



Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Empirical research on household economic behaviour and well-being, PG_00045797						
Kierunek studiów	Analityka gospodarcza (studia w jęz. angielskim)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2022 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2023/2024		
Poziom kształcenia	II stopnia	Grupa zajęć			Grupa zajęć fakultatywnych Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	2	Język wykładowy			angielski		
Semestr studiów	3	Liczba punktów ECTS			3.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			zaliczenie		
Jednostka prowadząca	Wydział Zarządzania i Ekonomii -> Katedra Statystyki i Ekonometrii						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot	dr Piotr Paradowski					
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu	dr Piotr Paradowski					
Formy zajęć i metody nauczania	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	0.0	0.0	30.0	0.0	0.0	30
W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0							
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów	Udział w konsultacjach		Praca własna studenta		RAZEM
	Liczba godzin pracy studenta	30	6.0		39.0		75
Cel przedmiotu	Empirical research on household economic behaviour and well-being.						
Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu			Sposób weryfikacji i oceny efektu		
	[K7_W14] zna zasady tworzenia i rozwoju form indywidualnej przedsiębiorczości wykorzystującej wiedzę z obszaru nauk ekonomicznych	Student has a good knowledge of how individual economic/financial attitudes and behaviors influence economic well-being of each individual.			[SW3] Ocena wiedzy zawartej w opracowaniu tekstowym i projektowym [SW1] Ocena wiedzy faktograficznej		
	[K7_U02] potrafi wykorzystywać wiedzę teoretyczną z zakresu ekonomii i finansów pozyskiwać, analizować i interpretować dane dotyczące procesów i zjawisk gospodarczych i na ich podstawie formułować własne opinie	Student knows the recent trends in economic literature on the determinants of household economic behaviour and wellbeing.			[SU4] Ocena umiejętności korzystania z metod i narzędzi [SU3] Ocena umiejętności wykorzystania wiedzy uzyskanej w ramach przedmiotu [SU2] Ocena umiejętności analizy informacji		
	[K7_K01] rozumie potrzebę nieustannego uczenia się, a w szczególności poznawania zaawansowanych i nowoczesnych narzędzi analizy danych	Student has a broader knowledge about the analytical tools for the analysis of household economic behaviour and well-being.			[SK4] Ocena umiejętności komunikacji, w tym poprawności językowej [SK3] Ocena umiejętności organizacji pracy [SK2] Ocena postępów pracy		
	[K7_U07] potrafi wykorzystać uzyskaną wiedzę z zakresu nauk ekonomicznych i metod ilościowych do identyfikacji, formułowania i propozycji rozwiązań konkretnych problemów gospodarczych i oceny ich skuteczności	Student is able to conduct empirical analysis using econometric methods to analyze household economic behaviour and well-being as well as propose some solutions based on these findings.			[SU4] Ocena umiejętności korzystania z metod i narzędzi [SU3] Ocena umiejętności wykorzystania wiedzy uzyskanej w ramach przedmiotu [SU2] Ocena umiejętności analizy informacji [SU1] Ocena realizacji zadania		
	[K7_W08] zna zasady sporządzania i analizowania przychodów i kosztów w przedsiębiorstwach, i instytucjach finansowych wykorzystywanych w sporządzaniu sprawozdań i podejmowaniu decyzji zarządczych	Student knows quantitative methods that use statistical data, in particular financial and economic data.			[SW3] Ocena wiedzy zawartej w opracowaniu tekstowym i projektowym [SW1] Ocena wiedzy faktograficznej		

Treści przedmiotu	This course looks into policy and research questions concerning the economic well-being and behaviour of households as well as provides the tools for analytical, computational, and econometric investigation concerning these questions. In particular, the focus is on analytic economic measures of well-being (specifically wealth, but also touching upon income and consumption) as they are used in the empirical research and can be applied to inform policy-makers. This course explore the level of savings, investments, and debt, how wealth is distributed among households, as well as factors that affect wealth holdings and accumulation, such as compositional differences across households and associated behaviours. Since household behaviours are informative for understanding developments in household wealth at the micro level, the following topics will be covered during the course: i) saving and investment attitudes and behaviours, including risk aversion, financial literacy, financial planning, and how financial information is obtained; ii) housing attitudes; iii) loan refinancing, payment behaviour and credit lines available; iv) household financial constraints. The empirical exercises employ household microdata from various countries using Stata software		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Methods of Quantitative Analysis.		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	Studium przypadku	60.0%	100.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<p>OECD (2013), OECD Guidelines for Micro Statistics on Household Wealth, OECD Publishing. http://dx.doi.org/10.1787/9789264194878-en</p> <p>Luigi Guiso, Paolo Sodini; Household Finance: An Emerging Field, Handbook of the Economics of Finance 2013, Volume 2, Part B: 1397-1532, https://doi.org/10.1016/B978-0-44-459406-8.00021-4</p> <p>Cristian Badarinza, John Y. Campbell, Tarun Ramadorai; International Comparative Household Finance, Annual Review of Economics 2016, 8 (1): 111-144, https://doi.org/10.1146/annureveconomics-080315-015425</p> <p>John Y. Campbell; Restoring Rational Choice: The Challenge of Consumer Financial Regulation, American Economic Review: Papers & Proceedings 2016, 106(5): 130, http://dx.doi.org/10.1257/aer.p20161127</p> <p>Hamilton L.C. Statistics with Stata: Version 12, Gengage</p>	

