

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 17.04.2025

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ



# МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ  
по дисциплине «**Личное финансовое планирование**» для студентов  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение	4
2	Методические рекомендации по организации практических занятий	5
3	Вопросы для собеседования	18
4	Список литературы	20

## 1. Введение

Целью освоения дисциплины «Личное финансовое планирование» является получение теоретических и практических навыков финансового планирования и формирования личных комплексных финансовых планов.

Задачами дисциплины являются:

- формирование знаний и пониманий, дающих возможность самостоятельной оценки и выбора финансовых инструментов;
- развитие практических навыков в принятии финансовых решений;
- развитие мотивации к достижению финансовых целей;
- применение знаний о порядке функционирования налоговой и пенсионной системы Российской Федерации в личном финансовом планировании;
- формирование навыков защиты собственных прав как потребителей финансовых услуг.

Учебная дисциплина «Личное финансовое планирование» относится к дисциплинам базовой части. Ее освоение происходит в 3 семестре.

Дисциплина «Личное финансовое планирование» является теоретическим курсом, продолжающим изучение экономических отношений общества в условиях рыночной экономики.

## 2. Методические рекомендации по организации практических занятий

### Практическое занятие №1

#### Тема 1. Личные финансы: сущность и особенности.

**Цель** данного практического занятия - рассмотреть место, роль и формы участия индивида (группы индивидов в форме семьи или домашнего хозяйства) в финансовых отношениях; раскрыть инструменты влияния государства на структуру, объем и динамику финансовых отношений индивида.

#### **Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** место, роль и формы участия индивида (группы индивидов в форме семьи или домашнего хозяйства) в финансовых отношениях; определение домашнего хозяйства, хозяйствующего субъекта, семьи, физического лица, гражданина и лица без гражданства как основы определения правового статуса индивида или группы индивидов в финансово-правовых отношениях

**Студент будет уметь:** раскрыть инструменты влияния государства на структуру, объем и динамику финансовых отношений индивида; исследовать функции личных финансов

#### **Студент будет владеть:**

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства

- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

### *Теоретическая часть*

Домашнее хозяйство – самая многочисленная категория субъектов хозяйствования. *Домашнее хозяйство* – законодательно закрепленная форма хозяйственной деятельности, объединяющая людей при организации их совместного быта. Домохозяйство может состоять из одного человека, живущего самостоятельно или семьи. Членами могут быть родственники, друзья, компаньоны, наемные работники.

*Признаками домашнего хозяйства* являются: общность бюджета его членов; совместное проживание; совместное питание.

Домашнее хозяйство включает имущество, денежные средства, орудие труда и охватывает деятельность людей по месту жительства во вне рабочее время. Осуществляет такие домашние дела, как приготовление пищи, уборка и ремонт помещений, уход за животными, содержание приусадебного участка, отдых и совместное использование свободного времени.

В международной статистике, домашнее хозяйство – это важная статистическая единица, которая учитывается при переписях населения. В настоящее время в Республике Беларусь распространены домохозяйства, состоящие из одного, двух, трех и реже четырех человек, в среднем – 2,6 человека приходится на одно домохозяйство. Более четверти (26,2%) всех домохозяйств состоят из одного человека, из двух человек – 26%, из трех – 22%, из четырех – 19%, из пяти и более – 7% от общего числа домохозяйств. Более трети домохозяйств в своем составе не имеют супружеской пары.

**Семья** – осознанно организованная на основе заключения брака или родственных связей малая группа людей, которых объединяет общность быта и совместная реализация социальных, экономических и духовных потребностей.

В документах ООН семья – это основная ячейка общества, которая выполняет социально-экономические функции и является наиважнейшей средой для сохранения и передачи культурных ценностей. Семья обеспечивает естественную среду для материальной, финансовой и эмоциональной поддержки друг друга, необходимой для роста и развития человека, а также обеспечивает уход и заботу о детях, инвалидах и престарелых.

Функции семьи проявляются на трех стадиях. *На первой стадии*, когда формируется семья – создается материальная база семьи, обеспечивающая ведение домашнего хозяйства. *На второй стадии* воспроизводства семьи – выполняется детородная и рекреационная функции (осуществляется воспитание детей, восстановление работоспособности, организуется отдых, заполняется свободное время). *На третьей*

*стадии* происходит реализация человеческого капитала – осуществляется участие членов семьи в экономической деятельности вне семьи и ведение домашнего хозяйства.

*Экономическая роль семьи* многообразна: ведение домашнего хозяйства; формирование и использование семейного бюджета; развитие семейного бизнеса; воспроизводство рабочей силы; воспитание подрастающего поколения; обеспечение потребительского спроса; создание инвестиционного потенциала; создание человеческого капитала.

**2. Реализация человеческого капитала.** Производство и трудовая деятельность – это одна из форм реализации человеческого потенциала. Человек в современных условиях становится решающим фактором социально-экономического прогресса. Человеческий капитал формируется в результате вложения инвестиций в человека, благодаря чему происходит накопление запаса знаний, навыков, способностей, умений квалифицированно выполнить работу в той или иной сфере экономики.

**Человеческий капитал** – термин, обозначающий накопленные знания, умения, мастерство, которыми обладает работник, и которые приобретаются им благодаря общему и специальному образованию, профессиональной подготовке, производственному опыту.

Под *инвестициями* в человеческий капитал понимаются текущие и капитальные затраты, ведущие к повышению качества рабочей силы, росту образования и профессионального уровня, квалификации, здоровья, развитию способностей. Принимая решение об инвестициях в свою профессиональную подготовку, здоровье или образование, человек сопоставляет связанные с этими вложениями выгоды и издержки.

Выгоды выглядят как ожидаемые в будущем более высокие доходы, престижность работы, следовательно, повышение социального статуса, а издержки определяются денежной оценкой затрат и их альтернативной стоимостью. Эффект от инвестиций в человеческий капитал по времени является длительным, а степень отдачи зависит от ответственности человека, его волеизъявления, индивидуальных интересов и предпочтений.

В экономической теории и практике используются различные методы количественной оценки инвестиций в человека. Самым распространенным является принцип капитализации будущих доходов, основанный на положении о предпочтении благ во времени. Его суть сводится к тому, что люди склонны выше оценивать определенную сумму денег или благ в настоящем времени, чем такую же сумму денег или благ в будущем.

Оценка человеческого капитала позволяет определить интеллектуалоемкость производства, которая в денежном выражении исчисляется аналогично показателю фондоемкости, т.е. отношением стоимостного показателя фонда образования к стоимостному показателю объема ВВП. Он показывает, сколько денежных единиц, аккумулированных в образовании (образовательном фонде) приходится на каждую единицу произведенной продукции. Стоимостная оценка фонда образования исчисляется как стоимость одного года обучения специалиста, умноженная на число человеко-лет образования.

При определении эффективности использования человеческого капитала применяется показатель внутренней нормы отдачи. *Внутренняя норма отдачи* представляет собой норму процента, при которой приведенная величина будущих выгод обучения равна приведенной величине его издержек. Показатель внутренней нормы отдачи строится по аналогии с показателем нормы прибыли и дает возможность сопоставить окупаемость вложений в человеческий капитал. Следует отметить, что инвестициями в человеческий капитал могут быть признаны не всякие вложения в человека, а лишь те из них, которые нравственно целесообразны и оправданы с точки зрения интересов цивилизованного общества.

1. Место, роль и формы участия индивида (группы индивидов в форме семьи или домашнего хозяйства) в финансовых отношениях.
2. Инструменты влияния государства на структуру, объем и динамику финансовых отношений индивида.
3. Функции личных финансов.
4. Определение домашнего хозяйства, хозяйствующего субъекта, семьи, физического лица, гражданина и лица без гражданства как основы определения правового статуса индивида или группы индивидов (семьи и домашнего хозяйства) в финансово-правовых отношениях.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

## Практическое занятие №2

### Тема 2. Личный бюджет индивида (семьи). Доходы и расходы личного бюджета.

**Цель** данного практического занятия - ознакомление с особенностью бюджета домохозяйства, его доходных и расходных фондов.

#### Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

**Студент будет знать:** Понятие бюджета семьи. Основная особенность бюджета домохозяйства. Денежные фонды в разрезе бюджета домохозяйства. Источники, формы, методы оценки, учета и управления. Пути их повышения. Понятие потребления, его отличие от сбережений и инвестиций.

**Студент будет уметь:** проводить анализ автоматизированных программ учета средств бюджета семьи; количественную и качественную оценку доходов россиян в разрезе доходных групп, сравнение с международными стандартами; определять взаимосвязь доходов индивида с видом его трудовой деятельности (наемные работники, предприниматели, инвесторы—рантье); проводить оценку качества расходов структуру расходов; управлять расходами домохозяйства, пути их оптимизации.

#### Студент будет владеть:

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем

- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

### *Теоретическая часть*

Финансовые затраты и бюджетные урегулирования существуют в каждой социально – экономической системе, которые присущи экономике как рыночного, так и нерыночного типа. Но характер бюджетного устройства, методы развития, принятия и исполнения бюджетов в них обладают принципиальным отличием. Семейный бюджет – это учёт денежных доходов и расходов всех членов семьи, который составляется обычно на месяц в виде таблицы, равновесие семейной прибыли и затрат, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы семьи за конкретный промежуток времени. Обычно акцентируют внимание на трёх видах семейного бюджета: совместный, совместно – раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Совместный бюджет или "общий кошелек", как правило применяют супруги с примерно одинаковыми доходами или пары, где жена частично или полностью находится на иждивении у мужа. Такой вариант практически неминуем, если женщина полностью посвящает себя уходу за ребенком, а единственным кормильцем остается муж. В этом случае бюджет становится единоличным, но психологически он все-таки является общим - деньги лежат в определенном месте и супруги совместно принимают решение, как ими распорядиться. Основа такого подхода в доверии друг к другу, обоюдной ответственности и умению находить компромисс. В данной ситуации перед женщиной не стоит вопрос - как выпросить деньги у мужа. Ей открыт доступ к финансам, потому что супруг уверен в ней. Он знает, что жена не потратит лишних денег, понимая, как нелегко одному зарабатывать средства для всей семьи. При этом жена чувствует себя полноправной хозяйкой, имеющей свой голос и право участия в распределении семейных средств. Совместно-раздельный семейный бюджет в наше время обретает все большую актуальность. Данный принцип функционирует лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого изначально необходимо продумать, какое количество денег семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды. Затем эта сумма делится между членами семьи, либо в соотношении, которое семья посчитает правильным, в зависимости от зарплат. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по своему усмотрению. Положительная сторона подобного планирования состоит в неповторимом сочетании чувства общности в семье (как и в случае «общего кошелька») и б элемента финансовой независимости друг от друга. Обид на вторую половину из-за её покупок «для себя любимого» в данном случае значительно меньше. Отсутствует чувство, что регулярно необходимо отчитываться. Уменьшается возможность появления чувства вины, что потратил семейные деньги на себя, влез в общую копилку. В то же время это внутренне организует супругов, они точно знают, сколько могут позволить себе

«роскоши» и подходят к тратам более ответственно. Не возникает трудности на счёт подарков и сюрпризов, в то время как при совместном бюджете любые растраты обнажены, и поразить любимого человека довольно сложно. Раздельный семейный бюджет в нашей стране довольно редко используется в чистом виде. Данный вид семейного планирования пришел с Запада, где представительницы слабого пола стараются быть независимыми и ни в чём не уступать мужчинам. Такого рода тип распределения средств больше принят среди пар, в которых оба супруга имеют достаточно высокий заработок. Конечно, совсем раздельным бюджет все же не получается. Никто не будет высчитывать, сколько в граммах супруг съел картошки, и сколько это стоит. Каждый обеспечивает себя сам тем, в чём нуждается. Средства каждого члена семьи при этом, как правило, находятся на разных банковских счетах. Еда покупается совместно. Некоторые пары, которые ведут раздельный бюджет, просто подсчитывают, сколько денег у них уходит на еду ежемесячно, и скидываются поровну. Если у кого-то из супругов деньги заканчиваются, он занимает у второго, с условием того, что обязательно вернёт долг. Итак, плюсы подобного вида бюджета в материальной независимости друг от друга, которая может помочь избежать множества конфликтов на финансовой почве и предоставляет возможность каждому планировать свои приобретения, ни перед кем не отчитываясь.

Семейный бюджет состоит из двух частей: доходы и расходы семей. Доход семьи - это деньги или материальные ценности получаемые от предприятия, отдельного лица или от какого-либо человека.

Совокупный доход семьи - это расчет среднедушевого дохода, который производится в полном соответствии с пунктом о порядке учета официальных доходов, а также расчета среднедушевого и среднего совокупного дохода семейства (гражданина).

Расходы семьи - это денежные средства, затраченные на её содержание. Расходы бывают постоянные и переменные. Постоянные расходы - это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются (покупка продуктов питания, плата за коммунальные услуги, проездной билет и т.д.)

#### ***Вопросы для обсуждения на практических занятиях:***

1. Бюджет семьи (домохозяйства): понятие, основная особенность бюджета домохозяйства.
2. Доходы домашнего хозяйства: особенности макро- и микро- экономических оценок. Источники, формы, методы оценки, учета и управления. Пути их повышения. Количественная и качественная оценка доходов россиян в разрезе доходных групп, сравнение с международными стандартами.
3. Расходы домашнего хозяйства: понятие потребления, его отличие от сбережений и инвестиций.
4. Оценка качества расходов. Оценка структуры расходов.
5. Анализ структуры и качества расходов разных доходных групп россиян, сравнение с международными стандартами.
6. Управление расходами домохозяйства, пути их оптимизации.
7. Техническое обеспечение учета и осуществления расходов домашних хозяйств (обзор компьютерного обеспечения—российских программ управления личными финансами).

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

## Практическое занятие №3

### Тема 3. Сбережения личного бюджета

**Цель** данного практического занятия - ознакомление с сущностью, формами сбережений, приобретение навыков количественного и качественного анализа сберегательного процесса в России.

#### **Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** сущность, формы, особенности, функции сбережения домашнего хозяйства; место и роль среднего класса в сберегательном процессе России

**Студент будет уметь:** проводить количественную и качественную оценку сберегательного процесса в России; осуществлять организацию сберегательного процесса.

#### **Студент будет владеть:**

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применять локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

#### ***Теоретическая часть***

Сбережения — это накопление денежных средств человеком, с целью осуществления своих желаний.

Личный бюджет-это план доходов и расходов человека.

Для современного человека данная тема является актуальной. Мы живем в эпоху колоссальной нехватки денежных средств. Причин много:

- Слишком низкая заработная плата является основной причиной в невозможности накопить сумму;

- Продукты, услуги жилищной компании, затраты на транспорт: все это мешает накоплению. Люди живут и работают для того, чтобы выжить! И это не шутка;
- Мало кому нравится такой способ «выживания». Кто-то предпочитает «забыться» в алкоголе, кто-то уезжает за пределы страны в поисках лучшей жизни, кто-то не выдерживает и обрывает жизнь.

Виды сбережений

Различают два вида сбережений:

- принудительный, предполагающий обязательное изъятие части средств для уплаты налогов;
- личные сбережения, предполагающие свободное регулирование потока личных средств.

Личные сбережения остаются у человека после уплаты обязательных налогов и сборов.

Также бывают долгосрочные, направленные на накопление средств в течение долгого срока, и краткосрочные-накопления за короткий период.

Способы сбережения финансов

Чтобы у человека появилась возможность хоть иногда радовать себя, осуществлять желания и не чувствовать себя малообеспеченным, давно придумали оставлять часть средств нетронутыми. Существует множество способов накопления денежных средств. Ниже приведены самые распространенные.

Можно воспользоваться схемой 75-20-5. Эта схема процентного соотношения. Человек может попробовать разделить ежемесячный доход на три группы:

- 75 процентов на основные покупки, такие как продукты питания, оплату ЖКХ и тому подобное;
- 20 процентов на личные расходы (оплата сотовой связи, одежда, развлечения);
- 5 процентов необходимо отложить в дальний угол.

Следуя такой схеме, часть средств точно сможет оставаться в бюджете. Процент может быть разным. Важно строго следовать положенным цифрам и не выходить за рамки.

Еще одним способом сбережения средств является вклад. Человек может оставить незначительную сумму от доходов в банке, к тому же еще получит прибыль.

Можно ограничить себя в употреблении необязательных продуктов, посещать продуктовый магазин со списком, следовать ему.

Попадать на акции, закупаться с запасом. Запасы дают возможность исключить частое посещение магазинов, что также способствует экономии.

Роль личных финансов в жизни человека

Роль сбережений в жизни человека безгранична. Сбережения позволяют в нужный момент совершить покупку без банковских продуктов, пользуясь лишь своими силами. Личные финансы позволяют человеку чувствовать себя уверенно, захотел технику — приобрел, захотел одежду — купил. Однако не стоит морить себя голодом ради того, чтобы сэкономить.

Сбережения — это лучшее, что люди смогли придумать за все время существования планеты Земля.

В жизни может произойти все что угодно. Многие привыкли рассчитывать только на свои силы, и нельзя их осуждать. Чтобы была хоть какая-то возможность радовать себя, важно иметь финансовую поддержку. Именно сбережения могут выручить в любой момент.

### ***Вопросы для обсуждения на практических занятиях:***

1. Сбережения домашнего хозяйства: сущность, формы, особенности, функции.
2. Количественные и качественные оценки сберегательного процесса в России.

3. Методы организации сберегательного процесса.
4. Место и роль среднего класса в сберегательном процессе России.
5. Финансовый потенциал населения России

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

#### **Практическое занятие №4**

#### **Тема 4. Формирование личной пенсионной стратегии индивида (семьи)**

**Цель** данного практического занятия - ознакомление с системами государственного пенсионного обеспечения, государственного обязательного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и страхования.

#### **Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** пенсионная стратегия, матрица пенсионной стратегии семьи, обязательное пенсионное страхование через Пенсионный фонд РФ, негосударственное пенсионное обеспечение

**Студент будет уметь:** управлять накопительной частью трудовой пенсии по старости; увеличивать накопительную часть трудовой пенсии по старости за счет материнского капитала и участия в государственной программе софинансирования пенсий; осуществлять выбор пенсионного фонда и управляющей компании.

#### **Студент будет владеть:**

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе

освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

### *Теоретическая часть*

Качественное состояние пенсионной системы является одной из важнейших задач деятельности государства, и ее решение значительно влияет на различные стороны общественной жизни. Пенсионеры являются активной группой электората, пенсионные деньги как самые «длинные» деньги обеспечивают инвестиционную активность, пенсионные расходы занимают значительную долю в расходах государства. Отметим, что уровень жизни человека после его выхода на пенсию – это некий результат его жизненных стратегий, и работать на этот результат – это задача не только самого гражданина, но и пенсионной системы и государства в целом. Постсоветский человек, привыкший к государственной поддержке, не владеющий необходимыми навыками для выбора НПФ, оценки рисков, прочтения инвестиционных деклараций УК, выбора инвестиционного портфеля в условиях множественных реформ пенсионной системы, оказывается в ситуации недоверия и настороженности, при которых может и вовсе отказаться от каких-либо действий в рамках своей пенсионной стратегии. То, какие на сегодняшний день сформированы пенсионные стратегии у россиян, есть отражение существующей действительности, результат дисфункций социальных институтов.

Изучение научной литературы и государственных законов, связанных с пенсионной реформой, показало, что пенсионным стратегиям граждан как основных участников пенсионной системы не уделяется достаточно внимания и данная проблема мало изучена. Однако, по мнению авторов, пенсионные стратегии не только представляют собой часть жизненной стратегии человека и влияют на качество его жизни, но и оказывают существенное влияние на качественную работу самой пенсионной системы. Реформы в сфере пенсионного обеспечения всегда вызывают резонансный отзыв, при котором необходим диалог между властью и гражданами.

Зная и понимая причинно-следственные связи поведения тех или иных групп граждан, их ожидания относительно своего будущего и пр., можно выстраивать с ними качественно новую систему коммуникаций – начиная от маркетинговых стратегий по привлечению клиентов в НПФ и заканчивая внесением законодательных инициатив по реформированию пенсионной системы.

В исследованиях Фонда общественного мнения (далее – ФОМ) 2012 г. выделены следующие типы пенсионных стратегий: «пенсионная» (государственная пенсия) – 69% опрошенных; «традиционная» (включающая планы по продолжению работы, помощь родственникам, доходы от подсобного хозяйства) – 51%; «инвестиционная» (расчет граждан на личные сбережения, негосударственную пенсию, доходы от бизнеса) – 35%; «имущественная» (расчет граждан на доходы от ценных бумаг, сдачи имущества в аренду или продажи имущества) – 11% и «жилищная» (рассчитывающая на доход от обмена жилья на меньшее и от обратной ипотеки) – 2% опрошенных.

В том же исследовании ФОМа в зависимости от пенсионных стратегий выделяются 4 социальные группы по двум параметрам: представление о желаемом уровне жизни на пенсии и возможность эти представления реализовать.

- «Равнодушные иждивенцы» – это типологическая группа людей, которые ориентируются в основном на государственную пенсию – 37%.
- «Необеспеченные граждане с базовыми потребностями» (также ориентируются на госпенсию) – 24%.
- «Амбициозные и активные» – группа людей, объединенных желанием удовлетворять на пенсии не только базовые, но и другие потребности по типу европейских пенсионеров и готовых прикладывать для этого силы и средства, – 20%.
- «Неамбициозные сберегатели» – люди, осуществляющие сбережения, однако не имеющие больших запросов к жизни на пенсии, – 18%.

К такой группе в основном относится молодежь, т.к. пока они далеки от пенсионного возраста. Результаты исследования «Пенсионные стратегии россиян», проведенного ФОМом в сентябре 2015 г. с использованием методов фокус-групп, телефонного опроса, глубинных интервью с лицами 1967 г.р. и моложе, показали, что в представлениях людей государственная пенсия будет составлять меньшую часть их доходов, а преобладающей стратегией пенсионного поведения – трудовая стратегия, т.е. продолжение трудовой деятельности.

Исследование, проведенное в 2016 г. НАФИ, показало, что ответственность за достойную пенсию 71% граждан возлагают на государство, однако по достижении пенсионного возраста предполагают продолжить трудовую деятельность 45% опрошенных и надеются на собственные сбережения в качестве дохода на пенсии 39% опрошенных, проявляя, таким образом, как пенсионную, так и традиционную и имущественную стратегии<sup>2</sup>. Помимо количественных исследований пенсионных стратегий граждан, используются и качественные методы.

Так, авторы исследования, проведенного в 2015 г. методами фокусированных и глубинных интервью, утверждают, что у молодежи существуют следующие ориентации на формирование будущей пенсии: – патерналистские (определяющиеся как пассивная пенсионная стратегия – надежда на государственную пенсию); – партнерские (направленные на инвестиции, но не в пенсионную систему, а в традиционные источники инвестирования: вклады, ценные бумаги, недвижимость и пр.).

