

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	Finanse osobiste	
IAwB/O/I/ST/B.2-44a			Personal finances	
Język wykładowy		Polski		
Rok akademicki		2025/2026		
Kierunek		Informatyka i Analityka w Biznesie		
w zakresie		-		
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia		
Profil studiów		ogólnoakademicki		
Forma studiów		studia stacjonarne		
Semestr / semestry		semestr V		
Przynależność do grupy zajęć		B.2 Grupa przedmiotów 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]	
		Laboratorium	[h]	
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	Związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse		1,5 ECTS
	z uprawnieniami	-----		ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse		2 ECTS
Forma nauczania		Tradycyjna - zajęcia zorganizowane w Uczelni		
Wymagania wstępne		Wiedza, umiejętności i kompetencje społeczne realizowane w ramach przedmiotu Rynki finansowe, Fundusze inwestycyjne, Strategie inwestycyjne na rynku finansowym.		
Jednostka prowadząca		Katedra Biznesu i Finansów Międzynarodowych		
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) 361-74-98		

**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 problemowe (wykład konwersatoryjny), – metody aktywizujące (metoda przypadków, metoda sytuacyjna, dyskusja dydaktyczna), – case study – arkusz kalkulacyjny – Microsoft Excel – obserwacja
	Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu. Uzyskanie pozytywnych ocen ze wszystkich form zajęć wchodzących w skład danego przedmiotu jest równoznaczne z jego zaliczeniem i zdobyciem przez studenta liczby punktów ECTS przyporządkowanej temu przedmiotowi. Sposób obliczenia oceny końcowej z przedmiotu określony został zarządzeniem Rektora URad. <b>Konwersatorium</b> – suma ocen: 20% poziom realizacji kompetencji społecznych, 80% ocena z pracy pisemnej.  Ocena stopnia osiągnięcia wymaganych kompetencji społecznych jest wynikiem oceny przeprowadzanej przez prowadzącego zajęcia na podstawie: <ul style="list-style-type: none"><li>- oceny aktywności studenta na zajęciach,</li><li>- oceny na podstawie obserwacji bezpośredniej elementów: komunikacja, współpraca, rozwiązywanie problemów.</li></ul> Ocena końcowa z ćwiczeń może zostać podwyższona o 0,5 stopnia w sytuacji wysokiej aktywności studenta podczas zajęć.

	<p>Ocena z przedmiotu:</p> <p>Poniżej 50% zdobytych punktów - 2,0</p> <p>51% - 64% – 3,0</p> <p>65% - 74% – 3,5</p> <p>75% - 84% - 4,0</p> <p>85% - 94% - 4,5</p> <p>95% - 100% - 5,0</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, koncepcje oraz strategię zarządzania finansami osobistymi. Ponadto posiada wiedzę dotyczącą form oszczędzania, rodzajów i metod inwestowania, źródeł finansowania gospodarstw domowych oraz ich strategię.	K_W02	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
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_U03	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_U04	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	Zaliczenie na ocenę	Obserwacja, aktywność na zajęciach obserwacja
K2	Jest gotów do podejmowania decyzji i prowadzenia działań na rzecz racjonalizacji budżetu gospodarstwa domowego, w tym wydatków, czy zadłużenia	K_K03	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Obserwacja, aktywność na zajęciach obserwacja

Literatura i pomoce naukowe
<p><b>Literatura podstawowa:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. A. Dorosz, Finanse osobiste, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2023</li> <li>2. K. Waliszewski (red.), Finanse osobiste. Warszawa: Polska Akademia Nauk. Czasopisma i Monografie PAN, 2022</li> </ol> <p><b>Literatura uzupełniająca:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. E. Bogacka-Kisiel, Finanse osobiste. Zachowania - Produkty – Strategie, PWN, Warszawa, druk: 2020</li> </ol> <p>Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podają 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/warsztatach/laboratorium	X	X	[h]
Udział w konsultacjach	[h]	X	X
Przygotowanie do konwersatoriów – 5[h] Przygotowanie do zaliczenia – 15 [h]	X	20 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	[h] / ECTS	20 [h] / 0,8 ECTS	30 [h] / 1,2 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	50 [h] / 2 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
<p>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.</p> <p>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.</p>