**Nazwa przedmiotu:**

Finanse gospodarstw domowych

**Koordynator przedmiotu:**

dr inż. Marlena Piekut

**Status przedmiotu:**

Fakultatywny ograniczonego wyboru

**Poziom kształcenia:**

Studia II stopnia

**Program:**

Ekonomia

**Grupa przedmiotów:**

Obieralne

**Kod przedmiotu:**

ZPSW1/3

**Semestr nominalny:**

3 / rok ak. 2021/2022

**Liczba punktów ECTS:**

2

**Liczba godzin pracy studenta związanych z osiągnięciem efektów uczenia się:**

50 h w tym 30 h - wykłady, 4 h -konsultacje, 5 h - zaliczenia i dodakowe zaliczenia, 2h - przygotowanie pracy, 5 h - przygotowanie do
zaliczenia, 4 h - zapoznanie z literaturą

**Liczba punktów ECTS na zajęciach wymagających bezpośredniego udziału nauczycieli akademickich:**

1,4 - wykłady, egzaminy
0,16 - konsultacje,

**Język prowadzenia zajęć:**

polski

**Liczba punktów ECTS, którą student uzyskuje w ramach zajęć o charakterze praktycznym:**

0

**Formy zajęć i ich wymiar w semestrze:**

|  |  |
| --- | --- |
| Wykład: | 15h |
| Ćwiczenia: | 0h |
| Laboratorium: | 0h |
| Projekt: | 0h |
| Lekcje komputerowe: | 0h |

**Wymagania wstępne:**

Brak

**Limit liczby studentów:**

Wykład min.15

**Cel przedmiotu:**

Celem przedmiotu jest przedstawienie teoretycznych i metodycznych podstaw tworzenia budżetu gospodarstwa domowego, a także praktycznych sposobów zarządzania finansami w gospodarstwach domowych. Omówione zostaną problemy ekonomiki gospodarstwa domowego, w szczególności rodzaj i sposób podejmowania decyzji w zakresie wyboru potrzeb i ich realizacji na rynku oraz przedstawienie instrumentów wykorzystywanych przez gospodarstwa domowe, takich jak kredyty, inwestycje, ubezpieczenia.

**Treści kształcenia:**

1. Gospodarstwo domowe (definicja, rodzaje, specyfika) i jego budżet (definicja, cel prowadzenia) – ujęcie teoretyczne.
2. Badania budżetów gospodarstw domowych – zagadnienia metodyczne. Przychody – źródła przychodów i ich charakterystyka. Rozchody – cele wydatkowe i ich charakterystyka.
3. Determinanty decyzji gospodarstw domowych. Finansowanie konsumpcji w gospodarstwach domowych. Ograniczenia budżetowe w polskich gospodarstwach domowych.
4. Budżetowanie w praktyce - monitoring budżetu gospodarstw domowych – paper and pen; Desktop Personal Finance Management (PFM), online PFM, WEB PFM. Rachunek kosztów i korzyści konsumenckich w decyzjach gospodarstw domowych o zakupie towarów i usług. Zwiększanie efektywności zarządzania domowymi finansami
5. Zarządzanie finansami w gospodarstwach domowych w świetle badań porównawczych. Skłonność do oszczędzania i wydatkowania. Postępowanie gospodarstw domowych na rynku usług bankowych. Lokaty bankowe i inwestycje kapitałowe.
6. Instrumenty inwestowania w kontekście finansowego cyklu życia. Zabezpieczenie emerytalne, ubezpieczenia.
7. Kredyt konsumencki – pojęcie, prawa i obowiązki stron. Historia kredytowa konsumenta – kreowanie pozytywnej historii kredytowej. Aktywność gospodarstw domowych w podejmowaniu kredytów. Strategie zarządzania długiem w gospodarstwie domowym. Upadłość konsumencka – rozwiązania prawne obowiązujące w Polsce.

**Metody oceny:**

Na ocenę końcową mają wpływ dwa elementy:
- w 70% ocena z kolokwium zaliczeniowego;
- w 30% ocena z pisemnego opracowania: przygotowanego na temat krytycznej analizy ofert instytucji finansowych skierowanych do gospodarstw domowych bądź budżetu gospodarstwa domowego;
- w 10% ocena aktywności w czasie zajęć.
Warunkiem zaliczenia jest:
- uzyskanie pozytywnej oceny z kolokwium zaliczeniowego;
- przedstawienie pisemnego opracowania.
Kolokwium zaliczeniowe będzie mieć formę testu składającego się z pytań otwartych i zamkniętych.
Punkty uzyskane z pisemnego opracowania pracy uzależnione są od zawartych w opracowaniu autorskich przemyśleń, wskazania na zalety i wady danej oferty dla klienta, analiz, ocen, rekomendacji i ich uzasadnienia.

**Egzamin:**

nie

**Literatura:**

Literatura podstawowa:
Bywalec Cz. Ekonomika i finanse gospodarstw domowych. Wydawnictwo Naukowe PWN, wyd. II, Warszawa 2012.
Bywalec Cz. Gospodarstwo domowe: ekonomika finanse konsumpcja. Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego 2017.
1. Bogacka-Kisiel E. (red.) Finanse osobiste. Zachowania - produkty – strategie. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2012
2. Świecka, B. Współczesne problemy finansów osobistych. CeDeWu, Warszawa 2014.
3. Kochaniak K. Depozyty gospodarstw domowych jako źródło płynności instytucji kredytowych w krajach strefy euro. Spojrzenie pokryzysowe. Wydawnictwo C.H. Beck, Warszawa 2018.
4. Warunki życia ludności Polski; Budżety gospodarstw domowych, cykliczne wydania, GUS, Warszawa 2000-2020.
Literatura uzupełniająca:
Bogacka-Kisiel E. (red.) Usługi finansowe w zarządzaniu finansami gospodarstw domowych, Wydawnictwo Uniwersytetu Opolskiego, Opole 2011.
5. Milic-Czerniak R., Sikorski J. (red.) Finanse osobiste. Kompetencje narzędzia instytucje produkty decyzje. Difin, Warszawa 2016.
Samsel, A. (2019). Planowanie jako element zarządzania budżetem gospodarstw domowych. Rozprawy Ubezpieczeniowe. Konsument na rynku usług finansowych, 1(31), 57-68.
Świecka B. (red.) Bankructwa gospodarstw domowych. Difin, Warszawa 2008.
Piekut M. Jednoosobowe gospodarstwa domowe w Polsce – uwarunkowania funkcjonowania, tendencje zmian. CeDeWu, Warszawa 2019.
Zarządzanie domowymi finansami a korzystanie z kredytów i pożyczek. Raport z badań. UOKiK 2008.
Czasopisma: Bank i Kredyt, Wiadomości Ubezpieczeniowe

**Witryna www przedmiotu:**

www.knes.pw.plock.pl

**Uwagi:**

brak

## Charakterystyki przedmiotowe