***Вопросы для обсуждения на практических занятиях:***

1. Понятие личной пенсионной стратегии индивида (семьи). Матрица пенсионных стратегий семьи.
2. Система государственного пенсионного обеспечения.
3. Система государственного обязательного страхования.
4. Система негосударственного пенсионного обеспечения и страхования
5. Управление накопительной частью трудовой пенсии по старости.
6. Увеличение накопительной части трудовой пенсии по старости за счет материнского капитала и участия в государственной программе софинансирования пенсий.
7. Выбор пенсионного фонда и управляющей компании.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

**Практическое занятие №5**

**Тема 5. Формирование инвестиционного портфеля индивида (семьи)**

**Цель** данного практического занятия - ознакомление с организацией инвестирования финансовых ресурсов индивида с целью формирования инвестиционного портфеля и особенностями управления им.

**Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** Понятие инвестиционного портфеля. Виды инвесторов и инвестиционных портфелей. Агрессивные формы инвестирования. Консервативные формы инвестирования. Умеренные формы инвестирования.

**Студент будет уметь:** правильно вводить и выводить инвестиционный капитал на рынок и с рынка; активно и пассивно управлять инвестиционным портфелем.

## Студент будет владеть:

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применять локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

### *Теоретическая часть*

Грамотно размещенные денежные средства приносят их владельцу пассивный доход. Это надежный способ не только сохранить заработанные деньги, но и приумножить их путем инвестирования в доходные и перспективные предприятия. Однако, на пути начинающего инвестора возникает масса препятствий в виде незнакомых терминов и понятий. Это важный момент, поскольку без правильного понимания терминологии освоить азы инвестирования невозможно.

*Первым понятием, которое необходимо усвоить, является инвестиционный портфель.*

Это базовый термин, вокруг которого вращается вся система обозначений и наименований.

Формирование портфеля ценных бумаг — первый шаг в инвестировании, от которого зависит успех, величина дохода. Шаг важный, определяющий все параметры или условия вложения средств. Сделать его без предварительной подготовки сложно. Не зная, что такое инвестиционный портфель, для чего он нужен, невозможно грамотно разместить деньги, получить прибыль.

Перед тем, как создать инвестиционный портфель, надо внимательно изучить вопрос, разобраться в его особенностях, специфике. Формирование портфеля ценных бумаг — задача, требующая понимания связи между элементами процедуры инвестирования. Необходимо разобраться в их особенностях, освоить классификацию инвестиционных портфелей, определиться в своих предпочтениях.

*Вложение средств даст ожидаемый результат только при грамотном использовании, действовать наугад здесь нельзя.*

Рассмотрим внимательнее, как правильно делать инвестиции, чтобы получить максимальный доход. Изучим особенности, способы формирования портфеля ценных бумаг, плюсы и минусы, правила, варианты грамотных действий.

Инвестирование — надежный способ вложения средств для защиты от инфляции и получения пассивного дохода.

Принцип этого действия не представляет сложности — деньги вкладываются в ценные бумаги, сохраняющие или увеличивающиеся стоимость. Однако, получить доход, произвольно приобретая акции и рассчитывая на прибыль, не удастся. Проблема в ликвидности, изменениях конъюнктуры рынка, внешних факторах. Поэтому, для начинающего инвестора первым шагом становится изучение рыночной ситуации, выбор наиболее перспективных инструментов. Затем формируют портфель инвестиций.

Базовым правилом бизнеса является разделение средств на самостоятельные части. Если какая-то сумма используется не рационально, не приносит прибыли, потери можно компенсировать с помощью других частей. Инвестиционный портфель, это, простыми словами, набор инструментов (ценных бумаг), в которые будут вкладываться средства. То есть, инвестор не покупает акции одного вида, а приобретает несколько разновидностей для того, чтобы защититься от потерь. Таким образом, соблюдается правило минимизации финансовых рисков, когда средства распределяются по отдельным позициям.

*Инвестиционный портфель — это набор ценных бумаг, купленный с определенной целью.*

Это может быть получение прибыли или хранение денег в иной форме, чтобы защитить капитал от инфляции. Правильно сформированный набор позволит снизить финансовые риски, избежать потерь от внешних причин, которые многократно возрастают при покупке одного большого пакета ценных бумаг.

Прежде, чем приступить к рассмотрению принципов формирования инвестиционного портфеля, надо определиться с участниками процесса.

*Необходимо разделять два понятия:*

1. Инвестор. Это человек, желающий вложить средства в покупку ценных бумаг с целью защиты от инфляции, получения прибыли. Есть активные инвесторы, постоянно отслеживающие динамику, корректирующие свои вложения в более перспективные инструменты. Пассивные инвесторы не следят за состоянием рынка, полагаясь на надежность купленных ценных бумаг;

2. Трейдер. Это человек, для которого заработок на бирже становится основным занятием. Он производит ежедневно массу сделок, зарабатывая на увеличении или падении стоимости акций. Использует свои средства, или занимает у брокера. В отличие от инвестора, трейдер действует гораздо интенсивнее, что отражается на его доходе.

Разница между трейдерами и инвесторами велика. Иногда их считают противоположностями.

*Треjder — это спекулянт (без негативного смыслового оттенка), зарабатывающий на покупке и быстрой перепродаже ценных бумаг.*

*Инвестор вкладывает средства в расчете на долговременную прибыль от дивидендов, или для сохранности, защиты от инфляции или девальвации.*

Для любого участника процесса важно правильно подобрать набор инструментов, приносящий максимальную прибыль без потерь. Структура инвестиционного портфеля — это отдельный и сложный вопрос, поскольку от состава ценных бумаг зависит величина прибыли и надежность вложений. Неопытному человеку сложно определить, какие активы выгоднее или устойчивее, поскольку приходится учитывать массу факторов влияния.

*Треjderство — занятие, но подходящее для неопытных, начинающих участников. Здесь надо иметь четкое понимание сути процессов, видеть тенденции и вовремя реагировать на признаки повышения или понижения позиций ценных бумаг. Для новичков*

*подходит пассивное инвестирование, пока не будет получен достаточный опыт и навыки использования инструментов.*

Инвестиционный портфель (иногда еще используют другое название — портфель дохода, не очень точный, но выразительный термин) составляется из набора ценных бумаг, показывающих положительную динамику в данный момент или в перспективе.

При формировании портфеля ценных бумаг могут быть использованы любые инструменты:

- **ОФЗ (облигации федеральных займов).** Это надежный способ сохранить и увеличить средства. Доходность по облигациям сравнительно низкая, но прибыль не облагается НДФЛ, а потерь при использовании ОФЗ не бывает;

- **облигации компаний.** Это долговые обязательства частных или государственных компаний. Доход по ним выше, чем по ОФЗ, но есть риск потери средств из-за банкротства компании во время срока действия облигаций;

- **акции.** Инвестор, приобретая их, становится владельцем части компании, имеющим право участвовать в управлении, получать дивиденды. Здесь можно получать высокую прибыль, но и риск выше, чем при использовании других инструментов;

- **банковские депозиты.** Это вклады, размещенные на заранее определенный срок под фиксированный процент прибыли. Преимуществом этого способа считается защита вкладов — они страхуются на сумму не более 1,4 млн. руб. Если необходимо положить на депозит сумму, превышающую страховой максимум, следует разделить деньги и положить их на депозит в разные банки;

- **опционы, фьючерсы.** Это документы, подтверждающие право на покупку активов в назначенный срок или на неопределенное время. Такие бумаги пользуются высоким спросом и ликвидностью, но риск потери средств при действиях с ними достаточно высок. Для неопытных инвесторов действия с опционами или фьючерсами не рекомендованы, так как велика возможность потери средств;

- **драгоценные металлы.** Это традиционный способ сохранить или приумножить капитал;

- **недвижимость, прочие активы.**

- **Грамотное формирование портфеля ценных бумаг — это залог успеха, получения прибыли или, как минимум, сохранения средств от колебаний экономической ситуации.**

