

**Аннотация
рабочей программы дисциплины
Управление личными финансами**

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель изучения дисциплины

Основной целью освоения дисциплины «Управление личными финансами» является формирование у студентов системы профессиональных знаний по теории и практике финансовых отношений физических лиц, домохозяйств, субъектов хозяйствования, формирования финансовых ресурсов, финансового планирования, организации финансовой деятельности.

1.2. Задачи учебной дисциплины:

-определить сущность и функции личных финансов, финансовых ресурсов и источников их формирования;

-дать характеристику организации личных финансов;

-овладеть теоретическими знаниями общих принципов ведения личных финансов и планирования бюджета семьи, рационального выбора финансовых организаций и предлагаемых ими финансовых услуг, наиболее пригодных для осуществления сберегательных, инвестиционных, кредитно-заемных, личных пенсионных и страховых стратегий индивида (семьи);

-приобрести умения принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений, оценки доходности объектов инвестирования, управления денежными потоками, управления личным бюджетом;

-овладение навыками эффективного управления личными финансами, учета расходов и доходов семьи, краткосрочного и долгосрочного финансового планирования, оптимизации соотношения сбережений и потребления.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

2.1. Цикл (раздел) ООП:

Дисциплина относится к циклу БЗ.В. «Вариативная часть».

2.2. Взаимосвязь дисциплины с другими дисциплинами ООП

Дисциплина опирается на знания, умения и компетенции студента, полученные при изучении следующих учебных дисциплин: «Финансы», «Финансы II», «Инвестиции», «Финансовые рынки и финансовые инструменты», «Основы финансовых вычислений», «Финансовый менеджмент». Приступая к изучению дисциплины «Управление личными финансами», будущий бакалавр должен знать экономические, организационные, правовые и социальные аспекты финансов и кредита.

Полученные в процессе изучения дисциплины «Управление личными финансами» знания и умения могут быть использованы при изучении дисциплин: «Оценка стоимости бизнеса», «Государственные внебюджетные фонды», при прохождении производственной практики и подготовке выпускной квалификационной работы.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины:

| Код соответствующей компетенции ГОС | Наименование компетенций | Результат освоения (знать, уметь, владеть) |
|-------------------------------------|--------------------------|---|
| ОК-1 | способностью к | Знать: основные подходы к формулировке |

| | | |
|------|--|---|
| | <p>философскому подходу к изучению проблем науки и техники, абстрактному мышлению, анализу, синтезу, обобщению, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения</p> | <p>целей и задач управления личными финансами; Уметь: выявлять основные проблемы, эффективного планирования и управления бюджетом индивида (семьи), и определять способы их решения; Владеть: специальной терминологией финансового рынка, основными методами сбора и обработки финансово-экономической информации.</p> |
| ОК-4 | <p>способностью использовать основы экономических, правовых знаний в различных сферах деятельности</p> | <p>Знать: правовые основы и формы финансовых отношений индивида (семьи) с хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, финансовыми и инвестиционными институтами, предприятиями-работодателями); Уметь: использовать современную нормативную базу в сфере финансовой и инвестиционной деятельности; Владеть: навыками формирования личного финансового плана с учетом действующих моделей финансового управления и изменений в законодательстве.</p> |
| ПК-1 | <p>способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> | <p>Знать: виды, содержание, особенности финансовых инструментов и услуг, принципы функционирования финансовых институтов, тенденции развития финансового рынка; Уметь: применять теоретические знания для решения аналитических задач личного финансового планирования и проведения практических расчетов по обоснованию управленческих решений; Владеть: навыками инвестиционного анализа финансовых инструментов.</p> |
| ПК-5 | <p>способностью использовать статистические методы анализа при проведении анализа финансовых результатов предприятия, при оценке изменения стоимости, при определении эквивалентности процентных ставок,</p> | <p>Знать: методы статистических исследований социально-экономических процессов и явлений. Уметь: анализировать и интерпретировать результаты статистических исследований индикаторов финансового рынка. Владеть: навыками прогнозирования факторов внешней среды и оценки их воздействия на эффективность управления личными финансами.</p> |

| | | |
|-------|---|--|
| | при проведении анализа финансовых потоков, при оценке долгосрочной задолженности и т.д. | |
| ПК-6 | способностью готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов, бюджетов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения | Знать: методологические подходы к анализу и прогнозированию социально-экономических процессов и явлений. Уметь: осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование в условиях изменяющейся внешней экономической среды. Владеть: практическими навыками построения прогнозных моделей. |
| ПК-16 | способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений | Знать: принципы составления информационных обзоров и аналитических отчетов. Уметь: выявлять факторы и закономерности развития национального и международного финансовых рынков. Владеть: практическими навыками представления аналитической информации в форме результатов исследования с обоснованием причин изменения факторов-индикаторов анализа. |

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Личные финансы и их место в финансовой системе страны.

Тема 1.1. Личные финансы: сущность и особенности.

Тема 1.2. Личный бюджет индивида (семьи).

Тема 1.3. Семейное предпринимательство: финансово-правовой анализ.

Раздел 2. Управление личными финансами.

Тема 2.1. Личное финансовое планирование: сущность, роль и методы.

Тема 2.2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами.

Тема 2.3. Формы и модели управления личными финансами.

Тема 2.4. Управление рисками и страховая защита.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При преподавании дисциплины могут использоваться традиционные и интерактивные образовательные технологии, в том числе:

- чтение лекций в форме монолога с элементами диалога и дискуссии;
- семинарская система обучения (устный опрос, тестирование, решение экономических и финансовых задач, анализ конкретных финансовых ситуаций, разработка проблемы и подготовка презентации);
- технологии интерактивного обучения (работа в малых группах);
- консультации преподавателей в рамках внеаудиторной работы;
- научно-исследовательская работа (подготовка научной статьи по теоретико-правовой проблематике).

Разработчик рабочей программы:

Фомина Е.А., доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов