



STUDIJŲ DALYKO (MODULIO) APRAŠAS

Dalyko (modulio) pavadinimas	Kodas
Asmeninių finansų valdymas ir investavimas	

Dėstytojas / a (-ai)	Padalinys (-iai)
Koordinuojantis (-i): J. Asist. Laura Dargenytė-Kacilevičienė	Vilniaus universiteto Šiaulių akademija Regionų plėtros institutas

Studijų pakopa	Dalyko (modulio) tipas
Pirmoji	Individualiųjų studijų

Igyvendinimo forma	Vykdyimo laikotarpis	Vykdyimo kalba (-os)
Auditorinė	Rudens / pavasario semestras	Lietuvių

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

Dalyko (modulio) apimtis kreditais	Visas studento darbo krūvis	Kontaktinio darbo valandos	Savarankiško darbo valandos
5	133	43	90

Dalyko (modulio) tikslas		
Ugdyti sąmoningą požiūrį į asmeninius finansus ir investavimą, suteikti svarbiausių žinių apie asmeninių finansų valdymo metodus bei investavimo formas būdus ir atsakomybę. Ugdyti studentų finansinį raštingumą nuolat gausinti ir efektyviai naudoti turimus finansinius išteklius, padedančius sparčiau sukurti žmogaus gerovės pagrindą. Ugdyti 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)	Savarankiškas darbas ir jo pristatymas. Probleminių klausimų pristatymas – aptarimas seminarų metu Egzaminas raštu (testas)
Gebės tinkamai pritaikyti teorines asmeninių finansų ir investavimo žinias priimant atsakingus su asmeniniais finansais bei investavimu susijusius sprendimus	Paskaitos, seminarai: aktyvaus mokymo(-si) metodai (grupės diskusija; situacijų analizė)	Savarankiškas darbas ir jo pristatymas. Probleminių klausimų pristatymas – aptarimas seminarų metu Egzaminas raštu (testas)
Gebės pristatyti rašto darbą kritiškai vertinant pasirinktus taupymo, skolinimosi, investavimo sprendimus, asmens finansinės gerovės užtikrinimui	Žodinis pranešimo pristatymas seminaro 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
1. Asmeninių finansų pagrindai. Asmeniniai finansai bei jų svarba. Pinigų esmė bei psichologiniai pinigų valdymo aspektai. Finansinės elgsenos teorijos.	2	0		3			5	10	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 1-31; Černius G. Finansų valdymas. Asmeniniai finansai; 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.	2	1		3			6	10	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Kapoor, Personal finance, p. 50-58 Černius G. Finansų valdymas. Asmeniniai finansai; 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.	3	1		2			6	10	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. 1 8 - 2 3; Černius G. Finansų valdymas. Asmeniniai finansai;
4. Taupymas. Taupymo reikšmė ir tikslai. Santaupų dydis. Pinigų laiko vertė ir rizika. Finansinės kaupimo priemonės bei palūkanos.	2	1		2			5	10	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; Černius G. Finansų valdymas. Asmeniniai finansai;
5. Finansinė gerovė. Investavimas. Investavimo priemonės. Investicijų rizika ir grąža. Investavimo pagrindinės taisyklės .	4	1		3			8	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; Černius G. Finansų valdymas. Asmeniniai finansai;
6. Skolinimosi ypatumai. Vartojimo paskolos. Išperkamoji nuoma. Būsto įsigijimas. Asmeninė kredito istorija..	3	1		3			7	10	Literatūros studijavimas [pagal poreikį]: Keown, Personal finance: turning money into wealth, p. 173-298; King, Personal finance: a practical approach, p. 44-61 ; Černius G. Finansų valdymas. Asmeniniai finansai;
7. Savarankiško darbo rengimas pristatymas ir aptarimas.	2	1		3			6	30	Sudaryto asmeninio biudžeto, finansinių problemų sprendimo bei finansinės gerovės užtikrinimo pasiūlymų pristatymo rengimas bei pristatymas.
Egzaminas (4-6 temų)									
Iš viso	18	6		19			43	90	

