**Nazwa przedmiotu:**

Finanse osobiste

**Koordynator przedmiotu:**

dr Tomasz Paweł Tyc

**Status przedmiotu:**

Fakultatywny dowolnego wyboru

**Poziom kształcenia:**

Studia I stopnia

**Program:**

Administracja

**Grupa przedmiotów:**

Obieralne

**Kod przedmiotu:**

A13\_FO

**Semestr nominalny:**

5 / rok ak. 2020/2021

**Liczba punktów ECTS:**

3

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

1. Udział w ćwiczeniach: 30h

2. Praca własna (łącznie): 45h
a) przygotowanie się do zajęć: 10h
b) zapoznanie się z literaturą: 15h
c) prace nad projektem: 15h
d) konsultacje: 5h

Łączny czas pracy studenta: 75h

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

1,4 ECTS
1. Udział w ćwiczeniach: 30h
2. Konsultacje: 5h

**Język prowadzenia zajęć:**

polski

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

1,4 ECTS
1. Udział w ćwiczeniach: 30h
2. Konsultacje: 5h

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

|  |  |
| --- | --- |
| Wykład:  | 0h |
| Ćwiczenia:  | 30h |
| Laboratorium:  | 0h |
| Projekt:  | 0h |
| Lekcje komputerowe:  | 0h |

**Wymagania wstępne:**

Brak – przedmiot o charakterze podstawowym.

**Limit liczby studentów:**

grupa obieralna

**Cel przedmiotu:**

Przekazanie podstawowych informacji nt. zasad poprawnego zarządzania finansami osobistymi, w szczególności:
1. tworzenia i analizowania budżetu osobistego i gospodarstwa domowego,
2. aktywnego korzystania z produktów lokacyjnych,
3. bezpiecznego użytkowania produktów kredytowych.

Ponadto pokazane zostaną przykłady zastosowań podstawowych strategii inwestycyjnych dla produktów o niskim poziomie ryzyka (zgodnie z Rekomendacją "U" Komisji Nadzoru Finansowego).

**Treści kształcenia:**

1. Zajęcia organizacyjne (2h)
2. Dlaczego warto myśleć o finansach osobistych (2h)
3. Zjawiska mikro- i makro-ekonomiczne a finanse osobiste (4h)
4. Wstęp do matematyki finansowej (2h)
5. Instytucje publiczne i prywatne na rynku finansowym (2h)
6. Podstawowe produkty lokacyjne (2h)
7. Podstawowe produkty kredytowe (2h)
8. Psychologia pieniądza (2h)
9. Zarządzanie finansami osobistymi (2h)
10. Tworzenie własnych strategii (2h)
11. Konsultacje projektów grupowych (6h)
12. Prezentacje projektów (2h)

**Metody oceny:**

Podstawą zaliczenia przedmiotu jest uzyskanie pozytywnych ocen z prac zaliczeniowych (wykonywanych indywidualnie) oraz pracy projektowej przygotowywanej w grupie.

1. Zajęcia ćwiczeniowe przeprowadzane są w grupach. W ich ramach trwa praca na bazie studiów przypadku przygotowanych przez wykładowcę (m.in. w obszarze analizy danych, przygotowanie strategii) bądź z renomowanych źródeł (HBR, Kottler itd.).
2. Dotychczasowy postęp w przyswajaniu wiedzy, może być sprawdzony z wykorzystaniem tzw. mikro-quizów (w ramach platformy MOODLE lub quizizz).
3. W ramach grupy przygotowywana jest również zadanie projektowe, którego wynik będzie zaprezentowany i poddany dyskusji z udziałem wszystkich studentów.
4. Prace zaliczające (w liczbie nie przekraczającej 6) przeprowadzane są z wykorzystaniem platformy MOODLE. Z bazy predefiniowanych pytań testowych, generowany jest dla każdego studenta indywidualny zakres pytań, który należy samodzielnie rozwiązać.

Ocena końcowa jest określana na podstawie uzyskanych not z (1) indywidualnych prac zaliczających oraz (2) pracy grupowej.

