

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Zarządzanie finansami osobistymi, PG_00178712						
Kierunek studiów	Informatyka i ekonometria (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2027/2028		
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	niestacjonarne	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	8.0	8.0	8.0	0.0	0.0	24
	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	24		1.0		75.0	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_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_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
	[[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
	[[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.	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK8] obserwacja samodzielnej lub zespołowej pracy studenta
	[[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

Treści przedmiotu	<p>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</p> <p>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.</p> <p>3. Strategie oszczędzania i racjonalizacji wydatków Metody racjonalizacji wydatków w gospodarstwie domowym; generowanie i alokacja nadwyżki finansowej.</p> <p>4. Alokacja aktywów i planowanie inwestycyjne Instrumenty finansowe dostępne na rynku; inwestycje rzeczowe (np. nieruchomości) oraz inwestycje alternatywne w planowaniu majątku.</p> <p>5. Pomiar efektywności inwestycji Metody obliczania stopy zwrotu; miary ryzyka inwestycyjnego; ocena efektywności portfela inwestycyjnego i benchmarki; korekta stopy zwrotu o ryzyko.</p> <p>6. Inwestowanie Określanie celów i ograniczeń inwestora; proces decyzyjny w inwestowaniu; strategie inwestycyjne proste i złożone.</p> <p>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.</p> <p>8. Strategie zarządzania zadłużeniem Racjonalizacja i restrukturyzacja zadłużenia; metody przyspieszonej spłaty zobowiązań.</p> <p>9. Ochrona majątku i zarządzanie ryzykiem Planowanie ubezpieczeń osobowych i majątkowych; analiza i porównanie produktów ubezpieczeniowych.</p> <p>10. Długoterminowe planowanie finansowe (emerytalne) Analiza luki emerytalnej; formy zabezpieczenia emerytalnego z uwzględnieniem preferencji podatkowych.</p> <p>11. Optymalizacja podatkowa w zarządzaniu majątkiem</p> <p>12. Psychologiczne aspekty finansów (finanse behawioralne) i technologie wspierające zarządzanie majątkiem</p>														
Wymagania wstępne i dodatkowe	Znajomość podstawowych kategorii z ekonomii i finansów oraz podstaw matematyki finansowej														
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	<table border="1" data-bbox="448 943 1487 1077"> <thead> <tr> <th data-bbox="448 943 794 976">Sposób oceniania (składowe)</th> <th data-bbox="794 943 1141 976">Próg zaliczeniowy</th> <th data-bbox="1141 943 1487 976">Składowa oceny końcowej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="448 976 794 1010">Projekt (ćwiczenia)</td> <td data-bbox="794 976 1141 1010">51.0%</td> <td data-bbox="1141 976 1487 1010">25.0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 1010 794 1043">Zaliczenie pisemne (wykład)</td> <td data-bbox="794 1010 1141 1043">51.0%</td> <td data-bbox="1141 1010 1487 1043">50.0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 1043 794 1077">Projekt (Laboratorium)</td> <td data-bbox="794 1043 1141 1077">51.0%</td> <td data-bbox="1141 1043 1487 1077">25.0%</td> </tr> </tbody> </table>			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%
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	<ol style="list-style-type: none"> 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.