

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Personal Finance Management, PG_00177632						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2026/2027		
Poziom kształcenia	II stopnia	Grupa zajęć			Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	1	Język wykładowy			angielski		
Semestr studiów	1	Liczba punktów ECTS			6.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			egzamin		
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	30.0	30.0	0.0	0.0	0.0	60
	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	60		4.0		86.0	150
Cel przedmiotu	Celem tych zajęć jest wyposażenie studentów w podstawową wiedzę na temat teoretycznego i praktycznego aspektu zarządzania finansami osobistymi						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_W02] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie specyfikę, złożoność oraz funkcjonowanie krajowego i międzynarodowego rynku finansowego oraz instrumentów i instytucji finansowych.	Student charakteryzuje rynek finansowy, jego instrumenty i instytucje oraz wskazuje i interpretuje ich powiązania z budowaniem osobistego bogactwa	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_U02] Student potrafi proponować lub projektować adekwatne rozwiązania (w tym innowacyjne) złożonych problemów z zakresu finansów i rachunkowości.	Student identyfikuje problemy związane z finansami osobistymi i proponuje rozwiązania wykorzystując odpowiednie instrumenty	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego
	[FiRMU2_W09] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie ogólne zasady tworzenia oraz rozwoju różnych form indywidualnej przedsiębiorczości, wykorzystując wiedzę z obszaru nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów.	Student rozumie konieczność rozwijania podejścia przedsiębiorczego w zarządzaniu finansami osobistymi, wskazując i analizując powiązania między zarządzaniem majątkiem osobistym a długoterminową niezależnością finansową	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW5] realizacja zadania problemowego
[FiRMU2_U04] Student potrafi - z perspektywy finansów i rachunkowości - poprawnie wybrać oraz właściwie wykorzystywać, przystosowywać lub opracowywać nowe metody i narzędzia z zakresu nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów - na potrzeby analizy i prognozy procesów gospodarczych oraz oceny zjawisk gospodarczych.	Student wybiera metody analityczne i stosuje odpowiednie narzędzia do oceny i prognozowania zjawisk ekonomicznych wpływających na kondycję finansową gospodarstwa domowego.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego	
Treści przedmiotu	<p>1. Teoretyczne aspekty finansów osobistych i zarządzania majątkiem Cele zarządzania finansami osobistymi, dochód pasywny, wolność finansowa. Cykl życia klienta i jego związek z planowaniem finansowym.</p> <p>2. Narzędzia w finansach osobistych Tworzenie i analiza sprawozdań z przepływów pieniężnych; tworzenie i analiza bilansów osobistych; budżetowanie i zarządzanie finansami gospodarstwa domowego; płynność finansowa gospodarstwa domowego, wypłacalność i ryzyko upadłości.</p> <p>3. Strategie oszczędzania i racjonalizacja wydatków Metody racjonalizacji wydatków gospodarstwa domowego; generowanie i alokacja nadwyżek finansowych.</p> <p>4. Alokacja aktywów i planowanie inwestycji Instrumenty finansowe dostępne na rynku; namacalne (np. nieruchomości) i alternatywne inwestycje w planowanie majątku.</p> <p>5. Pomiar wyników inwestycyjnych Metody obliczania stóp zwrotu; miary ryzyka inwestycyjnego; ocena wyników portfela i punktów odniesienia; wskaźniki zwrotu skorygowane o ryzyko.</p> <p>6. Inwestowanie Definiowanie celów i ograniczeń inwestora; proces podejmowania decyzji inwestycyjnych; proste i złożone strategie inwestycyjne.</p> <p>7. Wykorzystanie dźwigni finansowej (finansowanie kredytowe) Źródła finansowania gospodarstwa domowego; zdolność kredytowa i metody jej poprawy; harmonogramy spłat pożyczek; miary kosztów kredytu; wybór odpowiednich produktów kredytowych.</p> <p>8. Strategie zarządzania długiem Racjonalizacja i restrukturyzacja długu; metody szybszej spłaty długu.</p> <p>9. Ochrona aktywów i zarządzanie ryzykiem Planowanie ubezpieczeń osobistych i majątkowych; analiza i porównywanie produktów ubezpieczeniowych.</p> <p>10. Długoterminowe planowanie finansowe (emerytalne) Analiza luki emerytalnej; formy zabezpieczenia emerytalnego z korzyściami podatkowymi.</p> <p>11. Optymalizacja podatkowa w zarządzaniu majątkiem</p> <p>12. Aspekty psychologiczne (finanse behawioralne) i technologie wspierające zarządzanie majątkiem</p>		
Wymagania wstępne i dodatkowe			
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa ocena końcowej
	Test pisemny (ćwiczenia)	51.0%	30.0%
	Projekt	51.0%	20.0%
	Egzamin pisemny (test)	51.0%	50.0%

Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	1. Evensky, H., Horan, S. M., Robinson, T. R., & Ibbotson, R. (2011). <i>The New Wealth Management: The Financial Advisor's Guide to Managing and Investing Client Assets</i> . Wiley..
	Uzupełniająca lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sarpong P. (2020). Portfolio Management for Financial Advisors. Sarpong. 2. Gathergood, J., & Weber, J. (2017). Financial literacy, present bias and alternative mortgage products. <i>Journal of Banking & Finance</i>, 78, 58-83. 3. Barthel, A.-C., & Lei, S. (2021). Investment in financial literacy and financial advice-seeking: Substitutes or complements? <i>The Quarterly Review of Economics and Finance</i>, 81, 385-396. 4. Feng, X., Lu, B., Song, X., & Ma, S. (2019). Financial literacy and household finances: A Bayesian two-part latent variable modeling approach. <i>Journal of Empirical Finance</i>, 51, 119-137
	Adresy eZasobów	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.