

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse osobiste - wykład, PG_00133743						
Kierunek studiów	Podatki i doradztwo podatkowe (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu	2025/2026				
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie	Grupa zajęć	Grupa zajęć fakultatywnych				
Forma studiów	stacjonarne	Sposób realizacji	na uczelni				
Rok studiów	2	Język wykładowy	polski				
Semestr studiów	4	Liczba punktów ECTS	1.0				
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia	zaliczenie				
Jednostka prowadząca	Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Adam Barembruch				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	15.0	0.0	0.0	0.0	0.0	15
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0						
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów		Udział w konsultacjach		Praca własna studenta	RAZEM
	Liczba godzin pracy studenta	15		0.0		10.0	25
Cel przedmiotu	Celem przedmiotu jest zapoznanie studenta z teoretycznymi i praktycznymi aspektami finansów osobistych.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	<p>[PiDPL3_K01] rozumie złożoność problemów występujących w zakresie prawa podatkowego, finansów i rachunkowości oraz dyscyplin powiązanych i w związku z tym jest gotów do krytycznej oceny posiadanej w tym zakresie wiedzy i odbieranych treści</p> <p>rozumie znaczenie wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych oraz – w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu – zasięgnięcia opinii ekspertów zajmujących się prawem podatkowym, finansami, rachunkowością i dyscyplinami powiązаныmi (zwłaszcza naukowców, doświadczonych doradców podatkowych, prawników zajmujących się dyscyplinami innymi niż prawo podatkowe i bilansowe), a w razie konieczności także biegłych specjalistów z zakresu dyscyplin innych niż nauki prawne i ekonomiczne</p>	<p>Rozumie złożoność zagadnień finansowych i podatkowych związanych z finansami osobistymi. Potrafi krytycznie ocenić swoją wiedzę i w razie potrzeby skonsultować się z ekspertami.</p>	<p>[SK2] prezentacja/projekt/referat/raport [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny</p>
	<p>[PiDPL3_U01] potrafi wykorzystać posiadaną wiedzę teoretyczną z zakresu prawa podatkowego i rachunkowości oraz powiązanych z nimi dyscyplin naukowych w celu sformułowania i rozwiązywania złożonych i nietypowych problemów mogących występować w tymże zakresie, zwłaszcza złożonych problemów walidacyjnych i interpretacyjnych w zakresie prawa podatkowego oraz problemów analizy podatkowej i rachunkowości</p>	<p>Potrafi prawidłowo stosować pojęcia z zakresu finansów osobistych Potrafi pozyskiwać dane do analizy finansów osobistych, analizować je i interpretować Potrafi przygotować cash-flow, bilans oraz budżet gospodarstwa domowego oraz zinterpretować w kontekście płynności i wypłacalności Rozumie miary kosztu kredytu (CKK oraz RRSO) Potrafi wskazać różnice między kredytem denominowanym i indeksowanym kursem waluty obcej Zna proste strategie inwestycyjne oparte na systematycznych wpłatach Potrafi scharakteryzować podstawowe produkty ubezpieczeniowe</p>	<p>[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny</p>
	<p>[PiDPL3_W02] zna podstawową terminologię oraz podstawowe pojęcia z zakresu prawa podatkowego i finansów, ma elementarną wiedzę w zakresie podatkowego prawa materialnego i formalnego</p>	<p>Zna podstawowe pojęcia związane z finansami osobistymi Ma wiedzę dotyczącą narzędzi planowania finansów osobistych Zna metody racjonalizacji wpływów i wydatków gospodarstwa domowego Potrafi scharakteryzować płynność i wypłacalność gospodarstwa domowego Ma podstawową wiedzę na temat procesu oszczędzania, inwestowania, kredytowania i ubezpieczania gospodarstw domowych</p>	<p>[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport</p>
	<p>[PiDPL3_W04] ma elementarną wiedzę oraz zna pojęcia opisujące najważniejsze zjawiska ekonomiczne i społeczne, rozumie podstawowe procesy zachodzące w gospodarce rynkowej, rozumie zasadnicze dylematy współczesnej cywilizacji</p>	<p>Zna podstawowe mechanizmy gospodarki rynkowej i ich wpływ na decyzje finansowe. Jest świadomy głównych wyzwań współczesnego świata i ich potencjalnego wpływu na finanse osobiste.</p>	<p>[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny</p>
	<p>[PiDPL3_U07] potrafi samodzielnie planować i realizować potrzebę uczenia się przez całe życie</p>	<p>Potrafi samodzielnie poszerzać swoją wiedzę z zakresu finansów osobistych, aby podejmować lepsze decyzje finansowe.</p>	<p>[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny</p>
	<p>[PiDPL3_U03] potrafi komunikować się z używaniem specjalistycznej terminologii prawnej, finansowej i podatkowej</p>	<p>Potrafi komunikować się, używając podstawowej terminologii z zakresu finansów osobistych</p>	<p>[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/raport</p>