**Egzamin:**

nie

**Literatura:**

Literatura podstawowa:
- Bogacka-Kisiel E. (red.): Finanse osobiste - Zachowania - Produkty - Strategie. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2020
- Cash A.: Psychologia dla bystrzaków. Helion, Warszawa 2014.
- Housel M.: Psychologia pieniędzy. Ponadczasowe lekcje o bogactwie, chciwości i szczęściu. ONE press, Warszawa 2014.
- Jaworski W.L.: Zawadzka Z. (red. nauk.): Bankowość. Instytucje, operacje, zarządzanie. Poltext, Warszawa 2017.
- Milic-Czerniak R.: Finanse osobiste - Kompetencje, narzędzia, instytucje, produkty, decyzje. Difin, Warszawa 2016.
- Płókarz R.: Bankowość osobista. CeDeWu, Warszawa 2017.
- Pring M.J.: Psychologia inwestowania. Wolter Kluwers, Warszawa 2006.
- Sobczyk M.: Matematyka finansowa - Podstawy teoretyczne, przykłady, zadania. Agencja Wydawnicza Placet, Warszawa 2011.

Literatura uzupełniająca:
- Bar T.: Inwestowanie pieniędzy w praktyce - Wykorzystaj okazje jakie daje polski rynek. Złote Myśli, Warszawa 2008.
- Komar Z.: Sztuka inwestowania. PRET, Warszawa 1994.
- Królik-Kołtunik K., Skibińska-Fabrowska I. (red.): Inwestycje alternatywne - nowe spojrzenie. CeDeWu, Warszawa 2021
- Pardoe J.: Jak to robi Warren Buffet? 24 genialne strategie największego na świecie inwestora giełdowego. Wydawnictwo Studio Emka, Warszawa 2012.
- Socha J.: Rynek papierów wartościowych w Polsce. Olympus, Warszawa 2003.
- Zaremba A.: Giełda – Podstawy inwestowania (wyd. III). ONE press, Warszawa 2014.

**Witryna www przedmiotu:**

**Uwagi:**

Zajęcia zostały przygotowane i będą przeprowadzone z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), multimedialnych treści dydaktycznych, platformy e-learningowej Moodle oraz umiejętności prezentacyjnych.

## Charakterystyki przedmiotowe

### Profil ogólnoakademicki - wiedza

**Charakterystyka W\_01:**

Student potrafi zidentyfikować główne parametry kosztowe oraz ryzyka związane z wyborem prostego produktu finansowego (lokacyjnego, kredytowego lub inwestycyjnego)

Weryfikacja:

1) pisemne prace kontrolne [prace indywidualne / samodzielne]
2) ocena prezentacji przygotowywanych przez studentów [praca grupowa]

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K\_W07, K\_W10

**Powiązane charakterystyki obszarowe:** I.P6S\_WK, II.T.P6S\_WK, II.S.P6S\_WG.1, II.H.P6S\_WG.1.o, I.P6S\_WG, II.T.P6S\_WG

### Profil ogólnoakademicki - umiejętności

**Charakterystyka U\_01:**

Student potrafi zidentyfikować główne parametry kosztowe oraz ryzyka związane z wyborem prostego produktu finansowego (lokacyjnego, kredytowego lub inwestycyjnego)

Weryfikacja:

1) ocena zadań ćwiczeniowych realizowanych w trakcie zajęć [praca indywidualna]
2) ocena raportów studium przypadku [praca grupowa]

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K\_U01, K\_U05

**Powiązane charakterystyki obszarowe:** I.P6S\_UW, II.S.P6S\_UW.1, II.S.P6S\_UW.2.o, II.S.P6S\_UW.3.o, II.H.P6S\_UW.1, I.P6S\_UO

**Charakterystyka U\_02:**

Student potrafi zidentyfikować podmioty działające na rynku finansów osobistych, zwłaszcza instytucje publiczne.

Weryfikacja:

1) pisemne prace kontrolne [praca indywidualna]
2) analiza studiów przypadków prowadzonych w trakcie zajęć [praca indywidualna]

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K\_U02, K\_U03

**Powiązane charakterystyki obszarowe:** I.P6S\_UW, II.T.P6S\_UW.2, II.S.P6S\_UW.1, II.S.P6S\_UW.2.o, II.S.P6S\_UW.3.o, II.H.P6S\_UW.1

### Profil ogólnoakademicki - kompetencje społeczne

**Charakterystyka K\_01:**

Student nabywa kompetencje niezbędne do świadomego zawierania transakcji dotyczących produktów wykorzystywanych do zarządzania finansami osobistymi

Weryfikacja:

1) aktywność studentów podczas dyskusji prowadzonych w trakcie zajęć [praca indywidualna]
2) proces realizacji projektów [praca grupowa]

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K\_K03, K\_K05

**Powiązane charakterystyki obszarowe:** I.P6S\_KR, I.P6S\_KO