Uniwersytet Gdański

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse osobiste - wykład, PG_00133910		
Kierunek studiów	Podatki i doradztwo podatkowe (O)		
Data rozpoczęcia studiów	październik 2025 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu	2026/2027
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie	Grupa zajęć	Grupa zajęć fakultatywnych
Forma studiów	niestacjonarne	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	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów		
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot	dr Adam Barembruch	
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu	dr Adam Barembruch	

Formy zajęć

Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
Liczba godzin zajęć	10.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10

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	10	0.0	15.0	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

Treści przedmiotu

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)

Racjonalizacja wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym (racjonalizacja wydatków cyklicznych i niecyklicznych; racjonalizacja wpływów; wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do racjonalizacji wpływów i wydatków)

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

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)

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

<table>
<tr><td>Wymagania wstępne i dodatkowe</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>Sposoby i kryteria oceniania osiąganych efektów uczenia się</td><td colspan="2"><table>
<tr><th>Sposób oceniania (składowe)</th><th>Próg zaliczeniowy</th><th>Składowa oceny końcowej</th></tr>
<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>
</table></td></tr>
<tr><td rowspan="3">Zalecana lista lektur</td><td>Podstawowa lista lektur</td><td>Barembruch A., (2018), Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka., Wydawnictwo UG, Sopot.</td></tr>
<tr><td>Uzupełniająca lista lektur</td><td>Barembruch 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).

Barembruch 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

Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie.

Bywalec C., (2012), Ekonomika i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa.

Świecka B. (red.), (2014), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa.</td></tr>
<tr><td>Adresy eZasobów</td><td></td></tr>
<tr><td>Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu</td><td colspan="2">Nie dotyczy</td></tr>
</table>

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.