

## АННОТАЦИЯ

### 1. Наименование дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом:

## УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

### 2. Цель и задачи дисциплины (модуля)

**Цель факультативной дисциплины «Управление личными финансами»** – формирование у студентов навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами.

**Задачи дисциплины:**

- знакомство со структурой семейного бюджета, способами и инструментами управления им;
- изучение экономико-правовых аспектов финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, частным, финансовым, банковским секторами экономики;
- дать представление о базовых знаниях, необходимых для самостоятельного расчета доходности, надежности и срока вложений в различные финансовые инструменты;
- изучение алгоритмов принятия рациональных финансовых решений при выборе финансового посредника (коммерческого банка, страховой компании и пр.) и (или) конкретной финансовой услуги (вида депозита, кредита, полисов дополнительного пенсионного и медицинского страхования, ценной бумаги и пр.);
- изучение основ личного финансового планирования на уровне семьи.

### 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знать (Д) – структуры бюджета индивида (семьи) в разрезе доходных и расходных статей.
		Уметь (Д) – применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и (или) инструмента.
		Владеть (Д) – навыками принятия рационального финансового решения в области управления личными финансами.
ПК-10	владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путём их адаптации к конкретным задачам управления	Знать (Д) – формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др.
		Уметь (Д) – расчетным путем определять процентные ставки, уровень надежности и период рационального вложения в конкретную форму инвестиций; составлять личный финансовый план индивида (семьи); оценивать финансовые риски индивида (семьи).
		Владеть (Д) – современными техниками разработки и оценки финансовых и инвестиционных решений.

#### 4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования

Факультативная дисциплина «Управление личными финансами» входит учебный план по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиль «Международный менеджмент».

#### 5. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётные единицы, всего – 72 часа.

Вид учебной работы	Всего часов / зачётных единиц		
	очное	очно-заочное	заочное
<b>Контактная работа с преподавателем (всего)</b>	<b>32 / 0,89</b>	<b>8 / 0,22</b>	<b>8 / 0,22</b>
В том числе:			
Занятия лекционного типа	16 / 0,445	6 / 0,17	4 / 0,11
Занятия семинарского типа	16 / 0,445	2 / 0,05	2 / 0,055
Консультации			2 / 0,055
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>40 / 1,11</b>	<b>64 / 1,78</b>	<b>60 / 1,66</b>
<b>Контроль</b>			<b>4 / 0,11</b>
Форма контроля	Зачет	Зачет	Зачет
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72 / 2</b>	<b>72 / 2</b>	<b>72 / 2</b>

#### 6. Краткое содержание дисциплины (модуля)

Наименование тем (разделов)
Личные финансы: сущность и особенности
Личный бюджет индивида (семьи)
Правила управления личными финансами
Личное финансовое планирование индивида

#### 7. Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Определение предмета и особенности курса "Личные финансы"
2. Понятие и структура домохозяйства: теория и методология
3. Основные типы домашних хозяйств
4. Основные типы домашних хозяйств
5. Правовые основы домохозяйства
6. Система индикаторов, определяющих положение домашних хозяйств и их поведение
7. Общая характеристика финансовой системы РФ
8. Финансовая система домашнего хозяйства
9. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями
10. Институты финансового посредничества
11. Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла
12. Финансовые аспекты имущественного комплекса домашнего хозяйства
13. Доходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на получение
14. Расходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на осуществление

15. Основные способы обретения жилища
16. Эксплуатационные расходы на содержание жилища
17. Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства
18. Пенсионная система РФ
19. Необходимость и функции финансовых консультантов
20. Основные факторы формирования и развития института финансов домашнего хозяйства
21. Бюджеты домохозяйств: месячный, годовой, долгосрочный
22. Организация расчетов домохозяйств. Основные риски
23. Обязательства домохозяйств
24. Транзитные финансы: путешествия резидента за рубеж и по РФ
25. Финансовый менеджмент хозяйствующего субъекта
26. Финансовый менеджмент домашнего хозяйства
27. Основные виды капитала домашнего хозяйства
28. Понятие персональных финансов
29. Финансовый самоменеджмент
30. Экономическое самосознание и экономическая идентичность
31. Возможность финансового планирования
32. Принципы финансового планирования
33. Скоринг как способ оценки кредитоспособности физических лиц
34. Применение скоринга в потребительском кредитовании
35. Финансовая репутация физического лица и ее показатели
36. Администрирование налогов с физических лиц
37. Методы исчисления и взимания налогов
38. Взыскание налоговых задолженностей
39. Унификация отдельных элементов налогов с физических лиц
40. Институт налоговых агентов
41. Управление финансовыми активами (инвестирование)
42. Инвестирование в депозиты
43. Инвестирование в ценные бумаги
44. Инвестирование в недвижимость
45. Инвестирование в валюту и предметы искусства