



STUDIJŲ DALYKO (MODULIO) APRAŠAS

Dalyko (modulio) pavadinimas	Kodas
Asmeniniai finansai	

Dėstytojas / a (-ai)	Padalinys (-iai)
Koordinuojantis (-i): Prof. Dr. Alfreda Šapkauskienė Kitas / a (-i): Doc. Dr. Greta Keliuotytė-Staniulėnienė	Ekonomikos ir verslo administravimo fakultetas, Saulėtekio 9, II rūmai, Vilnius

Studijų pakopa	Dalyko (modulio) tipas
Pirmoji	Ekonomikos ir finansų programos

Igyvendinimo forma	Vykdyto laikotarpis	Vykdyto kalba (-os)
Auditorinė	Pavasario semestras	Lietuvių k.

Reikalavimai studijuojančiajam	
Išankstiniai reikalavimai: nėra	Gretutiniai reikalavimai (jei yra): nėra

Dalyko (modulio) apimtis kreditais	Visas studento darbo krūvis	Kontaktinio darbo valandos	Savarankiško darbo valandos
5	130	48	82

Dalyko (modulio) tikslas		
Dalyko tikslas yra suteikti pagrindines asmeninių finansų valdymo žinias bei gebėjimus, ugdyti studentų finansinį raštingumą, analitinį ir kritinį mąstymą, gebėjimą analitiškai spręsti finansines problemas ir kritiškai vertinti priimamus taupymo, skolinimosi, investavimo sprendimus, asmens tikslų bei finansinės gerovės siekimui.		
Dalyko (modulio) studijų rezultatai	Studijų metodai	Vertinimo metodai
Žinos ir gebės tinkamai taikyti svarbiausias asmeninių finansų valdymo teorijas	Paskaitos, seminarai: aktyvaus mokymo(-si) metodai (grupės diskusija; situacijų analizė)	Egzaminas, tarpinis egzaminas: testas (atvirojo ir uždarojo tipo užduotys / klausimai)
Gebės tinkamai tarpusavyje sieti asmeninių finansų sąvokas ir reiškinius bei priimamus su asmeniniais finansais susijusius sprendimus		
Gebės parengti rašto darbą analitiškai sprendžiant asmens finansines problemas	Savarankiško darbo rengimas	Savarankiško darbo vertinimui taikomas apibendrinamasis vertinimas (žr. rašto darbo vertinimo aspektus ir kriterijus).
Gebės pristatyti rašto darbą kritiškai vertinant pasirinktus taupymo, skolinimosi, investavimo sprendimus, asmens finansinės gerovės užtikrinimui	Žodinis pranešimo pristatymas seminario metu demonstruojant įgytų žinių lygį atitinkantį finansinį raštingumą	Savarankiško darbo pristatymo gebėjimus atskleidžia darbo pristatymo aiškumas ir logiškumas, tinkamai bei argumentuotai pristatyti pagrindiniai problemos sprendimo pasiūlymai bei jų įtaka rezultatams.

Temos	Kontaktinio darbo valandos						Savarankiškų studijų laikas ir užduotys		
	Paskaitos	Konsultacijos	Seminarai	Pratybos	Laboratoriniai darbai	Praktika	Visas kontaktinis darbas	Savarankiškas darbas	Savarankiškai atliekamos užduotys
Įvadinė paskaita	2						2		
1. Asmeninių finansų pagrindai. Asmeniniai finansai bei jų svarba. Pinigų esmė bei psichologiniai pinigų valdymo aspektai. Finansinės elgsenos teorijos.	2						2	4	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 1-31; King, Personal finance: a practical approach, p. 1-14; Walker, Personal finance: building your future, p. 4-27
2. Pajamų ir išlaidų valdymas. Pajamų šaltiniai. Pajamų didinimo būdai. Darbo užmokesčio apskaičiavimas. Gyventojų pajamų apmokestinimas. Išlaidų kategorijos ir jų valdymas.	4		2				6	6	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance, p. 50-58; King, Personal finance: a practical approach, p. 15-17 Walker, Personal finance: building your future, p. 54-66
3. Asmeninis biudžetas. Biudžeto sudarymo esmė bei nauda. Biudžeto ir asmeninių finansinių ataskaitų sudarymas ir jų vertinimas.	2		2				4	4	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance, p.76-94; Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 33-64; King, Personal finance: a practical approach, p. 18-23; Walker, . Personal finance: building your future, p. 66-76
4. Taupymas. Taupymo reikšmė ir tikslai. Santaupų dydis. Pinigų laiko vertė ir rizika. Finansinės kaupimo priemonės bei palūkanos.	2		2				4	4	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance, p. 136-165; Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 65-98; p. 141-172; King, Personal finance: a practical approach, p. 86-105; Walker, Personal finance: building your future, p. 30-51
Tarpinis egzaminas (1-4 temų)	2						2	8	
5. Rizikos valdymas. Draudimo esmė bei draudimo rūšys. Pensijų sistema. Alternatyvūs pajamų šaltiniai.	4						4	4	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance, p. 304-404; p. 568-610; Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 299-380; King, Personal finance: a practical approach, p. 195-243; Walker, Personal finance: building your future, p. 246-275
6. Finansinė gerovė. Investavimas. Investavimo priemonės. Investicijų rizika ir grąža. Investavimo pagrindinės taisyklės.	8		2				10	10	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance, p. 406-560; Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 381-544; King, Personal finance: a practical approach, p. 125-194; Walker, Personal finance: building your future, p. 275-393
7. Skolinimosi ypatumai. Vartojimo strategijos. Kreditinės kortelės. Vartojimo paskolos. Išperkamoji nuoma. Būsto įsigijimas. Asmeninė kredito istorija.	6		2				8	8	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 173-298; King, Personal finance: a practical approach, p. 44-61 ; Walker, Personal finance: building your future, p. 108-191

