

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Finanse osobiste - wykład, PG_00133743						
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	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	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	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		
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)						

Wymagania wstępne i dodatkowe			
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Projekt	51.0%	30.0%
	Kolokwium	51.0%	70.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	Barembuch A., (2018), Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka., Wydawnictwo UG, Sopot.	
	Uzupełniająca lista lektur	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). 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 Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie. Bywalec C., (2012), Ekonomia i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa. Świecka B. (red.), (2014), Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa.	
	Adresy eZasobów		
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania			
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy		

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.