

KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

Opis przedmiotu

| | | | | |
|---|--------------------|---|-----------------------------------|---------------------|
| Kod przedmiotu | | Nazwa przedmiotu | ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI | |
| FiR/O/I/S/B1.23 | | | PERSONAL FINANCE MANAGEMENT | |
| Język wykładowy | | Polski | | |
| Rok akademicki | | 2025/2026 | | |
| Kierunek | | Finanse i Rachunkowość | | |
| w zakresie | | - | | |
| Poziom studiów | | studia pierwszego stopnia | | |
| Profil studiów | | ogólnoakademicki | | |
| Forma studiów | | studia stacjonarne | | |
| Semestr / semestry | | I | | |
| Przynależność do grupy zajęć | | Grupa zajęć kierunkowych obowiązkowych | | |
| Status przedmiotu | | Obowiązkowy | | |
| Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS | | Forma zajęć | Liczba godzin zajęć dydaktycznych | Liczba punktów ECTS |
| | | Wykład | [h] | 1 ECTS |
| | | Ćwiczenia/Warsztaty | [h] | |
| | | Konwersatorium | 15 [h] | |
| | | Laboratorium | | |
| Powiązanie przedmiotu | z profilem studiów | związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie nauki o zarządzaniu i jakości | | 0,5 ECTS |
| | z uprawnieniami | ----- | | ECTS |
| | z dyscypliną | Nauki o zarządzaniu i jakości | | 1 ECTS |
| Forma nauczania | | tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni | | |
| Wymagania wstępne | | | | |
| Jednostka prowadząca | | Katedra Finansów, Rachunkowości i Ubezpieczeń | | |
| 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 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 strategię 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): | metody podające (konwersatorium z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji); metody praktyczne (pokaz, ćwiczenia analityczne) obserwacja |
| 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>Konwersatorium – suma ocen: 20% poziom osiągnięcia kompetencji społecznych, 80% projekt grupowy</p> <p>Ocena stopnia osiągnięcia wymaganych kompetencji społecznych jest wynikiem oceny przeprowadzanej przez prowadzącego zajęcia na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - oceny aktywności studenta na zajęciach, - oceny na podstawie obserwacji bezpośredniej elementów: komunikacja, współpraca, rozwiązywanie problemów. |

| 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 osobistymi, w tym treści dotyczące decyzji związanych z oszczędzaniem, inwestowaniem, kredytowaniem, ubezpieczaniem czy | K_W05 | Konwersatorium | Zaliczenie na ocenę | projekt grupowy |

| | | | | | |
|----|--|-------|----------------|---------------------|-----------------------------------|
| | opodatkowaniem gospodarstw domowych. | | | | |
| W2 | Zna i rozumie narzędzia wykorzystywane w procesie zarządzania finansami osobistymi | K_W06 | Konwersatorium | Zaliczenie na ocenę | projekt grupowy |
| 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 | projekt grupowy |
| 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_U04 | Konwersatorium | Zaliczenie na ocenę | projekt grupowy |
| K1 | Jest gotów zarządzać własnymi finansami osobistymi oraz najbliższego otoczenia. Podejmować decyzje na rzecz utrzymania płynności oraz racjonalizacji wpływów i wydatków. | K_K05 | Konwersatorium | Zaliczenie na ocenę | aktywność na zajęciach obserwacja |

| Literatura i pomoce naukowe | |
|---|--|
| LITERATURA PODSTAWOWA | |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Sz. Morgen, M. Morgen, K. Pawlikowski, Zarządzanie finansami osobistymi : droga do zamożnego życia, TFBM, Częstochowa 2023 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 LITERATURA UZUPEŁNIAJĄCA | |
| Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący | |

| 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/warsztatach/laboratorium | X | X |[h] |
| Udział w konsultacjach | 2 [h] | X | X |
| Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab - 2[h] Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu - 1[h] Przygotowanie projektu - 5 [h] | X | 8 [h] | X |
| Sumaryczne obciążenie pracą studenta | 2 [h]/ 0,1 ECTS | 8 [h]/ 0,3 ECTS | 15 [h]/ 0,6ECTS |
| Punkty ECTS za przedmiot | 25 [h] / 1 ECTS | | |

| Informacje dodatkowe, uwagi |
|---|
| <p>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.</p> <p>Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekłe chorych podczas zajęć, zaliczeń i egzaminów określono w: Regulaminie Studiów, Zasadach Studiowania,</p> |

Procedurze dotyczącej zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych.