**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2021

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Mikrofinanse |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/I/FiB/C-1.6a |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Makroekonomii i Stosunków Międzynarodowych |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | I stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | niestacjonarne |
| Rok i semestr studiów | II/4 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy do wyboru |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr Małgorzata Leszczyńska |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | dr Małgorzata Leszczyńska |

\* *- zgodnie z ustaleniami na Wydziale*

1.1.Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt ECTS** |
| 4 | 9 | 9 |  |  |  |  |  |  | 2 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

x zajęcia w formie tradycyjnej

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3. Forma zaliczenia przedmiotu /modułu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

egzamin

2.WYMAGANIA WSTĘPNE

|  |
| --- |
| Student powinien posiadać wiedzę z podstaw finansów, bankowości oraz funkcjonowania instytucji parabankowych. |

3. CELE, EFEKTY KSZTAŁCENIA , TREŚCI PROGRAMOWE I STOSOWANE METODY DYDAKTYCZNE

3.1. Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zapoznanie studentów z zagadnieniami mikrofinansów w teorii finansów i ich roli w ograniczaniu wykluczenia społecznego i ubóstwa w gospodarkach współczesnego świata. |
| C2 | Motywowanie do formułowania własnych ocen i poglądów, kształtowanie umiejętności korzystania z literatury przedmiotu oraz jej oceny krytycznej. |

**3.2 Efekty kształcenia dla przedmiotu/ modułu** (*wypełnia koordynator*)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt kształcenia) | Treść efektu kształcenia zdefiniowanego dla przedmiotu (modułu) | Odniesienie do efektów kierunkowych (KEK) |
| EK\_01 | Wyjaśnia podstawowe pojęcia z dziedziny finansów, bankowości i mikrofinansów. | K\_W01 |
| EK\_02 | Definiuje i wymienia rodzaje instytucji mikrofinansowych. | K\_W02 |
| EK\_03 | Pporządkuje i porównuje rodzaje instytucji mikrofinansowych i ich zadania, a także produkty służące aktywizacji społeczno-gospodarczej społeczeństwa. | K\_U01  K\_U02  K\_U12  K\_U14 |
| EK\_04 | Jest gotów do: uznawania znaczenia wiedzy w zakresie mikrofinansowania w ograniczaniu/rozwiązywaniu problemów społecznych i ekonomicznych współczesnego świata oraz prezentowania aktywnej postawy wobec zmieniających się uwarunkowań. | K\_K01  K\_K03 |

**3.3 Treści programowe** (*wypełnia koordynator)*

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Mikrofinanse w teorii finansów. Geneza mikrofinansów. |
| Problem wykluczenia oraz ubóstwa społecznego i finansowego we współczesnych gospodarkach rozwiniętych, średnio i słabo rozwiniętych. Przyczyny, skutki, implikacje dla rozwoju społeczno-gospodarczego. |
| Typologia instytucji mikrofinansowych. |
| Spółdzielnie kredytowe. |
| Pożyczki grupowe. |
| Mikrofinanse na świecie (Afryka, Ameryka, Azja). |
| Działalność mikrofinansowa w Unii Europejskiej. |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Problem wykluczenia oraz ubóstwa społecznego i finansowego. |
| Istota i cel mikrofinansów. Rola mikrofinansów w ograniczaniu niedoskonałości rynków finansowych. |
| Produkty mikrofinansowe: oferta. |
| Bankowe instytucje mikrofinansowe w Polsce. |
| Niebankowe instytucje mikrofinansowe w Polsce. |
| Instytucje mikrofinansowe w lokalnym rozwoju społeczno-gospodarczym. |

3.4. Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną.

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja danych statystycznych oraz tekstów źródłowych, praca w grupach, referat/prezentacja.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1. Sposoby weryfikacji efektów kształcenia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów kształcenia | Forma zajęć dydaktycznych |
| ek\_01 | praca grupowa, referat/prezentacja, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_02 | praca grupowa, referat/prezentacja, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_03 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |
| ek\_04 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * praca grupowa, referat/prezentacja, * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zalecanej literatury.   Wykład:   * egzamin pisemny składający się z testu oraz części opisowej /zadaniowej.   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej liczby punktów. |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z planu studiów | 18 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 2 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, egzaminu, napisanie referatu) | 30 |
| **SUMA GODZIN** | **50** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **2** |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU/ MODUŁU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Pluskota P., Mikrofinanse w ograniczaniu niedoskonałości rynków finansowych, CeDeWu, Warszawa 2013. 2. Alińska A., Instytucje mikrofinansowe w lokalnym rozwoju społeczno-gospodarczym, SGH, Warszawa 2008. 3. Armendariz de Aghion B., Morduch J., Ekonomia mikrofinansów, Wyd. Anwero, Gdańsk 2009. |
| Literatura uzupełniająca:   1. [www.psfp.org.pl](http://www.psfp.org.pl); [www.ksfp.org.pl](http://www.ksfp.org.pl); [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl). 2. "Bank", "Bank i Kredyt", "Rzeczpospolita", "Gazeta Bankowa", "Dziennik Gazeta Prawna", "Puls Biznesu". |

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2021

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Ekonomika i finanse gospodarstw domowych |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/I/FiB/C-1.6b |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Makroekonomii i Stosunków Międzynarodowych |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | I stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | niestacjonarne |
| Rok i semestr studiów | II/4 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy do wyboru |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr Małgorzata Leszczyńska |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | dr Małgorzata Leszczyńska |

\* *- zgodnie z ustaleniami na Wydziale*

1.1 Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt ECTS** |
| 4 | 9 | 9 |  |  |  |  |  |  | 2 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

x zajęcia w formie tradycyjnej

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3. Forma zaliczenia przedmiotu /modułu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

egzamin

2.WYMAGANIA WSTĘPNE

|  |
| --- |
| Student powinien posiadać podstawową wiedz z zakresu mikroekonomii, finansów, zarządzania. Ponadto wymagana jest znajomość aktualnych wydarzeń ekonomicznych. |

3. CELE, EFEKTY KSZTAŁCENIA , TREŚCI PROGRAMOWE I STOSOWANE METODY DYDAKTYCZNE

3.1. Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Przekazanie studentom wiedzy z zakresu ekonomiki i finansów gospodarstw domowych w sposób prowadzący do osiągnięcia założonych efektów kształcenia w zakresie wiedzy, umiejętności i kompetencji społecznych, a w szczególności: umiejętności zrozumienia i wyjaśniania ekonomicznych i finansowych mechanizmów funkcjonowania gospodarstw domowych jako ważnego podmiotu gospodarczego w gospodarce rynkowej. |
| C2 | Zapoznanie studentów z kategoriami, prawami, narzędziami i metodami studiów nad sytuacją ekonomiczno-finansową gospodarstw domowych. |
| C3 | Wyjaśnianie podstawowych elementów zarządzania finansami gospodarstw domowych, w tym zasad gospodarowania majątkiem i budżetem. |
| C4 | Wypracowanie umiejętności samodzielnego, twórczego myślenia – wykorzystanie przez studenta wykreowanych kompetencji w procesie analizy różnych wariantów decyzyjnych w skali mikroekonomicznej w praktyce (w szczególności wykorzystanie metod studiów nad sytuacją ekonomiczno-finansową gospodarstwa domowego do podejmowania racjonalnych decyzji). |
| C5 | Motywowanie do formułowania własnych ocen i poglądów, kształtowanie umiejętności korzystania z literatury przedmiotu oraz jej krytycznej oceny. |

**3.2. Efekty kształcenia dla przedmiotu/ modułu** (*wypełnia koordynator*)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt kształcenia) | Treść efektu kształcenia zdefiniowanego dla przedmiotu (modułu) | Odniesienie do efektów kierunkowych (KEK) |
| EK\_01 | Charakteryzuje rolę gospodarstwa domowego w systemie gospodarki narodowej, wymienia determinanty i prawidłowości jego zachowań ekonomicznych, opisuje jego zasady gospodarowania majątkiem i budżetem oraz prowadzenia rachunkowości. | K\_W01  K\_W03  K\_W12 |
| EK\_02 | Określa podstawowe elementy zarządzania finansami i sposoby ich analizy: planowanie dochodów i wydatków, oszczędzanie, inwestowanie, ryzyko gospodarowania oraz zachowanie się w sytuacjach zadłużenia i niewypłacalności. | K\_W07  K\_W08 |
| EK\_03 | Analizuje zmiany finansowych parametrów mikro – i makroekonomicznych sektora gospodarstw domowych w układzie strukturalnym i dynamicznym w oparciu o różne źródła informacji, organizuje pracę indywidualną oraz w zespole. | K\_U01  K\_U02  K\_U08  K\_U12  K\_U14 |
| EK\_04 | Jest gotów do: uznawania znaczenia wiedzy w rozwiązywaniu problemów mikroekonomicznych oraz prezentowania aktywnej postawy wobec zmian uwarunkowań społeczno-ekonomicznych, a także przedsiębiorczego myślenia i działania na poziomie gospodarstwa domowego. | K\_K01  K\_K03  K\_K04 |

**3.3. Treści programowe** (*wypełnia koordynator)*

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Pojęcie, funkcje i klasyfikacja gospodarstw domowych, ich organizacja i zasady funkcjonowania oraz miejsce w gospodarce narodowej. |
| Źródła informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej gospodarstw domowych oraz metody ich analizy. |
| Istota analizy ekonomiczno-finansowej obejmującej bilans majątkowy i budżet gospodarstwa domowego. |
| Determinanty zachowań ekonomiczno-finansowych gospodarstw domowych. |
| Prawidłowości kształtowania się dochodów i wydatków gospodarstw domowych w gospodarce rynkowej. |
| Paradoksy zachowań ekonomicznych gospodarstw domowych. |
| Sposoby zarządzania finansami gospodarstw domowych. Planowanie, organizacja i kontrola działalności finansowej. |
| Zarządzanie majątkiem i kapitałami, budżetem, oszczędnościami, długiem i ryzykiem. |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Wpływ NBP na domowe finanse. Zabezpieczenia banknotów i monet. Kondycja budżetu domowego a polityka pieniężna. |
| Racjonalne gospodarowanie domowymi finansami i zarządzanie domowym budżetem, planowanie i osiąganie celów finansowych – podstawowe zasady. |
| Różnice między kredytem a pożyczką, zasady bezpiecznego korzystania z pożyczek oraz kredytów i konsekwencje nieracjonalnego zadłużania, problem bankructwa i upadłości gospodarstw domowych. |
| Banki w sieci. Zakupy przez Internet. Piramida finansowa – korzyści i zagrożenia. |
| Kształtowanie się dochodów i wydatków w gospodarstwach domowych. Decyzje ekonomiczne i finansowe polskich gospodarstw domowych w świetle statystyki: analiza i ocena. |

3.4. Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną.

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja danych statystycznych oraz tekstów źródłowych, praca w grupach.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1. Sposoby weryfikacji efektów kształcenia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów kształcenia | Forma zajęć dydaktycznych |
| ek\_01 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_02 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| ek\_03 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |
| ek\_04 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia: średnia ocen cząstkowych z:   * kolokwium (pytania testowe/problemowe/interpretacja bieżących danych i tekstów źródłowych), * prac zespołowych (prezentacji ustnych/ pisemnych/ multimedialnych), * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zalecanej literatury.   Wykład:   * egzamin pisemny składający się z: testu/ części opisowej.   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej liczby punktów. |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z planu studiów | 18 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 2 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, egzaminu, przygotowanie pracy grupowej) | 30 |
| **SUMA GODZIN** | **50** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **2** |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU/ MODUŁU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Bywalec Cz., Ekonomika i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa 2012. 2. Strona internetowa NBP: Edukacja - NBPortal.pl oraz dodatki edukacyjne. 3. Warunki życia ludności Polski; Budżety gospodarstw domowych, cykliczne wydania, GUS, Warszawa 2000-2016. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Jajuga K., Nowe tendencje w zarządzaniu finansami osób indywidualnych [w:] P. Karpus, J. Więcławski (red.), Rynek finansowy. Inspiracje z integracji europejskiej, UMCS, Lublin 2008. 2. Świecka B. (red.), Bankructwa gospodarstw domowych. Perspektywa ekonomiczna i społeczna, Difin, Warszawa 2008. |