Vertinimo strategija	Svoris proc.	Atsiskaitymo laikas	Vertinimo kriterijai
Tarpinis žinių patikrinimo TESTAS (1-3 temos)	30 proc.	Semestro metu	Tarpinį žinių patikrinimo testą sudaro uždaro (su pateiktais atsakymų variantais) tipo klausimai (skirtingo sunkumo, nuo supratimo iki vertinimo). Kiekvienam testo klausimui skiriamas atitinkamas atsakymo įvertinimas. Balas priklauso nuo teisingų atsakymų skaičiaus. Kiekvieno teisingo atsakymo vertė 0,333 balo.
Savarankiškas rašto darbas (10-15 psl.) ir jo pristatymas (7–10 min.).	40 proc.	Tryliką semestro savaitę	Per semestrą kiekvienas studentas parengia po vieną rašto darbą, kuriame pateikiamos visos semestro metu atliktos tarpinės užduotys ir sudarytas asmeninis biudžetas. Rašto darbo turinys sudaro 80 proc., žodinis iliustruotas pranešimas (Power Point pristatymas) – 20 proc. bendro įvertinimo. Siekiamas įvertinimas: 10 – 9 balai Tinkamai suformuluoti ir išreikšti asmeniniai finansiniai tikslai bei uždaviniai. Keliami probleminiai klausimai ir siūlomi jų sprendimo būdai. Darbas demonstruoja studento kūrybiškumą ir novatorišką mąstymą. Darbas parengtas tvarkingai ir nuosekliai, remiantis teorinėmis koncepcijomis. Pristatymo metu studentas kalba laisvai, nesinaudoja užrašais, pristato esminius rezultatus. Mintis reiškia aiškiai, demonstruoja savo kompetenciją nagrinėjamu klausimu. Neviršija laiko limito, atsako į užduotus klausimus. Siekiamas įvertinimas: 8 – 7 balai Tinkamai suformuluoti asmeniniai finansiniai tikslai, tačiau nepakankamai aiškiai išreikšti uždaviniai, iškelta per mažai probleminių klausimų, tik iš dalies remiamasi teorinėmis koncepcijomis. Pristatymo metu studentas kalba gana laisvai, tik retkarčiais naudojasi užrašais, pristato esminius rezultatus. Mintis reiškia aiškiai, tačiau tik iš dalies demonstruoja savo kompetenciją nagrinėjamu klausimu. Nesilaiko nustatyto laiko limito, atsako tik į dalį užduotų klausimų. Siekiamas įvertinimas: 6 – 5 balai Suformuluoti asmeniniai finansiniai tikslai, tačiau nepakankamai aiškiai išreikšti uždaviniai. Probleminiai klausimai nėra keliami. Neatskleistos sąsajos su teoriniais

			<p>konceptais. Pristatymo metu studentas nuolat naudojami užrašais. Mintis reiškia aiškiai, kai skaito užrašų medžiagą, tačiau laisvai kalbėti nesugeba. Tik iš dalies demonstruoja savo kompetenciją nagrinėjamu klausimu. Nesilaiko nustatyto laiko limitu, atsako tik į dalį užduotų klausimų. Siekiamas įvertinimas: 4 – 1 balai Darbas neatitinka minimalių užduoties reikalavimų. Studentas skaito iš užrašų, nesugeba pristatyti esminių rezultatų. Pristatymo metu studentas nesilaiko laiko limitu, nesugeba atsakyti į užduotus klausimus. Siekiant aukštesnio įvertinimo, studentams sudaroma galimybė patobulinti savo rašto darbą atsižvelgiant į dėstytojo, kolegų darbo pristatymo metu išsakytas pastabas ir pasiūlymus. Rašto darbų pristatymų datos su studentais suderinamos pirmųjų užsiėmimų metu. Įvertinimas nepateikus rašto darbo – 0 balų.</p>
Egzaminas	30 proc.	Egzaminų sesijos metu	<p>Egzaminą sudaro 30 uždaro tipo testo klausimų. Balas priklauso nuo teisingų atsakymų skaičiaus. Kiekvieno teisingo atsakymo vertė 0,333 balo. Minimaliam vertinimui gauti reikia teisingai atsakyti į 15 klausimų iš 30.</p>

Autorius (-iai)	Leidimo metai	Pavadinimas	Periodinio leidinio Nr. ar leidinio tomas	Leidykla ar internetinė nuoroda
Privaloma literatūra				
Černius, G.	2021	Finansų valdymas. Asmeniniai finansai	ISBN ar kodas: 9786094880230	Mykolo Romerio universitetas
Valakevičius, E.	2019	Investavimas finansų rinkose. Vadovėlis	Vadovėlis	Technologija
Kapoor, J. R.	2015	Personal finance	11 th edition	New Your: McGraw-Hill Irvin
Keown A. J.	2014	Personal finances: turning money into wealth	6 th edition	Harlow: Pearson
King, J.; Carey, M.	2014	Personal finance: a practical approach		Oxford: Oxford University Press
Papildoma literatūra				
Jurevičienė, D.	2015	Asmeninių finansų dimensija		Kaunas: Vitea Litera
Farnoosh, T.	2012	Financial literacy		Upper Sa