Savarankiško darbo rengimas.							0	16	Asmeninio biudžeto sudarymo, finansinių problemų sprendimo bei finansinės gerovės užtikrinimo pasiūlymų rengimas.
Savarankiško darbo pristatymas ir aptarimas. Savarankiško darbo užduotis pristatoma semestro pradžioje.			6				6	6	Sudaryto asmeninio biudžeto, finansinių problemų sprendimo bei finansinės gerovės užtikrinimo pasiūlymų pristatymo rengimas bei pristatymas.
Egzaminas (5-7 temų)							0	12	
Iš viso	32		16				48	82	

Vertinimo strategija	Svoris proc.	Atsiskaitymo laikas	Vertinimo kriterijai
Tarpinis egzaminas (1-4 temos)	30	Semestro metu	Tarpinio egzamino testą sudaro atvirojo (nesudėtingo uždavinio sprendimas) ir uždarojo (su pateiktais atsakymų variantais) tipo klausimai (skirtingo sunkumo, nuo supratimo iki vertinimo). Kiekvienam testo klausimui skiriamas atitinkamas atsakymo įvertinimas. Iš viso galima surinkti 3 balus.
Savarankiškas darbas: asmeninio biudžeto sudarymas, finansinių problemų sprendimo bei finansinės gerovės užtikrinimo pasiūlymų vertinimas	20	Semestro metu	Parengto savarankiško darbo vertinimo sritys: situacijos analizės pagrindimas; profesionaliai argumentuoti sprendimai ir teiginiai. Vertinami šie darbo aspektai: - Darbo struktūra ir apimtis: rašto darbo struktūra aiški ir logiška, yra visos reikiamos dalys (įvadas, kur pristatoma tema, tikslai, uždaviniai, metodai; dėstymas, kur pateikiama situacijos analizė, pasiūlymų vertinimas bei interpretacija; išvados), darbas yra tinkamos apimties (0,4 balo); iš dalies tenkinant šį vertinimo aspektą skiriama 0,2 balo; netenkinant šio vertinimo aspekto balai neskiriami. - Analizė, pasiūlymai, jų vertinimas ir išvados: analizė atlikta, pasiūlymai yra pagrįsti bei įvertinti, išvados pagrįstos, formuluojamos remiantis atlikta analize bei pasiūlymų įvertinimu (1,5 balo); jei analizė atlikta, bet nėra išsami, išvados ne visada pagrįstos, skiriama 0,5 balo, už paviršutinišką analizę balai neskiriami. - Rašto darbo stilius ir analizės kultūra: tinkamai elgiamasi su šaltiniais ir citatomis; formatas, formuluotės ir stilius atitinka tokiems darbams keliamus reikalavimus (0,1 balo); iš dalies tenkinant ar netenkinant šio vertinimo aspekto balai neskiriami. Įvertinimas nepateikus rašto darbo – 0 balų.
Savarankiško darbo pristatymas	10	Semestro metu	Semestro darbo pristatymo vertinimas: - darbo pristatymas aiškus ir logiškas, - tinkamai bei argumentuotai pristatyti pagrindiniai problemos sprendimo pasiūlymai bei įtaka rezultatams. Abiejų reikalavimų atliktis vertinama 1 balu, vieno iš jų – 0,5 balu, nė vieno iš jų – 0 balų.
Egzaminas (5-7 temos)	40	Egzaminų laikymo laikotarpio metu	Egzamino testą sudaro atvirojo (nesudėtingo uždavinio sprendimas) ir uždarojo (su pateiktais atsakymų variantais) tipo klausimų (skirtingo sunkumo, nuo supratimo iki vertinimo). Kiekvienam testo klausimui skiriamas atitinkamas atsakymo įvertinimas. Iš viso galima surinkti 4 balus.

Autorius (-iai)	Leidimo metai	Pavadinimas	Periodinio leidinio Nr. ar leidinio tomas	Leidykla ar internetinė nuoroda
Privaloma literatūra				
Kapoor, J. R.	2015	Personal finance	11 th edition	New York: McGraw-Hill Irwin
Keown A. J.	2014	Personal finance: turning money into wealth	6 th edition	Harlow: Pearson
King, J.; Carey, M.	2014	Personal finance: a practical approach		Oxford: Oxford University Press
Walker, R. B.; Walker, K. P.	2013	Personal finance: building your future		New York: McGraw-Hill Irwin

Papildoma literatūra				
Jurevičienė, D.	2015	Asmeninių finansų dimensija		Kaunas: Vitae Litera
Farnoosh, T.	2012	Financial literacy		Upper Saddle River: Pearson
Kahneman, D.	2016	Mąstymas, greitas ir lėtas		Vilnius: Eugrimas