_K04	Konwersatorium	Dyskusja	Aktywność na zajęciach

Literatura i pomoce naukowe
<ol style="list-style-type: none"> 1. A. Barembruch, Zarządzanie finansami osobistymi – teoria i praktyka, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2019 2. A. Dorosz, Finanse osobiste, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2023 3. K. Waliszewski (red.), Finanse osobiste. Warszawa: Polska Akademia Nauk. Czasopisma i Monografie PAN, 2022 4. E. Bogacka-Kisiel, Finanse osobiste. Zachowania - Produkty – Strategie, PWN, Warszawa, druk: 2020

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	15 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	[h]
Udział w konsultacjach	2 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	8 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	2 [h]/0,1 ECTS	8 [h]/ 0,3 ECTS	15 [h]/ 0,6 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	25 [h] / 1 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.