**Nazwa przedmiotu:**

Finanse osobiste

**Koordynator przedmiotu:**

mgr 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. 2017/2018

**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: 25h
b) zapoznanie się z literaturą: 15h
c) 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 (4h)
5. Instytucje publiczne i prywatne na rynku finansowym (2h)
6. Podstawowe produkty lokacyjne (2h)
7. Podstawowe produkty kredytowe (2h)
8. Psychologia pieniądza (4h)
9. Zarządzanie finansami osobistymi (4h)
10. Tworzenie własnych strategii (2h)
11. Prezentacje projektów (2h)

**Metody oceny:**

Podstawą zaliczenia przedmiotu jest uzyskanie pozytywnych ocen z prac zaliczeniowych oraz prezentacji 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:
1. Cash A.: Psychologia dla bystrzaków. Helion, Warszawa 2014.
2. Płókarz R.: Bankowość osobista. CeDeWu, Warszawa 2017.
3. Jaworski W.L.: Zawadzka Z. (red. nauk.): Bankowość. Instytucje, operacje, zarządzanie. Poltext, Warszawa 2017.
3. Milic-Czerniak R.: Finanse osobiste - Kompetencje, narzędzia, instytucje, produkty, decyzje. Difin, Warszawa 2016.
4. Pring M.J.: Psychologia inwestowania. Wolter Kluwers, Warszawa 2006.
5. Sobczyk M.: Matematyka finansowa - Podstawy teoretyczne, przykłady, zadania. Agencja Wydawnicza Placet, Warszawa 2000.
6. 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:**

www.dlastudentowpw.moodle.org.pl

**Uwagi:**

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

## Charakterystyki przedmiotowe

### Profil ogólnoakademicki - wiedza

**Charakterystyka U\_01:**

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

Weryfikacja:

Studenci uczą się zastosowania w praktyce zdobytej wiedzy przez rozwiązywanie praktycznych zadań (studium przypadku / case study), zawierających problem z finansów osobistych. Rozwiązania zadań są omawiane z prowadzącym zajęcia.

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

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

Studenci uczą się zastosowania w praktyce zdobytej wiedzy przez rozwiązywanie praktycznych zadań (studium przypadku / case study), zawierających problem z finansów osobistych. Rozwiązania zadań są omawiane z prowadzącym zajęcia.

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

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

**Charakterystyka U\_02:**

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

Weryfikacja:

W trakcie zajęć studenci wykonują szereg krótkich prac pisemnych sprawdzających opanowanie podstawowych umiejętności doboru źródeł danych oraz prawa. Wyniki prac są omawiane z prowadzącym zajęcia zarówno podczas spotkań całej grupy, jak również - w trakcie konsultacji.

**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 wykrozystywanych do zarządzania finansami osobistymi

Weryfikacja:

W trakcie zajęć studenci wykonują w grupach zadania dotyczące wybranych elementów planowania finansów osobistych. Komunikacja, negocjowania oraz zdolność przekonywania sprawdzane są w trakcie pracy grupy, a także w toku dyskusji z prowadzącym. Prowadzący zajęcia ma możliwość sprawdzenia czy uczestnicy nabyli niezbędne kompetencje.

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

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

**Charakterystyka K\_02:**

Student nabywa kompetencje niezbędne do prostej automatyzacji procesów lokacyjnych

Weryfikacja:

W trakcie zajęć studenci wykonują w grupach zadania dotyczące wybranych elementów finansów osobistych. Zdolność do prostej automatyzacji procesów lokacyjnych jest sprawdzana przez prowadzącego w toku realizacji następujących po sobie (sekwencyjnie) zadań. Osiągnięte efekty są omawiane i oceniane przez prowadzącego zajęcia.

**Powiązane charakterystyki kierunkowe:** K\_K01, K\_K07

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