	Uzupełniająca lista lektur	<p>Maarten C.J. van Rooij, Annamaria Lusardi, Rob J.M. Alessie; Financial Literacy, Retirement Planning and Household Wealth, The Economic Journal 2012, 122(560): 449478, https://doi.org/10.1111/j.1468-0297.2012.02501.x</p> <p>Julia Le Blanc, Alessandro Porpiglia, Federica Teppa, c Junyi Zhu, Michael Ziegelmeyer; Household Saving Behavior in the Euro Area, International Journal of Central Banking, June 2016, https://www.ijcb.org/journal/ijcb16q2a2.pdf</p> <p>Dirk Brounen, Kees G.Koedijk, Rachel A.J.Pownall; Household financial planning and savings behavior. Journal of International Money and Finance 2016, 69: 95-107, https://doi.org/10.1016/j.jimonfin.2016.06.011</p> <p>Foster, J. E., S. Seth, M. Lokshin, and Z. Sajaia. 2013. A Unified Approach to Measuring Poverty and Inequality. Washington, DC: The World Bank. http://documents.worldbank.org/curated/en/281001468323965733/pdf/782980PUB0EPI0000PUBDATE05010020130.pdf</p> <p>Campbell, J. Y. Household finance. The Journal of Finance 2006, 61 (4), 1553-1604. https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x</p> <p>Cocco, J. F., Gomes, F. J., & Maenhout, P. J. Consumption and portfolio choice over the life cycle. The Review of Financial Studies 2005, 18(2), 491-533. http://faculty.london.edu/fgomes/cgm.pdf</p> <p>Van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. Financial literacy and stock market participation. Journal of Financial Economics 2011, 101(2), 449-472. https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2011.03.006</p> <p>Campbell, J. Y., & Cocco, J. F. Household risk management and optimal mortgage choice. The Quarterly Journal of Economics 2003, 118(4), 1449-1494. https://scholar.harvard.edu/files/campbell/files/campbellcocco_qje2003.pdf</p> <p>Frank Cowell, Brian Nolan, Javier Olivera, Philippe Van Kerm, Wealth, Top Incomes and Inequality, LWS Working Papers Series 2017, No. 24, http://www.lisdatacenter.org/wps/lwswps/24.pdf</p> <p>Cupak, Andrej, Pirmin Fessler, Joanne W. Hsu, Piotr R. Paradowski (2022). Investor confidence and high financial literacy jointly shape investments in risky assets, Economic Modelling, Volume 116, https://doi.org/10.1016/j.econmod.2022.106033</p> <p>Lindner, P. (2015). Factor decomposition of the wealth distribution in the euro area. Empirica, 42(2), 291-322.</p> <p>Jappelli, T. (1990). Who is credit constrained in the US economy?. The Quarterly Journal of Economics, 105(1), 219-234.</p> <p>D'Ambrosio, C., Jantti, M. & Lepinteur, A. (2020). Money and happiness: Income, wealth and subjective well-being. Social Indicators Research, 148(1), 47-66</p>
	Adresy eZasobów	<p>Uzupełniająca</p> <p>Adresy na platformie eNauczanie:</p> <p>Empirical research on household economic behaviour and well-being - Moodle ID: 34143</p> <p>https://enauczanie.pg.edu.pl/moodle/course/view.php?id=34143</p>

Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania	<p>1. Using the Luxembourg Wealth Database (www.lisdatacenter.org), present basic facts about who owns asset and how much, how ownership and compositions of assets as well as risk aversion varies according to wealth, income, and age. Perform your analysis on Austria and UK. Discuss your findings.</p> <p>2. Examine the association between financial literacy and net worth controlling for other factors. Does financial literacy facilitate wealth accumulation? If so, in what type of assets knowledgeable individuals invest? Utilize the U.S. and Italian wealth microdata from the Luxembourg Wealth Database (www.lisdatacenter.org). Do Americans differ a lot from Italians?</p>
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy