

Nazwa przedmiotu	Finanse osobiste
Symbol	FO
Punkty ECTS	9
Wydział	Nauk Ekonomicznych
Kierunek	Finanse i Bankowość
Specjalność	FPIIS
Semestr	9 (magisterskie studia niestacjonarne – wieczorowe)
Przedmioty poprzedzające	BA, UB
Ilość godzin	
Wykład	15
Ćwiczenia	15
Osoby prowadzące zajęcia	
Wykład	dr Bogumiła Swat
Ćwiczenia	Mgr Piotr Luty
Cele nauczania przedmiotu	Prezentacja teoretycznych podstaw zarządzania finansami w gospodarstwie domowym oraz ich psychologicznych implikacji. Wyrobienie w studentach postawy aktywnego i świadomego konsumenta produktów finansowych. Wprowadzenie do zagadnień doradztwa finansowego.
Warunki zaliczenia	
Wykład	egzamin, praca pisemna
Ćwiczenia	zaliczenie na ocenę, praca pisemna, prezentacja
Osoba odpowiedzialna za przedmiot	dr Bogumiła Swat
Opis poszczególnych bloków tematycznych – wykład	
1.	Istota finansów osobistych, pojęcie gospodarstwa domowego, budżety gospodarstw domowych w Polsce
2.	Psychologiczne i społeczne aspekty finansów osobistych – zaufanie do systemu finansowego, procesy decyzyjne konsumenta
3.	Gospodarstwo domowe na rynkach finansowych, gospodarstwo domowe jako klient pośredników finansowych. Struktura instytucjonalna poszczególnych segmentów rynku finansowego w zarysie
4.	Budżet gospodarstwa domowego – zasady konstrukcji i prowadzenia, wspomaganie komputerowe
5.	Kredyt konsumencki – pojęcie, prawa i obowiązki stron. Strategie zarządzania długiem w gospodarstwie domowym (konsolidacja, rolowanie, wybór waluty zobowiązania)
6.	Upadłość konsumenta – rozwiązania prawne w Polsce i stosowane w innych krajach
7.	Prawna ochrona konsumenta usług finansowych w Polsce i UE
8.	Historia kredytowa konsumenta – rozwiązania instytucjonalne w Polsce i innych krajach. Kreowanie pozytywnej historii kredytowej.
Literatura podstawowa	
1.	D. Korenik, <i>Oszczędzanie indywidualne w Polsce</i> , AE Wrocław, 2003
2.	D. Korenik (red.), <i>Innowacyjne usługi banku</i> , PWN, Warszawa 2006
3.	T. Tyszka (red.), <i>Psychologia ekonomiczna</i> , GWP, Gdańsk 2004
4.	G. Antonides, W.F. van Raaij, <i>Zachowanie konsumenta: podręcznik akademicki</i> , PWN, Warszawa 2003
5.	P. Zielonka, <i>Czym są finanse behawioralne, czyli krótkie wprowadzenie do psychologii rynków finansowych</i> , „Materiały i Studia”, NBP 2003
6.	-
Opis poszczególnych bloków tematycznych – ćwiczenia	
1.	Zachowania finansowe, finansowy cykl życia (hipoteza LCH), poziomy zarządzania finansami osobistymi, podział ról w zarządzaniu finansami gospodarstwa domowego.
2.	Postrzeganie pieniądza, postawy w stosunku do pieniądza. Patologie postrzegania pieniądza. Hazard i jego psychologiczne uwarunkowania.
3.	Zjawisko oszczędzania – mechanizmy psychologiczne, wybór instrumentów w poszczególnych fazach życia

4.	Bankowe produkty oszczędnościowe — formuły obliczeniowe, opodatkowanie, zadania
5.	Psychologia inwestora indywidualnego — finanse behawioralne
6.	Kredyt, pożyczka – formuły obliczeniowe, pojęcie całkowitego kosztu kredytu, RRSO
7.	Zadłużenie – mechanizm pułapki zadłużenia, określanie bezpiecznego poziomu zadłużenia gospodarstwa domowego, sposoby wyjścia z nadmiernego zadłużenia
8.	Prezentacje grup studentów
9.	
10.	
11.	
12.	
13.	
14.	
15.	
Dodatkowe uwagi	