

Podstawy zarządzania finansami osobistymi

Celem kursu jest dostarczenie fundamentalnej i aktualnej wiedzy o sposobach i zasadach gromadzenia oszczędności oraz informacji o podstawach podejmowania decyzji inwestycyjnych związanych z wykorzystaniem dostępnych na rynku aktywów finansowych. Podczas kursu podstawowego omówione zostaną zasady obliczania wartości pieniądza w czasie, specyfika zarządzania budżetem gospodarstwa domowego, znaczenie inflacji przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych. Ponadto przedstawione zostaną zasady i formy inwestowania na rynku kapitałowym (GPW), ocena rynku nieruchomości oraz wiele innych metod i sposobów pomnażania prywatnych oszczędności.

Podczas kursu omówione będą następujące tematy i zagadnienia:

- System finansowy i jego elementy składowe
- Gospodarstwa domowe – ich typy i formy zachowań na rynku usług finansowych
- Wybór strategii zarządzania finansami osobistymi, konsumpcja, oszczędzanie
- Jak stworzyć i prawidłowo zarządzać budżetem w gospodarstwie domowym
- Inwestowania na rynku kapitałowym (GPW)
- Zmiany na rynku nieruchomości
- Jak działają fundusze inwestycyjne i emerytalne
- Jak zadbać o swoje finanse na czas emerytury?
- Inwestycje rzeczowe materialne i wirtualne (jak np. dzieła sztuki, złoto, kryptoaktywa, itp.)
- Ryzyko w finansach – jego identyfikacja i formy zarządzania ryzykiem
- Ochrony klienta na rynku usług finansowych
- Rola państwa w finansach osobistych

O prowadzących:

Prof. dr hab. Agnieszka Alińska



Absolwentka Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku Ekonomia Produkcji. Obecnie jest zatrudniona w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie na stanowisku kierownika Katedry Skarbowości.

Zainteresowania naukowe i badawcze koncentruje wokół problematyki związanej z finansami, funkcjonowaniem i stabilnością zarówno rynkowego, jak i publicznego systemu finansowego. Specjalizuje się w tematyce alternatywnych finansów i lokalnych instytucji pośrednictwa

finansowego. Istotnym obszarem zainteresowań naukowych oraz prowadzonych badań i analiz są także tematy z zakresu bankowości oraz finansów samorządowych i specyfiki zarządzania finansami przedsiębiorstwa w warunkach kryzysowych. Jest autorką kilkudziesięciu artykułów naukowych i publikacji książkowych poświęconych zagadnieniom finansów i bankowości. Aktywność naukową łączy z pracą zawodową w publicznych instytucjach finansowych.



dr Tomasz Filipiak

Niezależny ekspert, praktyk, doktor nauk chemicznych, posiadający blisko 25-letnie doświadczenie jako inwestor na rynkach finansowych w Polsce i zagranicą. Jego zainteresowania koncentrują się na badaniu zachowania rynków oraz na budowaniu zaawansowanych narzędzi do ich analizy. Przeprowadził wiele szkoleń komercyjnych z zakresu inwestowania dla instytucji finansowych, banków i firm w Polsce. Wielokrotnie uczestniczył jako prelegent w konferencjach dotyczących inwestycji na rynkach kapitałowych organizowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie, Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych oraz gazetę „Parkiet”. Ta ostatnia w ramach serii „Profesjonalny Inwestor” opublikowała cykl sześciu jego artykułów.