

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Zarządzanie finansami osobistymi, PG_00177491						
Kierunek studiów	Informatyka i ekonometria (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2025 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2026/2027		
Poziom kształcenia	II stopnia		Grupa zajęć		Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów Grupa zajęć fakultatywnych Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	2		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	3		Liczba punktów ECTS		4.0		
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						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	15.0	15.0	15.0	0.0	0.0	45
	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	45		3.0		52.0	100
Cel przedmiotu	Celem zajęć jest zapoznanie studentów z podstawowymi teoretycznymi i praktycznymi aspektami zarządzania finansami osobistymi						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[liEMU2_W09] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie ogólne zasady tworzenia oraz rozwoju tradycyjnych i nowoczesnych form przedsiębiorczości.	Student zna i rozumie podstawowe zasady rozwijania przedsiębiorczości jako sposobu na wzmacnianie swojej sytuacji finansowej i budowanie niezależności finansowej.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport
	[liEMU2_K03] Student jest gotów do myślenia i działania w sposób przedsiębiorczy i odpowiedzialny oraz do inicjowania, koordynowania i uczestnictwa w projektach na rzecz środowiska społecznego oraz interesu publicznego, a także inspirowania innych w zakresie stosowania narzędzi ekonometrycznych, informatycznych lub statystycznych.	Student jest gotów działać przedsiębiorczo i odpowiedzialnie, angażować się w projekty wspierające edukację finansową oraz inspirować innych do korzystania z narzędzi w tym obszarze.	[SK8] obserwacja samodzielnej lub zespołowej pracy studenta
	[liEMU2_U04] Student potrafi dobierać lub budować oraz interpretować konwencjonalne lub innowacyjne modele złożonych zjawisk i procesów ekonomicznych i społecznych na potrzeby procesów decyzyjnych.	Student potrafi dobierać i interpretować modele finansowe wspierające podejmowanie decyzji w zarządzaniu finansami osobistymi.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[liEMU2_W03] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie sposób funkcjonowania organizacji, a także złożone zjawiska, procesy i relacje zachodzące w jej otoczeniu oraz ich wpływ na jej funkcjonowanie.	Student rozumie, jak funkcjonują organizacje i ich otoczenie oraz jaki wpływ mają na decyzje finansowe jednostki.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[liEMU2_K01] Student jest gotów do zdobywania i pogłębiania wiedzy potrzebnej do rozwiązywania problemów poznawczych i praktycznych, w szczególności z zakresu ekonometrii, informatyki lub statystyki, a także do krytycznej oceny posiadanej wiedzy i odbieranych treści oraz do zasięgania opinii ekspertów w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu.	Student jest gotów samodzielnie pogłębiać wiedzę potrzebną do rozwiązywania praktycznych problemów finansowych związanych z finansami osobistymi	[SK8] obserwacja samodzielnej lub zespołowej pracy studenta
	[liEMU2_U02] Student potrafi przystosować konwencjonalne lub opracować innowacyjne narzędzia statystyczne, ekonometryczne lub informatyczne oraz stosować je do analizy zjawisk ekonomicznych i społecznych.	Student potrafi dobrać i wykorzystać arkusz kalkulacyjny do analizy zjawisk związanych z finansami osobistymi, takich jak budżet, oszczędności, zadłużenie czy inwestycje.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport

Treści przedmiotu	1. Teoretyczne aspekty finansów osobistych i zarządzania majątkiem Cele zarządzania finansami osobistymi, dochód pasywny, wolność finansowa. Cykl życia klienta a planowanie finansowe. Narzędzia w finansach osobistych 2. Tworzenie i analiza przepływów pieniężnych (cash flow); tworzenie i analiza bilansu osobistego; tworzenie i zarządzanie budżetem domowym; płynność finansowa, wypłacalność oraz ryzyko bankructwa gospodarstwa domowego. 3. Strategie oszczędzania i racjonalizacji wydatków Metody racjonalizacji wydatków w gospodarstwie domowym; generowanie i alokacja nadwyżki finansowej. 4. Alokacja aktywów i planowanie inwestycyjne Instrumenty finansowe dostępne na rynku; inwestycje rzeczowe (np. nieruchomości) oraz inwestycje alternatywne w planowaniu majątku. 5. Pomiar efektywności inwestycji Metody obliczania stopy zwrotu; miary ryzyka inwestycyjnego; ocena efektywności portfela inwestycyjnego i benchmarki; korekta stopy zwrotu o ryzyko. 6. Inwestowanie Określanie celów i ograniczeń inwestora; proces decyzyjny w inwestowaniu; strategie inwestycyjne proste i złożone. 7. Wykorzystanie dźwigni finansowej (kredytowanie) Źródła finansowania gospodarstwa domowego; zdolność kredytowa i sposoby jej zwiększania; harmonogram spłaty kredytu; koszty kredytu i ich miary; wybór odpowiednich produktów kredytowych. 8. Strategie zarządzania zadłużeniem Racjonalizacja i restrukturyzacja zadłużenia; metody przyspieszonej spłaty zobowiązań. 9. Ochrona majątku i zarządzanie ryzykiem Planowanie ubezpieczeń osobowych i majątkowych; analiza i porównanie produktów ubezpieczeniowych. 10. Długoterminowe planowanie finansowe (emerytalne) Analiza luki emerytalnej; formy zabezpieczenia emerytalnego z uwzględnieniem preferencji podatkowych. 11. Optymalizacja podatkowa w zarządzaniu majątkiem 12. Psychologiczne aspekty finansów (finanse behawioralne) i technologie wspierające zarządzanie majątkiem		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Znajomość podstawowych kategorii z ekonomii i finansów oraz podstaw matematyki finansowej		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Projekt (ćwiczenia))	51.0%	25.0%
	Zaliczenie pisemne (wykład)	51.0%	50.0%
	Projekt (Laboratorium)	51.0%	25.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	Barembuch A., (2018), Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka., Wydawnictwo UG, Sopot.	
	Uzupełniająca lista lektur	1. 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). 2. 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 3. Bogacka-Kisiel E. (red.), (2012), Finanse osobiste. Zachowania. Produkty. Strategie. 4. Bywalec C., (2012), Ekonomia i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa. 5. 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.