



Przedmiot: FINANSE OSOBISTE				
Forma zajęć: wykład	Semestr: 9	Rok: 5	Wymiar godzin: 30	Punkty ECTS: 6
Forma zaliczenia: egzamin	Typ przedmiotu: obowiązkowy		Język nauczania: polski	
Kierunek: Finanse i Rachunkowość		Tryb: stacjonarne		Rodzaj: magisterskie
Specjalność: wszystkie specjalności				
Katedra: Katedra Finansów				
Stopień naukowy wykładowcy: dr		Imię i nazwisko wykładowcy: Michał Kisiel		

Wymagania wstępne (przedmioty wprowadzające):

Bankowość, Rynki finansowe

Program przedmiotu:

Istota finansów osobistych, pojęcie gospodarstwa domowego, budżety gospodarstw domowych w Polsce
Psychologiczne i społeczne aspekty finansów osobistych – zaufanie do systemu finansowego, procesy decyzyjne konsumenta
Gospodarstwo domowe na rynkach finansowych, gospodarstwo domowe jako klient pośredników finansowych. Struktura instytucjonalna poszczególnych segmentów rynku finansowego w zarysie
Budżet gospodarstwa domowego – zasady konstrukcji i prowadzenia, wspomaganie komputerowe
Płacenie jako zachowanie finansowe, przegląd instrumentów rozliczeniowych, ocena ich atrakcyjności
Kredyt konsumentki – pojęcie, prawa i obowiązki stron. Strategie zarządzania długiem w gospodarstwie domowym (konsolidacja, rolowanie, wybór waluty zobowiązania)
Upadłość konsumencka – rozwiązania prawne przygotowywane w Polsce i stosowane w innych krajach
Prawna ochrona konsumenta usług finansowych w Polsce i UE
Historia kredytowa konsumenta – rozwiązania instytucjonalne w Polsce i innych krajach. Kreowanie pozytywnej historii kredytowej.
Instrumenty oszczędzania indywidualnego w kontekście finansowego cyklu życia konsumenta.
Inwestowanie – przesłanki wyboru formy inwestowania (indywidualne, wspólne) i instrumentów w kontekście finansowego cyklu życia konsumenta
Podstawowa charakterystyka produktów ubezpieczeniowych dla gospodarstw domowych. Ocena atrakcyjności produktów ubezpieczeniowych
Podatki a gospodarstwo domowe – psychologiczne aspekty opodatkowania, kompetencje organów podatkowych, strategie kształtowania podstawy opodatkowania
Innowacyjne produkty finansowe dla klientów i kierunki ich rozwoju. Bezpieczeństwo korzystania z usług finansowych w Internecie

Metody dydaktyczne:

Metoda podająca , wykład informacyjny, z wykorzystaniem techniki audiowizualnej (folie - rzutnik pisma, slajdy -projektor multimedialny) .

Cele 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:

Egzamin pisemny po zakończeniu wykładów

Literatura podstawowa (do 4 pozycji):

D. Korenik, Oszczędzanie indywidualne w Polsce, AE Wrocław, 2003
D. Korenik (red.), Innowacyjne usługi banku, PWN, Warszawa 2006
T. Tyszka (red.), Psychologia ekonomiczna, GWP, Gdańsk 2004
G. Antonides, W.F. van Raaij, Zachowanie konsumenta: podręcznik akademicki, PWN, Warszawa 2003

Literatura uzupełniająca (do 4 pozycji):

M. Czerwonka, B. Gorlewski, Finanse behawioralne, SGH Warszawa 2008