

Nazwa przedmiotu:	FINANSE OSOBISTE			
Forma: Ćwiczenia	Godzin: 8 Semestr: 6 Rok: III	Forma zaliczenie: zal. na ocenę	ECTS	
Wydział: ZIF	Kierunek: Finanse i Rachunkowość	Tryb: stacjonarny Rodzaj: licencjackie		
Specjalność: RiP, RiA, RF, ZF				
Tytuł, stopień	Imię i nazwisko lub nazwa katedry	e-mail	telefon	Pok/bud
prof. dr hab.	Katedra Ubezpieczeń	zi_ifzr@ue.wroc.pl	3680338	307-Z

1. Wymagania wstępne

Zaliczony kurs z podstaw ubezpieczeń, podstaw bankowości. Podstawy funkcjonowania rynku finansowego.

2. Program przedmiotu

1. Planowanie finansowe, finansowy cykl życia rodziny,
2. Poziomy zarządzania finansami
- 3 Teoria pieniądza, postawy wobec pieniądza, hazard i jego psychologiczne podstawy, zagrożenia
4. Zjawisko oszczędzania. Mechanizmy psychologiczne wyboru. Wybór instrumentów w poszczególnych fazach życia.
5. Bankowe produkty oszczędnościowe — formuły obliczeniowe, opodatkowanie
6. Inwestycje indywidualne. Psychologia inwestora indywidualnego.
7. Instrumenty inwestycyjne (fundusze, nieruchomości, ubezpieczenia z FI, posagowe)
8. Kredyty, pożyczki dla podmiotów indywidualnych

3. Metodyka zajęć

Ćwiczenia z zastosowaniem technik aktywizujących studentów do kształtowania treści zajęć. Zastosowanie technik audiowizualnych (prezentacje multimedialne). Nauczanie poprzez przykłady z praktyki gospodarczej.

4. Cel dydaktyczny przedmiotu

Wiadomości: poznanie kanałów dystrybucji usług finansowych, rodzajów pośrednictwa finansowego w Polsce i innych krajach oraz regulacji obowiązujących w tym zakresie

Umiejętności: poznanie roli i specyfiki pracy pośrednika finansowego, możliwości wykorzystania usług doradczych przez klienta indywidualnego i instytucjonalnego

Wykaz literatury podstawowej (do 4 pozycji)

1. Chróścicki A., Pośrednictwo ubezpieczeniowe i finansowe. Komentarz, WP Lexis Nexis, 2008
2. Gospodarowicz A. (red.): Innowacje w operacjach bankowych. Wrocław wyd. AE 2003
3. Janc A., Bank i jego miejsce w pośrednictwie finansowym okresu transformacji. Twigger, Warszawa 2004
4. Pokrzywniak J., Broker ubezpieczeniowy. Ubezpieczający, ubezpieczyciel., OW Branta Bydgoszcz 2007

Wykaz literatury uzupełniającej (do 4 pozycji)

1. Antonides G., Raaij W.A., Zachowanie konsumenta: podręcznik akademicki, PWN, Warszawa 2003
2. Tyszka T. (red.), Psychologia ekonomiczna, GWP, Gdańsk 2004