

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI	
FiR/O/I/NS/B1.23			PERSONAL FINANCE MANAGEMENT	
Język wykładowy		Polski		
Rok akademicki		2025/2026		
Kierunek		Finanse i Rachunkowość		
w zakresie		-		
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia		
Profil studiów		ogólnoakademicki		
Forma studiów		studia niestacjonarne		
Semestr / semestry		I		
Przynależność do grupy zajęć		Grupa zajęć kierunkowych obowiązkowych		
Status przedmiotu		Obowiązkowy		
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS
		Wykład	[h]	1 ECTS
		Ćwiczenia/Warsztaty	[h]	
		Konwersatorium	10 [h]	
		Laboratorium		
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie nauki o zarządzaniu i jakości		0,5 ECTS
	z uprawnieniami	-----		ECTS
	z dyscypliną	Nauki o zarządzaniu i jakości		1 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni		
Wymagania wstępne				
Jednostka prowadząca		Katedra Finansów, Rachunkowości i Ubezpieczeń		
Koordynator		Dr Joanna Bukowska, prof. URad.		
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl		
Adres e-mail koordynatora		j.bukowska@urad.edu.pl		

**EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH, WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ**

Cel kształcenia:	Celem przedmiotu jest zaprezentowanie treści dotyczących zarządzania finansami osobistymi, w tym treści dotyczących decyzji związanych z oszczędzaniem, inwestowaniem, kredytowaniem, ubezpieczaniem czy opodatkowaniem gospodarstw domowych. Ponadto zapoznanie z narzędziami i metodami wykorzystywanymi w tym procesie.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <p><b>Treść konwersatoriów:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Istota, cele i zakres zarządzania finansami osobistymi</li> <li>2. Decyzje i ich racjonalność w zarządzaniu finansami osobistymi</li> <li>3. Narzędzia zarządzania finansami osobistymi</li> <li>4. Racjonalizacja wpływów i wydatków</li> <li>5. Płynność finansowa, wypłacalność a bankructwo gospodarstwa domowego</li> <li>6. Etapy i efektywność procesu oszczędzania</li> <li>7. Etapy i strategie inwestycyjne</li> <li>8. Źródła i specyfika wybranych źródeł finansowania gospodarstw domowych</li> <li>9. Koszt kredytu, zdolność kredytowa i techniki jego pomiaru</li> <li>10. Zarządzanie zadłużeniem, jego etapy oraz racjonalizacja</li> <li>11. Ryzyko i metody sterowania ryzykiem a ubezpieczenia. Zabezpieczenie emerytalne</li> <li>12. Zarządzanie podatkami oraz optymalizacja podatku dochodowego od osób fizycznych</li> </ol>
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<p>metody podające (konwersatorium z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji);</p> <p>metody praktyczne (pokaz, ćwiczenia analityczne)</p> <p>obserwacja</p>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<p>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu.</p> <p>Konwersatorium – suma ocen: 20% poziom osiągnięcia kompetencji społecznych, 80% projekt grupowy</p> <p>Ocena stopnia osiągnięcia wymaganych kompetencji społecznych jest wynikiem oceny przeprowadzanej przez prowadzącego zajęcia na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- oceny aktywności studenta na zajęciach,</li> <li>- oceny na podstawie obserwacji bezpośredniej elementów: komunikacja, współpraca, rozwiązywanie problemów.</li> </ul>

Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć				Metody weryfikacji efektów uczenia się	
Numer efektu uczenia się	Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU) Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi /(K) jest gotów do:	Kierunkowy efekt uczenia się (KEU)	Forma zajęć	Forma weryfikacji (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	Zna i rozumie istotę, cele i zakres zarządzania finansami osobistymi, w tym treści dotyczące decyzji związanych z oszczędzaniem, inwestowaniem, kredytowaniem, ubezpieczaniem czy	K_W05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	projekt grupowy

	opodatkowaniem gospodarstw domowych.				
W2	Zna i rozumie narzędzia wykorzystywane w procesie zarządzania finansami osobistymi	K_W06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	projekt grupowy
U1	Potrafi wykorzystać posiadaną wiedzę i narzędzia do analizowania sytuacji finansowej gospodarstwa domowego. Podejmować decyzje nakierowane na utrzymanie płynności finansowej jednostki, czy spłaty zadłużenia.	K_U02	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	projekt grupowy
U2	Potrafi wykorzystać niezbędne narzędzia oraz wyselekcjonować niezbędne dane do tworzenia rachunku przepływów pieniężnych, bilansu i budżetu gospodarstwa domowego. Ponadto wykorzystać narzędzia niezbędne do pomiaru dochodu i ryzyka dokonywanej inwestycji.	K_U04	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	projekt grupowy
K1	Jest gotów zarządzać własnymi finansami osobistymi oraz najbliższego otoczenia. Podejmować decyzje na rzecz utrzymania płynności oraz racjonalizacji wpływów i wydatków.	K_K05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	aktywność na zajęciach obserwacja

Literatura i pomoce naukowe	
<b>LITERATURA PODSTAWOWA</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sz. Morgen, M. Morgen, K. Pawlikowski, Zarządzanie finansami osobistymi : droga do zamożnego życia, TFBM, Częstochowa 2023</li> <li>2. A. Dorosz, Finanse osobiste, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa 2023</li> <li>3. K. Waliszewski (red.), Finanse osobiste. Warszawa: Polska Akademia Nauk. Czasopisma i Monografie PAN, 2022 LITERATURA UZUPEŁNIAJĄCA</li> </ol>	
Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podają prowadzący	

Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS			
Udział w zajęciach, aktywność	Obciążenie studenta [h]		
	Inne godz. kontaktowe (IGK)	Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN)	Zajęcia dydaktyczne
Udział w wykładach/konwersatoriach	X	X	10 [h]
Udział w ćwiczeniach/warsztatach/laboratorium	X	X	.....[h]
Udział w konsultacjach	2 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab- 6[h] Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu - 2[h] <del>Przygotowanie projektu - 5[h]</del>	X	13 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	2 [h]/ 0,1 ECTS	13 [h]/ 0,5 ECTS	15 [h]/ 0,4 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	25 [h] / 1 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
<p>W przypadku studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekłe chorych, określone powyżej (w karcie) metody i formy weryfikacji efektów uczenia się dostosowuje się odpowiednio do indywidualnych potrzeb tych studentów.</p> <p>Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekłe chorych podczas zajęć, zaliczeń i egzaminów określono w: Regulaminie Studiów, Zasadach Studiowania,</p>

Procedurze dotyczącej zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych.