



Informator	2024/2025	
Tytuł oferty	Finanse osobiste	
Sygnatura	131150 - 0998	3 pkt. ECTS
Prowadzący	dr hab., prof. SGH Izabela Pruchnicka-Grabias	

A. Cel przedmiotu

Kurs ma na celu przedstawienie finansów osobistych z perspektywy gospodarstwa domowego. Szczególna uwaga zostanie zwrócona na praktyczne i odpowiednie aspekty detalicznego rynku finansowego, produktowe, ale również behawioralne. Przedmiotem rozważań będą również metody i techniki zarządzania ryzykiem dostępna dla gospodarstw domowych.

B. Ogólna charakterystyka zajęć (abstrakt)

Kurs z finansów osobistych ma na celu przedstawienie perspektywy gospodarstwa domowego. Zaczyna się od podstaw teoretycznych związanych z postrzeganiem pieniędzy, dochodami w cyklu życia i szczególnymi koncepcjami rynku pracy. Przedstawione zostaną również mechanizmy i techniki behawioralne mające zastosowanie na rynku finansowym. Kolejnym zagadnieniem jest zjawisko finansjalizacji i instytucji ochrony konsumentów rynku finansowego. Następnie omówiony zostanie wpływ sytuacji makroekonomicznej na różne aspekty finansów osobistych. Tematy związane z dochodem, opodatkowaniem i składkami na ubezpieczenie społeczne rozpoczynają bardziej praktyczną część, która analizuje różne elementy osobowe finanse, jak płatności i przelewy, pożyczki i kredyty, inwestycje, produkty ubezpieczeniowe, produkty emerytalne. Kurs jest uzupełniony aspektami zarządzania finansami osobistymi, budżetowaniem, zarządzaniem ryzykiem i planowaniem finansowym.

C. Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza	elementy finansów osobistych z perspektywy finansów osobistych produkty finansowe dostępne dla gospodarstw domowych narzędzia zarządzania finansami dostępne dla gospodarstw domowych
Umiejętności	analiza sytuacji finansowej gospodarstwa domowego dostosowanie produktów finansowych do potrzeb gospodarstw domowych zarządzanie ryzykiem gospodarstwa domowego
Kompetencje społeczne	świadomość zróżnicowania sytuacji finansowej gospodarstw domowych świadomość potencjalnych skutków ułomności rynku finansowego

D. Tematyka zajęć

- 1 Stosunek do pieniędzy, typy gospodarstw domowych
- 2 Teoria przychodu permanentnego, hipoteza cyklu życia i wybrane teorie rynku pracy
- 3 Mechanizmy behawioralne a rynek finansowy
- 4 Techniki behawioralne stosowane na rynku finansowym
- 5 Finansjalizacja i ochrona konsumenta
- 6 Wpływ sytuacji makroekonomicznej na finanse osobiste
- 7 Przychody, system podatkowy i system ubezpieczeń społecznych
- 8 Zarządzanie pieniędzmi - płatności i transfery pieniężne
- 9 Pożyczki i kredyty - potrzeby i wybory
- 10 Inwestycje - realna stopa zwrotu
- 11 Produkty ubezpieczeniowe - adekwatność i realność ochrony ubezpieczeniowej
- 12 Produkty emerytalne - koszt i ryzyko
- 13 Budżetowanie dla gospodarstw domowych
- 14 Zarządzanie ryzykiem gospodarstw domowych
- 15 Planowanie finansowe - zagadnienia wstępne

E. Literatura podstawowa (obowiązkowe podręczniki)

Marcin Kawiński, Finanse osobiste. Planowanie ochrony ubezpieczeniowej, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2017; Gospodarstwo domowe. Ekonomika, finanse, konsumpcja, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Kraków 2017

F. Literatura uzupełniająca

Beata Świecka, Niewypłacalność gospodarstw domowych, Przyczyny - skutki - przeciwdziałania, Difin, Warszawa 2009; Współczesne problemy finansów osobistych, CeDeWu, Warszawa 2014; Postawy wobec pieniędzy. Pomiar - struktura - determinanty, Difin, Warszawa 2013.

G. Najważniejsze publikacje autora(ów) dotyczące proponowanych zajęć

Izabela Pruchnicka-Grabias, Risk Diversification of Retirement Assets in the Case of Platinum, W: red. prof. Ivana Barković Bojanić, dr Alexandar Erceg, Economics and Aging: Emerging Issues ,2022; Izabela Pruchnicka-Grabias, Pharmaceutical companies as portfolio investments, W: red. Marzenna Weresa, Christina Ciecierski, Lidia Filus, Economics and Mathematical Modeling in Health-Related Research,2022; Izabela Pruchnicka-Grabias, Miedź w dywersyfikacji portfela inwestycyjnego ,W: red. Krzysztof Waliszewski, Finanse osobiste,2022

H. Sygnatury wymaganych prerekwizytów

nie są wymagane

I. Wymiar i forma zajęć

	Stacj.	Sb.Niedz.	Popołud.
Ogółem:	30	14	30
Wykład	10	4	10
Laboratorium	20	10	20

J. Elementy oceny końcowej

egzamin testowy (Test pojedynczego wyboru (25 pytań))	40%
inne (Aktywność w trakcie zajęć oraz prace domowe)	20%
projekty (Elementy planowania finansowego z użyciem MS Excel)	40%
dopuszczalna liczba nieobecności (nie dot. wykładów)	1
liczba nieobecności powyżej której nie zalicza się przedmiotu (nie dot. wykładów) - wyrażona liczbą spotkań powyżej której wyklucza się osiągnięcie efektów uczenia się	2

K. Wymagana znajomość języka obcego

nie jest wymagana

L. Kryteria selekcji**M. Metody prowadzenia zajęć**

Wykład
Laboratorium