Treści przedmiotu	<p>Teoretyczne aspekty finansów osobistych (finanse osobiste a finanse gospodarstwa domowego; istota, cele i zakres zarządzania finansami osobistymi; narzędzia zarządzania finansami osobistymi (cash flow, bilans, budżet); płynność finansowa, wypłacalność a bankructwo gospodarstwa domowego)</p> <p>Racjonalizacja wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym (racjonalizacja wydatków cyklicznych i niecyklicznych; racjonalizacja wpływów; wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do racjonalizacji wpływów i wydatków)</p> <p>Oszczędzanie i inwestowanie (proces oszczędzania, nadwyżka finansowa a oszczędności, inwestowanie bezpośrednie a pośrednie; rodzaje inwestycji gospodarstwa domowego; inwestowanie jako proces decyzyjny, strategie oparte na systematycznym inwestowaniu, dochód i ryzyko inwestycji)</p> <p>Kredytowanie (Źródła finansowania gospodarstw domowych; specyfika wybranych źródeł finansowania, zdolność kredytowa i techniki jej zwiększania; koszt kredytu i sposoby jego pomiaru. Koszt kredytu i sposoby jego pomiaru (Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do pomiaru kosztu kredytu, Harmonogram spłat kredytu, RRSO i CKK)</p> <p>Ubezpieczanie (Czym jest i jak działa ubezpieczenie?, Ubezpieczenia oferowane przez sektor publiczny: ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, Ubezpieczenia oferowane przez sektor prywatny: osobowe i majątkowe; przymusowe i dobrowolne, Jak się dobrze ubezpieczyć, czyli na co zwracać uwagę przy zawieraniu umów ubezpieczenia: mieszkania, komunikacyjnych, OC w życiu prywatnym, NNW i dodatkowych ubezpieczeń zdrowotnych, ubezpieczeń turystycznych)</p>											
Wymagania wstępne i dodatkowe												
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Sposób oceniania (składowe)</th> <th>Próg zaliczeniowy</th> <th>Składowa oceny końcowej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Projekt</td> <td>51.0%</td> <td>30.0%</td> </tr> <tr> <td>Kolokwium</td> <td>51.0%</td> <td>70.0%</td> </tr> </tbody> </table>	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej	Projekt	51.0%	30.0%	Kolokwium	51.0%	70.0%		
Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej										
Projekt	51.0%	30.0%										
Kolokwium	51.0%	70.0%										
Zalecana lista lektur	<p>Podstawowa lista lektur</p> <p>Uzupełniająca lista lektur</p>	<p>Barembuch A., (2018), Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka., Wydawnictwo UG, Sopot.</p> <p>Barembuch A., (2014), Alternatywne strategie oparte na systematycznym inwestowaniu - ujęcie teoretyczne, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego. Finanse. Rynki finansowe. Ubezpieczenia, (nr 65 Zarządzanie finansami w przedsiębiorstwach i jednostkach samorządu terytorialnego).</p> <p>Barembuch A., (2016), Kredyt frankowy a kredyt złotowy - perspektywa zmian cash-flow, Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia, (nr 4 (82) Cz.2 Rynek kapitałowy i wycena przedsiębiorstw). https://doi.org/10.18276/frfu.2016.4.82/2-69</p> <p>Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie.</p> <p>Bywalec C., (2012), Ekonomika i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa.</p> <p>Świecka B. (red.), (2014), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa.</p>										
	Adresy eZasobów	Adresy na platformie eNauczanie:										
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania												
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy											

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.