**Nazwa przedmiotu:**

Finanse osobiste

**Koordynator przedmiotu:**

dr Tomasz Tyc

**Status przedmiotu:**

Fakultatywny dowolnego wyboru

**Poziom kształcenia:**

Studia I stopnia

**Program:**

Budownictwo

**Grupa przedmiotów:**

Przedmioty do wyboru

**Kod przedmiotu:**

1180-BU000-IZP-9212

**Semestr nominalny:**

8 / rok ak. 2022/2023

**Liczba punktów ECTS:**

2

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

Razem 50 godz. = 2 ECTS: wykłady (20 godz.), studiowanie literatury przedmiotu (15 godz.), przygotowanie się do testów (15 godz.).

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

Łącznie 20 godz. = 1 ECTS: wykłady 20 godz.

**Język prowadzenia zajęć:**

polski

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

0 ECTS

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

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

**Wymagania wstępne:**

Przedmiot nie posiada wstępnych wymogów.

**Limit liczby studentów:**

80 osób

**Cel przedmiotu:**

Celem przedmiotu jest wskazanie podstawowych mechanizmów stojących za większością decyzji o charakterze finansowym. Podczas wykładu poruszone zostaną zagadnienia dotyczące m.in. podstawowych zjawisk ekonomicznych, psychologii i jej wpływu na decyzji inwestycyjne i konsumpcyjne, metod zarządzania inwestycjami (od najprostszych instrumentów lokacyjnych do rozwiązania rynków walutowych i pochodnych), zasad utrzymywania zrównoważonych finansów osobistych.

**Treści kształcenia:**

01. Zagadnienia organizacyjne;
02. Mikroekonomiczne podstawy zachować konsumenckich;
03. Makroekonomiczne podstawy zjawisk wpływających na decyzje konsumpcyjne;
04. Podstawy psychologii konsumenta w świetle badań psychologicznych, socjologicznych oraz ekonomicznych;
05. Uczestnicy rynku finansowego;
06. Instytucje publiczne na rynku finansowym;
07. Podstawy matematyki finansowej;
08. Podstawowe produkty lokacyjne;
09. Podstawowe produkty kredytowe;
10. Finanse osobiste (1);
11. Finanse osobiste (2);
12. Psychologia inwestora;
13. Inwestycje dla początkujących;
14. Inwestycje dla zaawansowanych;
15. Zrównoważone finanse osobiste - lekcja dla każdego.

**Metody oceny:**

Postępy studentów będą sprawdzane z wykorzystaniem platformy do e-learningu (bazująca na MOODLE). W trakcie semestru student będzie zobowiązany do rozwiązania (indywidualnie) 6 zadań o zróżnicowanym poziomie trudności. Zadania mogą przyjąć postać: testów otwartych, testów jednokrotnego wyboru oraz zadań projektowych. Dodatkowo studenci mogą być poproszeni o przygotowanie (w grupach) prezentacji na jeden z zaproponowanych tematów przez wykładowcę.

**Egzamin:**

nie

**Literatura:**

[01] Zaleska M.: Bankowość. C.H. Beck 2013.
[02] Jajuga T., Jajuga K.: Inwestycje - Instrumenty finansowe, aktywa niefinansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa. Wydawnictwo Naukowe PWN 2015.
[03] Pring M.J.: Psychologia inwestowania - Klasyczne strategie osiągania sukcesów na giełdzie. Wolter Kluwers 2006.
[04] Kiyosaki R.T.: Bogaty ojciec, biedny ojciec. Instytut Praktycznej Edukacji 2005.
[05] Demarco M.J.: "Fastlane milionera". Wydawnictwo Gall 2012.

**Witryna www przedmiotu:**

**Uwagi:**

Studenci zapisani poprawnie na przedmiot uzyskają dostęp do platformy nauki na odległość (MOODLE PW) oraz kanału komunikacji grupy (MS Teams).

## Charakterystyki przedmiotowe

### Profil ogólnoakademicki - wiedza

**Charakterystyka W1:**

Student posiada podstawową wiedzę nt. najpopularniejszych produktów finansowych wykorzystywanych przez osoby indywidualne oraz gospodarstwa domowe.

Weryfikacja:

Test (z wykorzystaniem platformy do nauki na odległość bazującej na MOODLE)

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K1\_W14, K1\_W15

**Powiązane charakterystyki obszarowe:** P6U\_W, I.P6S\_WG.o

### Profil ogólnoakademicki - umiejętności

**Charakterystyka U1:**

Student potrafi dokonać racjonalnego wyboru między produktami finansowymi, aby osiągnąć najwyższy poziom korzyści (przy akceptowalnym przez niego poziomie ryzyka finansowego)

Weryfikacja:

Studium przypadku

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K1\_U24

**Powiązane charakterystyki obszarowe:** P6U\_U, I.P6S\_UW.o, III.P6S\_UW.o

### Profil ogólnoakademicki - kompetencje społeczne

**Charakterystyka K1:**

Student potrafi wykorzystać doradztwo w obszarze finansów osobistych oferowane przez instytucje finansowe do własnych celów.

Weryfikacja:

Dyskusja podczas zajęć.

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K1\_K07

**Powiązane charakterystyki obszarowe:** P6U\_K, I.P6S\_KK