- **Фондовый рынок предлагает массу инструментов, дающих нужные результаты. Однако, если действия окажутся ошибочными, следствием станет частичная или полная потеря вложенных денег или иных активов. Инвестирование — это процесс, рассчитанный на долговременное действие, где возможны колебания доходности и временные изменения ситуации. Полностью исключить ошибки невозможно, но можно уменьшить их последствия.**

- *Формирование портфеля ценных бумаг требует от участника правильного выбора стратегии. Надо определиться в характере операций, выбрать способ получения дохода. В первую очередь необходимо решить, заниматься инвесторскими или трейдерскими действиями. Это важный момент, определяющий характер и длительность производимых операций. Если инвестор рассчитывает на долговременную и стабильную прибыль от получения дивидендов, то трейдер зарабатывает на локальных колебаниях курса, производя массу операций за короткий отрезок времени.*

- Следующим шагом станет выбор инструментов. Неопытным участникам не рекомендуется сразу рассматривать рискованные или малознакомые позиции. Это опасно, поскольку на подобные бумаги воздействует масса внешних факторов. Их сложно просчитать, возрастает риск допустить ошибки. Даже опытные инвесторы часто теряют средства вследствие непредвиденных обстоятельств — политических событий или природных катастроф, вызывающих падение стоимости акций, облигаций или иных ценных бумаг.

• Если принимается решение о покупке рискованных активов, следует уравновесить их более надежными и стабильными бумагами. Здесь важно определить величину просадки портфеля (допустимых потерь) и его горизонт (длительность инвестирования). Для того, чтобы получить возможность вывода денег с индивидуального инвестиционного счета (ИИС), требуется 3 года. Для начинающего инвестора рекомендуется выбирать горизонт, соответствующий этому сроку. Он считается средним, не слишком длительным, но и не маленьким.

**Вопросы для обсуждения на практических занятиях:**

1. Понятие инвестиционного портфеля.
2. Виды инвесторов и инвестиционных портфелей.
3. Агрессивные формы инвестирования.
4. Консервативные формы инвестирования.
5. Умеренные формы инвестирования.
6. Оптимальная структура портфелей: агрессивного, консервативного и умеренного инвесторов.
7. Активное и пассивное управление инвестиционным портфелем.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

**Практическое занятие №6**

**Тема 6. Личное финансовое планирование: сущность, роль, методы и технологическая поддержка**

**Цель** данного практического занятия – формирование личного финансового плана семьи на основе оценки финансового состояния.

**Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** Понятие личного финансового плана семьи. Приоритетность финансовых целей. Алгоритм определения собственных финансовых возможностей. Сбалансированная система жизненных целей. Диаграмма Ганта.

**Студент будет уметь:** **дать** оценку финансового состояния семьи, оценить пассивы и активы, построить бюджетных ограничений, провести анализ пенсионной стратегии, страхового портфеля, инвестиционного портфеля, разработать сберегательные, инвестиционные и кредитно-заемные стратегии домашнего хозяйства

**Студент будет владеть:**

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства

- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

### *Теоретическая часть*

Персональное финансовое планирование представляет собой моделирование персональной структуры потенциальных доходов и расходов и предназначено для финансового обеспечения целей физических лиц. Персональное финансовое планирование необходимо каждому человеку независимо от возраста, социального положения и уровня материального благополучия. Для грамотного составления финансового плана необходима помощь финансового консультанта. Составляя персональный финансовый план, гражданин обеспечивает себе полную финансовую защищенность, решая при этом всевозможные финансовые задачи, стоящие перед ним. Финансовое планирование – это исключительно индивидуальный процесс, различный по целям, задачам и способам их достижения. При разных подходах основные преимущества персонального финансового планирования можно описать как нахождение оптимальных финансовых решений. Итак, личный финансовый план – это личный план действий по достижению желаемых финансовых целей. Отсутствие личного плана – огромный риск. Каждый человек имеет разные черты характера, однако для каждого имеет смысл разработать его собственный финансовый план, при его появлении финансовые риски заметно снизятся. Первым шагом формирования финансового плана является составление личного бюджета. Для составления бюджета необходимы следующие действия: - определение статей доходов и расходов; - запись доходов и расходов; - группировка доходов и расходов; - расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами; - постоянный учет доходов и расходов.

Начинать планирование бюджета лучше с доходов – они ограничивают ваши траты. Составляя бюджет необходимо придерживаться ряда принципов:

1) Не планируйте потратить больше, чем зарабатываете. Вы, конечно, можете взять кредит или занять у друзей, но закладывать в бюджет займы «на покрытие дефицита» – плохая стратегия. Все занятое надо будет отдавать. Неизвестно, в каком состоянии окажется ваш бюджет к этому моменту, хватит ли вам денег на покрытие долга. Не говоря уж о том, что проценты по некоторым видам кредитов в разы перекрывают все возможные выгоды их использования.

2) Не рассчитывайте на случайные доходы. Вы избежите неприятных неожиданностей, если будете закладывать в бюджет только постоянные доходы (зарплата, доходы от сдачи квартиры в аренду и т. п.). Если позже у вас образуется разовый, случайный доход, распорядиться им будет несложно. Его стоит направить на досрочное погашение кредитов, долгосрочные сбережения и запланированные крупные покупки. Часть разовых доходов можно позволить себе потратить на отдых и развлечения.

3) Ранжируйте расходы по степени важности. Составьте список расходов, начав с обязательных платежей (платежи по кредитам, квартплата, налоги, плата за детский сад и т. п.) и расходов, без которых вы не сможете обойтись, – на питание, одежду и обувь, транспорт и т. п. Постарайтесь также оставить немного на непредвиденные расходы, а если у вас нет кредитов, включите в обязательную часть списка некоторую сумму на долгосрочные сбережения. 4

) Ставьте долгосрочные цели. Если после формирования списка обязательных и неизбежных расходов что-то осталось, следует отложить хотя бы часть на будущие крупные расходы. Плановые (поездка в отпуск, покупка автомобиля, первый взнос по ипотеке и т. п.) или достаточно вероятные (например, замена бытовой техники). Если у вас есть кредиты, направьте эту часть денег на их досрочное погашение. Только после этого оставшиеся деньги можно распределить на необязательные траты: развлечения, покупку деликатесов и прочие радости жизни.

5) Не отступайте от намеченного плана. С непривычки следовать плану может оказаться непросто, но постарайтесь все же не смешивать статьи расходов.

Залатать дыру в бюджете будет непросто. Планы на месяц не должны меняться под влиянием спонтанных желаний.

б) Ведите учет расходов. Ни размер, ни структура расходов в личном бюджете не могут быть постоянной величиной – цены на разные товары и услуги растут по-разному, да и наша потребность в них тоже может меняться. Регулярно проводите ревизию расходов: если какая-то статья расходов стала «отъедать» слишком большую часть ваших доходов в ущерб остальным, следует подумать, можно ли как-то вернуть ее в привычные рамки. Просто расписать предстоящие расходы – еще не значит составить хороший личный бюджет. Бывает так, что получившийся перечень нас не устраивает: либо не хватает на что-то полезное и очень желанное, либо и во все концы с концами не сходятся. И в такой ситуации, если вам не удастся увеличить ваши доходы (сменить работу, найти дополнительный заработок), надо анализировать расходы: подсчитать все, на что вы на самом деле тратите деньги, выяснить, всегда ли покупаете то, что вам действительно нужно, и понять, как можно сэкономить. Такой упрощенный подход срабатывает, если нужно примерно оценить, сколько денег на что уходит. Но если нужно выявить лишние траты, постатейного учета недостаточно: к концу месяца будет сложно вспомнить, что скрывается за общей суммой расходов на еду, косметику и средства гигиены.

Сделайте над собой усилие и попробуйте хотя бы несколько месяцев записывать абсолютно все. Каждый месяц подводите итоги и думайте, от каких трат можно отказаться, а в каких случаях стоит не отказываться, а что-нибудь изменить. Значимой статьей расходов могут оказаться даже шоколадки, которые люди нередко просто прихватывают со стойки у кассы супермаркетов.

