**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2020

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Finanse osobiste |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/II/BiDF/C-1.6b |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Rynków Finansowych i Finansów Publicznych |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | II stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr studiów | II/4 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy do wyboru |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr Tomasz Potocki |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | dr Tomasz Potocki |

\* *- 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 |  | 15 |  |  |  |  |  |  | 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 matematyki finansowej, bankowości, rachunkowości finansowej oraz ekonomii (makroekonomii i mikroekonomii). |

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

3.1 Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zrozumienie jaką odgrywa efektywne zarządzanie budżetem gospodarstwa domowego w czasach postępującej finansjalizacji (w tym tworzenia planu finansowego, sprawozdania z przepływów finansowych, technik efektywnego zarządzania budżetem). |
| C3 | Opanowanie podstawowej wiedzy z zakresu wyceny produktów kredytowych, oszczędnościowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych |
| C4 | Zrozumienie piramidy potrzeb finansowych i jej modyfikacji w zależności od cyklu życia gospodarstwa domowego |

**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 | Ma pogłębioną wiedzę z ekonomiki i finansów osobistych, szczególnie na temat tworzenia budżetu finansowego, sposobów zaspokajania potrzeb finansowych, jak również technik zarządzania finansami osobistymi. Potrafi definiować w szerokim zakresie związane z finansami osobistymi, wskazując istotne związki z naukami z różnych dziedzin i dyscyplin naukowych (szczególnie psychologii i socjologii) | K\_W07  K\_W09 |
| EK\_02 | Potrafi wykorzystywać metody matematyczne i statystyczne w analizie i podejmowaniu decyzji finansowych w skali mikroekonomicznej, jak również poprawnie dobierać produkty finansowe w zależności od potrzeb gospodarstwa domowego. | K\_U11  K\_U13 |
| EK\_03 | Jest gotów do uznawania znaczenia wiedzy finansowej w zapewnieniu dobrobytu finansowego swojego gospodarstwa domowego. Prezentuje aktywną postawę wobec zmieniających się uwarunkowań społeczno- ekonomicznych, szczególnie postępującej finansjalizacji. | K\_K03  K\_K05 |

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

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Istota i znaczenie finansów osobistych |
| Analiza finansowo-ekonomiczna gospodarstwa domowego |
| Zarządzanie finansami osobistymi |
| Potrzeby finansowe a produkty finansowe |
| Wybrane heurystyki skutecznego zarządzania finansami osobistymi |

3.4 Metody dydaktyczne

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja danych statystycznych, rozwiązywanie zadań i 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 zaliczeniowe, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin | ćwiczenia |
| ek\_02 | kolokwium zaliczeniowe, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |
| ek\_03 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * 1 kolokwium zaliczeniowe, * projekt grupowy, * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zadanej literatury.   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości punktów przypisanych przez prowadzących zajęcia do poszczególnych prac i aktywności składających się na zaliczenie przedmiotu.  Egzamin: egzamin pisemny (test i pytania otwarte).  Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości 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 | 15 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 5 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, kolokwium zaliczeniowego i egzaminu) | 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 C., Ekonomika i finanse gospodarstw domowych, PWN, Warszawa 2012. 2. Bogacka-Kisiel E., Finanse osobiste, PWN, Warszawa 2012. 3. Tyszka T., Decyzje perspektywa psychologiczna i ekonomiczna, Scholar, Warszawa 2012. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Świecka B., Współczesne problemy finansów osobistych, Cedewu, Warszawa 2014. 2. Zaleśkiewicz T., Psychologia ekonomiczna, PWN, Warszawa 2011. 3. Jachna T., Sierpińska M., Metody podejmowania decyzji finansowych, PWN, Warszawa 2007. |