**Nazwa przedmiotu:**

Finanse osobiste

**Koordynator przedmiotu:**

mgr Tomasz Tyc

**Status przedmiotu:**

Obowiązkowy

**Poziom kształcenia:**

Studia I stopnia

**Program:**

Administracja

**Grupa przedmiotów:**

Obieralne

**Kod przedmiotu:**

A1\_FO

**Semestr nominalny:**

5 / rok ak. 2014/2015

**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 do zajęć: 15h
b) czytanie wskazanej literatury: 15h
c) napisanie referatu / eseju: 15h
Łączny czas pracy studenta: 75h

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

1,5 ECTS
Udział w ćwiczeniach: 30h
Konsultacje: 5h

**Język prowadzenia zajęć:**

polski

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

1,5 ECTS
Udział w ćwiczeniach: 30h
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. bezpieczengo 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 (4h)
5. Instytucje publiczne i prywatne na rynku finansowym (2h)
6. Podstawowe produkty lokacyjne (2h)
7. Podstawowe produkty kredytowe (2h)
8. Zarządzanie finansami osobistymi (4h)
9. Psychologia pieniądza (2h)
10. Tworzenie własnych strategii (2h)
11. Prezentacje projektów (2h)
12. Podsumowanie (2h)

**Metody oceny:**

Ocena końcowa jest określana na podstawie uzyskanych punktów z (1) indywidualnych prac zaliczających oraz (2) pracy grupowej.
1. Indywidualne prace zaliczające. W trakcie semestru może być przeprowadzane do 6 prac sprawdzających wiedzę i umiejętności studentów. Wszystkie będą zrealizowane z wykorzystaniem platformy MOODLE. Z bazy predefiniowanych pytań testowych, generowany jest dla każdego studenta indywidualny zakres pytań, który należy samodzielnie rozwiązać. Zadania mają charakter zamknięty. Część pytań ma charakter zadań z zakresu matematyki finansowej.
2. Praca grupowa. 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, Forbes itd.). W ramach grupy przygotowywana jest również praca projektowa, która będzie zaprezentowana i poddana dyskusji z udziałem wszystkich studentów.

**Egzamin:**

nie

**Literatura:**

Literatura podstawowa:
1. Cash A.: Psychologia dla bystrzaków. Helion, Warszawa 2014.
2. Jaworski W.L.; Zawadzka Z. (red. nauk.): Bankowość - Podręcznik akademicki (wyd. II). Poltext, Warszawa 2004
3. Lipiński, M.: Finanse osobiste - świadome zarządzanie własnym portfelem. ONE press, Warszawa 2008.
4. Pring M.J.: Psychologia inwestowania. Wolter Kluwers, Warszawa 2006.
4. Sobczyk M.: Matematyka finansowa - Podstawy teoretyczne, przykłady, zadania. Agencja Wydawnicza Placet, Warszawa 2000.
5. Socha J.: Rynek papierów wartościowych w Polsce. Olympus, Warszawa 2003.
Literatura uzupełniająca:
1. Bar T.: Inwestowanie pieniędzy w praktyce - Wykorzystaj okazje jakie daje polski rynek. Złote Myśli, Warszawa 2008.
2. Komar Z.: Sztuka inwestowania. PRET, Warszawa 1994.
3. Pardoe J.: Jak to robi Warren Buffet? 24 genialne strategie największego na świecie inwestora giełdowego. Wydawnictwo Studio Emka, Warszawa 2012.
4. Zaremba A.: Giełda - Podstawy inwestowania (wyd. III). ONE press, Warszawa 2014.

**Witryna www przedmiotu:**

dlastudentowpw.moodle.org.pl

**Uwagi:**

Indywidualny login i hasło wykładowca przekazuje studentom podczas zajęć organizacyjnych. W ich trakcie wyjaśnione zostają również zasady działany platoformy MOODLE.

## Efekty przedmiotowe

### Profil ogólnoakademicki - wiedza

**Efekt W\_01:**

Zna podstawową terminologię dotyczącą finansów osobistych

Weryfikacja:

(1) Zaliczenie pisemny z pytaniami opisowymi lub testowymi lub (2) Realizacja zadanej pracy problemowej

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_W01

**Powiązane efekty obszarowe:** S1A\_W01, S1A\_W05, S1A\_W07

**Efekt W\_02:**

Ma podstawową wiedzę nt. procesów wpływających na efektywne gospodarowanie finansami osobistymi

Weryfikacja:

(1) Zaliczenie pisemny z pytaniami opisowymi lub testowymi lub (2) Realizacja zadanej pracy problemowej

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_W04

**Powiązane efekty obszarowe:** S1A\_W03, S1A\_W07, S1A\_W09, S1A\_W11

### Profil ogólnoakademicki - umiejętności

**Efekt U\_01:**

Potrafi planować wydatki i przychody indywidualne lub gospodarstwa domowego. Umie opracować prosty budżet domowy.

Weryfikacja:

(1) Rozwiązywanie problemów i prezentacja uzasadnienia wyników w czasie dyskusji na zajęciach, lub (2) egzamin pisemny z pytaniami opisowymi lub testowymi, lub (3) realizacja zadanej pracy problemowej

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_U01, K\_U08

**Powiązane efekty obszarowe:** P1A\_U01, P1A\_U02, P1A\_U03, P1A\_U05, P1A\_U06, P1A\_U07, P1A\_U08, P1A\_U09, P1A\_U10, S1A\_U01, S1A\_U02, S1A\_U04, S1A\_U06, S1A\_U07

**Efekt W\_02:**

Potrafi dokonać porównania produktów kredytowych i lokacyjnych. Umie dokonać wyboru produktu najlepiej spełniającego jego potrzeby.

Weryfikacja:

(1) Rozwiązywanie problemów i prezentacja uzasadnienia wyników w czasie dyskusji na zajęciach, lub (2) egzamin pisemny z pytaniami opisowymi lub testowymi, lub (3) realizacja zadanej pracy problemowej

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_U02, K\_U03, K\_U05

**Powiązane efekty obszarowe:** S1A\_U01, S1A\_U02, S1A\_U04, S1A\_U06, S1A\_U07, S1A\_U02, S1A\_U03, S1A\_U06, S1A\_U08, S1A\_U03, S1A\_U05, S1A\_U06, S1A\_U07, S1A\_U08

### Profil ogólnoakademicki - kompetencje społeczne

**Efekt K\_01:**

Potrafi pracować w zespołach projektowych oraz koordynować realizację projektów grupowych.

Weryfikacja:

(1) Rozwiązywanie problemów i prezentacja uzasadnienia wyników w czasie dyskusji na zajęciach, lub (2) realizacja zadanej pracy problemowej

**Powiązane efekty kierunkowe:** K\_K01, K\_K05

**Powiązane efekty obszarowe:** S1A\_K01, S1A\_K02, S1A\_K03, S1A\_K04, S1A\_K05, S1A\_K07, S1A\_K04, S1A\_K05, S1A\_K07