О суммах, которые тратят курильщики на сигареты, а любители посидеть в кафе – на услуги общепита, и говорить нечего. Учет расходов можно вести и в электронных таблицах типа Excel (шаблоны для ведения домашнего бюджета в Excel можно найти в интернете), и просто на бумаге. Но задача покажется легче, если вы используете одну из специальных программ или мобильных приложений для ведения личных финансов (или домашней бухгалтерии, или домашнего бюджета). Их сейчас довольно много, в том числе таких, что распространяются бесплатно или условно-бесплатно.

В некоторых из таких программ заранее заложена возможность простейшего анализа расходов и распределения их по разным потребителям. Это важно, если пытаетесь анализировать не просто личный бюджет, а бюджет семьи. Для эффективного ведения бюджета необходимо придерживаться ряда пунктов. Самый надежный способ не купить лишнего – не ходить в магазин. Люди часто заглядывают в магазины просто полюбопытствовать, а заканчивается это лишними тратами или ненужными финансовыми целями. Перед походом в магазин составляйте список покупок. Во-первых, со списком вы ничего не забудете, вам не придется лишний раз идти в магазин и у вас будет меньше

поводов для искушений. А во-вторых, если вы возьмете за правило покупать только то, что включили в список, это уберезет вас от ненужных покупок. Часто жители крупных городов предпочитают «в целях экономии» не ездить за продуктами в гипермаркеты, где «слишком много соблазнов», а закупаться в небольших магазинах у дома. Рациональное зерно в этом есть. Тем не менее, экономя подобным образом, люди часто покупают товары по более высоким ценам, чем могли бы это сделать в крупном магазине.

**Вопросы для обсуждения на практических занятиях:**

1. Понятие личного финансового плана семьи.
2. Приоритетность финансовых целей.
3. Алгоритм определения собственных финансовых возможностей.
4. Сбалансированная система жизненных целей. Диаграмма Ганта.
5. Оценка финансового состояния семьи. Оценка пассивов и активов. Построение бюджетных ограничений.
6. Анализ пенсионной стратегии. Анализ страхового портфеля. Анализ инвестиционного портфеля. Р
7. разработка сберегательных, инвестиционных и кредитно-заемных стратегий домашнего хозяйства исходя из его финансовых возможностей и иерархии поставленных им жизненных целей.
8. Расчет кредитной нагрузки, эффективной процентной ставки по кредитам, сумм отчислений в НПФ, взносов в ПИФы и пр.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

**Практическое занятие №7**

**Тема 7. Услуги коммерческих банков для населения: достоинства и недостатки**

**Цель** данного практического занятия – ознакомление с услугами коммерческих банков для населения.

**Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** понятие и виды коммерческих банков. Сберегательные услуги банков: депозиты, вклады. Обезличенные металлические счета. Посреднические услуги банков: пластиковые карты (расчетнокассовое обслуживание), брокерские услуги банков, услуги доверительного управления денежными средствами клиента.

**Студент будет уметь:** вести расчет эффективной процентной ставки по кредитно-заемным услугам банков. Кредитный договор: «подводные» камни. Автокредит, ипотека, потребительский кредит.

**Студент будет владеть:**

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях

- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применять локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

### ***Теоретическая часть***

Обслуживание физических лиц даже в современных условиях финансово-экономического кризиса является одним из наиболее привлекательных и прибыльных направлений деятельности коммерческого банка. Поэтому, несмотря на трудности, возникшие в банковском секторе, кредитные организации уделяют большое внимание развитию данного сегмента деятельности и продолжают расширять круг предоставляемых физическим лицам услуг. Одним из основных направлений, которым занимаются банки, является обслуживание физических лиц по депозитным, кредитным и расчетно-кассовыми операциям с предоставлением широкого спектра дополнительных многообразных банковских услуг.

Рассмотрим каждый вид операций более подробно.

1. Банковское кредитование представляет собой передачу денег или материальных ценностей одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) на условиях возвратности, платности и срочности. Кредит является договором займа по поводу предоставления денежных средств на определенных условиях (плата процентов, срок возврата) с целью обеспечения хозяйственной деятельности, удовлетворения потребностей. Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды. К потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие.

2. Депозитные операции банков – это операции банков по привлечению денежных средств физических лиц на определенное время или во вклады до востребования. Имеются в виду услуги по накоплению, сбережению и хранению денежных средств в различных валютах на счетах физических лиц либо операции с долговыми инструментами с физическими лицами, например, со сберегательными сертификатами. Вклады населения в банках являются главной формой сбережений населения с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики, так же самым дешевым ресурсом.

Увеличение доли вкладов в ресурсной базе, уменьшает процентные расходы, но высокая их доля ослабляет ликвидность банка.

3. Расчетно-кассовое обслуживание. Под расчетно-кассовым обслуживанием (РКО) подразумевается комплексное банковское обслуживание счетов физических и юридических лиц. Полностью отказаться от услуг банка, осуществляемых безналичным путем, не представляется возможным, поскольку это и открытие, ведение текущих счетов, и проведение платежей, и перечисление сумм банковским переводом, и многие другие операции. Безналичные платежи стали частью жизни цивилизованного человека, поэтому потребность в обслуживании присутствует как у студентов, пенсионеров, так и у предпринимателей, руководителей бизнеса. Отдельным направлением банковской деятельности выступает сопровождение сделок по поручению частных лиц. В сервис данной группы клиентов включены услуги по: – открытию, ведению и закрытию счетов; – осуществлению сделок на основании доверенностей и завещательных распоряжений; – причислению и выдаче процентов по депозитам; – выдаче наличных денег; – осуществлению денежных переводов; – выдаче справок о проведенных платежах; – приему денежных средств для уплаты коммунальных услуг, налогов, страховых взносов, штрафных санкций и прочих платежей в адрес юридических лиц.

4. Трастовые (доверительные) услуги. Банк может управлять финансовыми делами и собственностью частных лиц за определенную плату. Функция управления собственностью известна под названием операции доверительного управления, или трастовой услуги. Через трастовые отделы банки управляют портфелями ценных бумаг своих клиентов, предоставляют агентские услуги корпорациям, которые выпускают акции и облигации, выступают в качестве попечителей по завещанию.

5. Трансграничная операция – банковская операция, совершаемая за пределами Российской Федерации. Термин часто применяется в связи с операциями по банковским картам, а также при осуществлении переводов денежных средств физических лиц. К трансграничным относятся операции, совершенные по картам: – за пределами государства, если валюта операции отличается от валюты карточного счета; – в рублях за пределами Российской Федерации; – на территории страны в адрес торгово-сервисных предприятий, осуществляющих свои расчеты через банки, зарегистрированные за рубежом. Самый распространенный вариант таких операций – покупки в зарубежных интернет-магазинах.

6. Операции с пластиковыми картами банка. Если человеку требуется выполнить единичную операцию в банке, то для этого не потребуется открытие собственного счета. Однако регулярное пользование услугами кредитно-финансовой организации невозможно без оформления банковской карты. Последние представляют собой пластиковый платежный инструмент, прикрепляемый к счетам. Это позволяет быстро получать доступ к своим сбережениям, если клиенту необходимо пополнить телефон или баланс провайдера, оплатить покупки в супермаркетах и других торговых точках, выполнить валютные и другие операции.

7. Валютообменные операции – простой и удобный способ обменять доллары или приобрести евро. Коммерческие банки осуществляют конверсионные операции любого типа, предлагая клиентам наиболее выгодные условия покупки/продажи иностранных валют за рубли РФ или иностранную валюту. Конверсионные операции доступны как физическим, так и юридическим лицам во всех отделениях банков. В отличие от юридических лиц физические лица имеют право приобретать иностранную валюту, как в безналичной форме, так и в наличной для собственных нужд.

8. Банковские ячейки. В эпоху средневековья банки начали практиковать хранение золота, ценных бумаг и других ценностей своих клиентов в собственных надежных хранилищах. Сегодня безопасным хранением ценностей клиента занимается в банке отдел аренды сейфов, который держит ценности клиентов взаперти, пока клиенту не понадобится доступ к своей собственности.

### **Вопросы для обсуждения на практических занятиях:**

1. Понятие и виды коммерческих банков.
2. Сберегательные услуги банков: депозиты, вклады.
3. Обезличенные металлические счета.
4. Посреднические услуги банков: пластиковые карты (расчетно-кассовое обслуживание), брокерские услуги банков, услуги доверительного управления денежными средствами клиента.
5. Кредитно-заемные услуги банков: виды кредитов, особенности расчета эффективной процентной ставки.
6. Кредитный договор: «подводные» камни.
7. Автокредит, ипотека, потребительский кредит.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

### **Практическое занятие №8**

#### **Тема 8. Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления: достоинства и недостатки**

**Цель** данного практического занятия – ознакомление с ПИФаами, их выбор.

**Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** понятие ПИФов, их виды, функции, механизм работы, Понятие ОФБУ, их виды, особенности, функции..

**Студент будет уметь:** стать пайщиком ПИФа, установить достоинства и недостатки инвестирования через ПИФы. Выбор ПИФа.

**Студент будет владеть:**

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы

- способностью применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

### *Теоретическая часть*

Паевой инвестиционный фонд можно сравнить с сейфом, в котором хранятся активы инвесторов: деньги, недвижимость, ценные бумаги, доли в ООО и прочее.

Пай — это условная доля имущества в этом фонде. Это именная ценная бумага, которая подтверждает, что вам принадлежит такая-то доля такого-то фонда.

Имуществом из сейфа распоряжается управляющая компания. Ее задача — зарабатывать деньги для пайщиков от имени ПИФа. Для этого она управляет активами фонда: сдает в аренду недвижимость, выдает займы, покупает и продает ценные бумаги, валюту, доли в организациях. Если стоимость имущества фонда увеличивается, растет и цена пая.

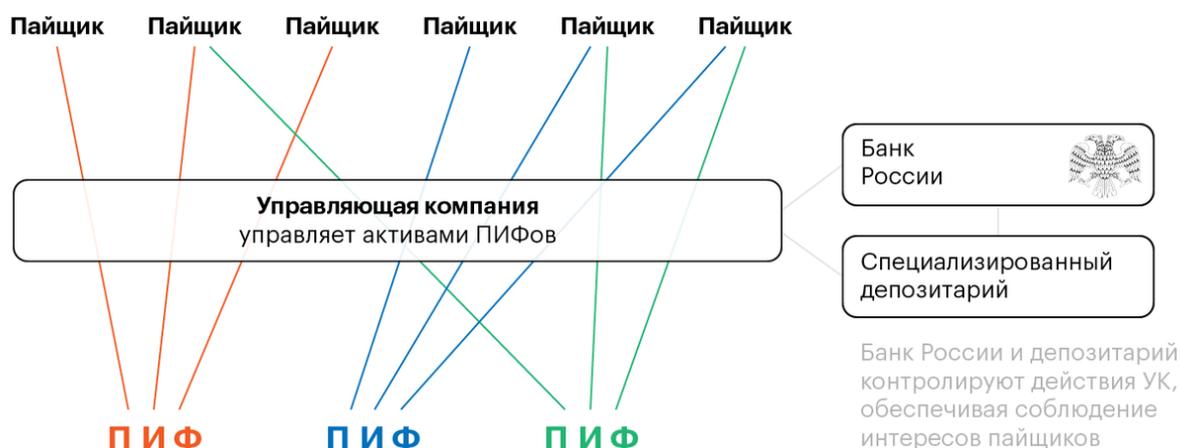
Услуги УК платные. Управляющей компании выгодно, чтобы пай ее фондов росли в цене: это лучшая реклама для привлечения новых пайщиков. Чем больше пайщиков, тем больше активов у УК и тем больше денег она получает за свою работу.

За активы пайщиков УК отвечает перед законом, поэтому она не может просто так их продать, забрать деньги и уйти в закат.

Перед тем как стать пайщиком, инвестор изучает правила доверительного управления фондом, ПДУ, — документ, где прописаны условия функционирования ПИФа, — и затем передает деньги или другое имущество в управление УК. Оно становится общей долевой собственностью пайщиков, и забрать его из фонда больше нельзя.

Существует понятие «якорный пайщик». Это крупный инвестор, который готов вкладывать активы сразу на большую сумму, в среднем от 25 миллионов рублей, но хочет, чтобы ПИФ работал на его условиях. Тогда УК создает отдельный фонд, все пай которого принадлежат этому пайщику. Компания управляет имуществом, пайщик получает доход.

Пайщики вкладывают деньги в ПИФы  
через управляющую компанию



Немного объясню, что изображено на схеме.

Пайщики инвестируют в разные фонды, а УК распоряжается ими, зарабатывая пайщику деньги. Разные пайщики могут вкладывать в один и тот же фонд. Фонды инвестируют в разные активы.

Одна и та же УК может управлять разными ПИФа. Ежемесячно она забирает из каждого фонда часть средств в качестве своего вознаграждения.

УК тесно взаимодействует со специализированным депозитарием (СД). СД оказывает УК услуги: ведет параллельный учет имущества фондов, выдает согласие на сделки, контролирует распоряжение имуществом ПИФов в интересах пайщиков, согласовывает отчетность УК. За эти услуги спецдепозитарий тоже получает от УК ежемесячное вознаграждение.

УК и СД подконтрольны ЦБ РФ: сдают ему отчетность фондов, предоставляют информацию по запросу, соблюдают все нормативно-правовые акты Центробанка.

ЦБ РФ и СД для управляющей компании — контролирующие органы. Они следят за действиями УК в целях соблюдения интересов пайщиков.

ЦБ может направить запрос в спецдепозитарий, чтобы получить интересующую его информацию об управляющей компании, и СД обязан эту информацию предоставить.

Забрать вложенное в паевой фонд имущество и деньги нельзя. Но у пайщика есть два способа обменять свои паи на деньги: погасить паи или продать их другому инвестору.

**Погашение паев.** В этом случае УК компенсирует стоимость погашенных паев деньгами.

**Продажа другому инвестору.** Пайщику предстоит найти покупателя и договориться с ним о цене. Некоторые паи ограничены в обороте, поэтому продать их не так легко.

Возможность продажи зависит от того, для каких инвесторов предназначены паи. Если ПИФ для квалифицированных, опытных инвесторов, то нельзя. Если для неквалифицированных — можно.

Паи для неквалифицированных инвесторов называются паями, не ограниченными в обороте. Ими пайщики могут свободно распоряжаться: продавать, передавать в залог, дарить, оставлять в наследство. Любой человек может свободно покупать такие паи, получать с них доход и в любой момент продавать их по рыночной цене.

На паях, как и на любых других ценных бумагах, можно зарабатывать спекулятивным образом: покупать, когда дешевет, и продавать, когда они подорожали.

У пая есть текущая стоимость и рыночная. Текущая стоимость зафиксирована в документах, эту информацию всегда можно найти на сайте УК. Рыночная стоимость немного отличается от текущей и зависит от многих факторов, в том числе и от общего информационного фона.

Объясню на примере. Допустим, вы владеете паями закрытого ПИФа, его основные активы — жилая недвижимость. Выходит статистика по рынку недвижимости, и оказывается, что рынок пошел на спад. Значит, стоимость жилья, которым владеет фонд, будет снижаться. Следовательно, стоимость ваших паев тоже снизится в ближайшие пару месяцев. Если в этот момент вы решите продать свои паи, то их рыночная стоимость окажется ниже текущей.

Другой пример: ПИФ, паи которого вы приобрели, инвестировал в акции нефтяных компаний. Стоимость барреля растет и тащит за собой весь нефтяной сектор. Если в этот момент вы решите продать паи, их купят выше текущей стоимости.

### ***Вопросы для обсуждения на практических занятиях:***

1. Понятие ПИФов, их виды, функции, механизм работы.
2. Как стать пайщиком ПИФа, достоинства и недостатки инвестирования через ПИФы. Выбор ПИФа. Понятие ОФБУ, их виды, особенности, функции.

3. Как стать дольщиком ОФБУ, достоинства и недостатки инвестирования через ОФБУ. Выбор ОФБУ.
4. Сравнительный анализ ПИФов и ОФБУ между собой.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

### **Практическое занятие №9** **Тема 9. Налогообложение физических лиц**

**Цель** данного практического занятия – ознакомление особенностями обложения налогами на физических лиц.

**Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**

**Студент будет знать:** элементы НДФЛ, транспортного налога, налога на имущество физлиц.

**Студент будет уметь:** рассчитывать величину НДФЛ, транспортного налога, налога на имущество физлиц, вычеты по НДФЛ.

**Студент будет владеть:**

- способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
- способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
- способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
- способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
- способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
- способностью применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)

**Актуальность темы:** Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека, с связи с чем изучение вопросов практического занятия имеет существенное значение в процессе освоения профессиональных компетенций, предусмотренных ОП ВО бакалавров экономики направленности (профиля) «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

***Теоретическая часть***

С момента возникновения государства налоги являются одним из основных звеньев экономических отношений в обществе. Преобразование форм государственного устройства всегда сопровождается изменением налоговой системы. В современном обществе налоги являются регулятором государственного бюджета, механизмом экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, развитие НТП.

Налоговая система Российской Федерации начала создаваться «с нуля» одновременно с формированием государственных структур в начале 1990-х годов. Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» принят в конце 1991 года и за 12 лет претерпел многочисленные изменения. В соответствии с ним в России действовало почти 50 видов налогов, включая такие забытые, как сбор на владельцев собак или налог на перепродажу вычислительной техники. В то же время основными налогами всегда оставались НДС, налог на прибыль и подоходный налог с физических лиц (НДФЛ). С 1999 года основным законодательным документом, определяющим принципы и структуру налоговой системы, является Налоговый кодекс Российской Федерации. Его введение позволило упорядочить налоговую политику и сократить количество налогов.

Налоговое планирование является одной из составных частей реализации личной финансовой стратегии. Оно позволяет не только избежать правового конфликта с государством, но и на законных основаниях минимизировать налоговые платежи, а в некоторых случаях – вернуть полностью или частично ранее уплаченные налоги.

Налог (tax) — обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц для финансирования деятельности государства.

В соответствии со ст. 8 Налогового кодекса РФ под налогом понимают обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

В России закон о подоходном обложении был принят в 1916 году, но вступил в силу в 1943 году. Основы современного подоходного налогообложения были заложены с принятием Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» от 07.12.1991. С принятием второй части Налогового кодекса налог стал называться налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Основным принципом НДФЛ является равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Налог на доходы физических лиц относится к прямым федеральным налогам.

Субъектами налогообложения НДФЛ являются физические лица – налоговые резиденты; физические лица, получающие доходы от источников в РФ, но не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения.

Особенность уплаты НДФЛ заключается в том, что в большинстве случаев обязанность его исчисления и уплаты возлагается на налогового агента – работодателя, финансовую организацию, банк.

В качестве объектов налогообложения выступают:

- для физических лиц – резидентов РФ – полученный доход от различных источников в РФ и за ее пределами;
- для физических лиц – нерезидентов РФ – полученный доход от источников в РФ.

Налоговый период по НДФЛ – календарный год.

Налоговую базу по НДФЛ представляют доходы налогоплательщика в денежной и натуральной формах, в том числе в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется по каждому виду доходов физического лица, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Для доходов физических лиц, в отношении которых используется налоговая ставка 13 %, налоговая база представляет собой денежное выражение доходов, уменьшенных на величину налоговых вычетов. Для доходов физических лиц, в отношении которых предусмотрены другие налоговые ставки, налоговая база представлена денежным выражением доходов.

Налог на имущество физических лиц является местным налогом, зачисляется в местный бюджет по месту нахождения объекта налогообложения.

*Плательщиками* налога признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со ст. 400 НК РФ.

*Объекты налогообложения* налога на имущество физических лиц: – жилой дом;

- жилое помещение (квартира, комната);
- гараж, машино-место;
- единый недвижимый комплекс;
- объект незавершенного строительства.

Жилые строения, расположенные на земельных участках, предназначенных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, индивидуального жилищного строительства, относятся к жилым домам. Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

*Налоговая база* по налогу на имущество физических лиц определяется исходя из его кадастровой стоимости или инвентаризационной стоимости объектов налогообложения. 1 января 2020 года РФ (за исключением городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) – единая дата начала применения на территории субъекта РФ порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения.

### **Вопросы для обсуждения на практических занятиях:**

1. Налог на доходы физических лиц.
2. Налог на имущество физических лиц.
3. Транспортный налог.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
2	1	1,2	1-7

## **3 Вопросы для собеседования**

### **Базовый уровень:**

Тема 1. Домашние хозяйства в экономике.

1. Домохозяйство и семья как хозяйствующие субъекты.

Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств.

1. Сущность домохозяйств.

Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств

1. Финансы домохозяйств.

Тема 4. Домохозяйство и финансовая система.

1. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны.

Тема 5. Финансовые консультанты: посредники между домохозяйствами

1. Финансовые консультанты: личный капитал

Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета.

1. Понятие и экономическое содержание инвестиционного бюджета.

2. Формат инвестиционного бюджета.

Тема 7. Тактическое финансовое планирование

1. Понятие и период действия тактического финансового планирования.

2. Методы тактического финансового планирования.

Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования.

1. Сущность оперативного финансового планирования.

2. Задачи оперативного финансового планирования.

Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии.

1. Функции и роль финансовой службы в процессе финансового планирования.

### **Повышенный уровень:**

Тема 1. Домашние хозяйства в экономике.

1. Реализация человеческого капитала

Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств.

1. Классификация видов домохозяйств.

2. Правовые основы регулирования и функционирования домохозяйств.

Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств

1. Финансовое здоровье семьи.

2. Индикатор финансов домохозяйств

Тема 4. Домохозяйство и финансовая система.

1. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны.

2. Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России.

Тема 5. Финансовые консультанты: посредники между домохозяйствами

1. Деятельность финансовых консультантов

Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета.

1. Основные международные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов: показатель чистого дисконтированного дохода, показатель внутренней нормы доходности, индекс доходности, срок окупаемости.

Тема 7. Тактическое финансовое планирование

1. Структура системы тактического финансового планирования.
2. Характеристика основных элементов тактического финансового планирования.

Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования.

1. Дебиторская задолженность и ее виды.
2. Кредиторская задолженность.

Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии.

1. Функции и роль финансового директора в процессе финансового планирования.

## **4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

### **4.1 Основная литература:**

1. Финансовое планирование и прогнозирование : учебное пособие / Е.А. Разумовская [и др.].. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017. — 284 с. — ISBN 978-5-7996-2242-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/106547.html> — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497226>
2. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2018. — 210 с. : схем., ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>

### **4.2. Перечень дополнительной литературы:**

1. Зверев В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 978- 5- 394- 04100- 6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/107790.html>

### **4.3 Методическая литература:**

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».
2. Методические рекомендации для студентов по организации самостоятельной работы по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».

### **4.4. Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.
3. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.

5. <https://www.minfin.ru/ru/>- официальный сайт Министерства финансов РФ
6. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
7. Научная электронная библиотека e-library – [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)