**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ М.В.ЛОМОНОСОВА»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

|  |
| --- |
| «УТВЕРЖДАЮ»Декан экономического факультета МГУпрофессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.А.Аузан«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 год |
|  |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Наименование дисциплины:**

#### Личное финансовое планирование

**Уровень высшего образования:**

МАГИСТРАТУРА

**Направление подготовки:**

38.04.02. МЕНЕДЖМЕНТ

**Форма обучения:**

ОЧНАЯ

Рабочая программа рассмотрена и одобрена

*Учебно-методической комиссией экономического факультета*

(протокол №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата)

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с самостоятельно установленным МГУ образовательным стандартом (ОС МГУ) для реализуемых основных профессиональных образовательных программ высшего образования по направлению подготовки магистратуры 38.04.02. Менеджмент

ОС МГУ утвержден решением Ученого совета МГУ имени М.В.Ломоносова от 28 декабря 2020 года, протокол №7

Год (годы) приема на обучение: 2021 и последующие

1. **Место и статус дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы подготовки магистра**

Статус дисциплины: *вариативная*

Триместр: 4 триместр

1. **Входные требования (реквизиты) для освоения дисциплины**

*Для успешного освоения данного курса требуются знания и умения, полученные в следующих дисциплинах:*

* Современные технологии и принятие управленческих решений
* Создание бизнеса
1. **Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с требуемыми компетенциями выпускников**

*При определении результатов обучения разработчик РПД ориентируется на компетенции и образовательные результаты, определенные магистерской программы, в рамках реализуется учебная дисциплина.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Компетенции выпускников (коды)** | **Индикаторы (показатели) достижения компетенций** | **Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), сопряженные с компетенциями** |
| МПК-4. Способен оценивать результаты реализации стратегий и проектов, проводить аналитические исследования и осуществлять консультационную деятельность в сфере актуальных проблем управления развитием бизнеса на основе анализа данных | МПК-4.И-2. Проводит аналитические исследования в сфере актуальных проблем управления развитием бизнеса | МПК-4.И-2.У-2. Умеет проводить сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях для целей исследования |
| МПК-4.И-2.У-3. Уметь применять современные методы проведения аналитических исследований и использовать способы сбора, обработки и анализа данных  |
| МПК-4.И-3. Осуществляет консультационную деятельность в сфере актуальных проблем управления развитием бизнеса, в том числе на основе методов анализа данных | МПК-4.И-3.У-1. Умеет выявлять предпочтения и формализовывать мнения лиц, обращающихся за консультацией в области управления развитием бизнеса |

1. **Объем дисциплины по видам занятий**

Объем дисциплины составляет \_3\_ зачетных единицы: \_108\_ академических часов, в том числе \_52\_ академических часа составляет контактная работа с преподавателем, \_56\_ академических часов составляет самостоятельная работа магистранта.

1. **Формат обучения:** очная, c использованием обучающей среды On.Econ
2. **Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля),** **Форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)** | **Всего****(часы**) | В том числе |
| **Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем)** ***Виды контактной работы, часы*** | **Самостоятельная работа обучающегося** ***Виды самостоятельной работы, часы*** |
| Занятия семинарского типа | Групповые консультации | Индивидуальные консультации | **Всего** | Подготовка к аудиторным занятиям | Внеаудиторная самостоятельная работа | **Всего** |
| Тема 1. Личное финансовое планирование и личное финансовое консультирование. Окружающая среда финансового планирования. | 12 | 4 |  | 4 | 8 | 4 |  | 4 |
| Тема 2. Цели личного финансового планирования и разделы соответствующего плана. | 12 | 4 |  | 4 | 8 | 4 |  | 4 |
| Тема 3. Управление личными рисками | 12 | 4 |  | 4 | 8 | 4 |  | 4 |
| Тема 4. Личное пенсионное планирование и инвестиции физических лиц | 12 | 4 |  | 4 | 8 | 4 |  | 4 |
| Тема 5. Управление кредитными ресурсами | 12 | 4 |  | 4 | 8 | 4 |  | 4 |
| Тема 6. Налогообложение физических лиц и налоговые вычеты | 12 | 4 |  | 4 | 8 | 4 |  | 4 |
| Текущая аттестация: работа на семинарах, мини-тестирование в ходе занятий; учебный проект и его презентация  | 24 | - |  |  |  |  | 24 | 24 |
| Промежуточная аттестация:Письменный тест | 12 | 4 |  | - | 4 | 8 |  | 8 |
| **Итого**  | 108 | 52 | 56 |

**Краткое содержание тем дисциплины**

Тема 1. Личное финансовое планирование и личное финансовое консультирование. Окружающая среда финансового планирования. 12 часов.

Личное финансовое планирование как вид профессиональной деятельности. Программы для сдачи экзаменов на получение степени CFA (сертифицированный финансовый аналитик и CFP (сертифицированный специалист по финансовому планированию) – общее и различия.

Мониторинг индикаторов окружающей среды личного финансового планирования – база для принятия решений в этой области на основе анализа экономических циклов.

**Основная литература:**

1. Хамильтон К. Личное финансовое планирование. Страхование, инвестиции, пенсии, наследство. Перевод с английского под редакцией к.э.н. Эченикэ В.Х. и Эченикэ Е.В. М., Инфра-М, 2010
2. Эченикэ В.Х. Место страхования в личном финансовом планировании. В: Современные страховые технологии, №3, 2008.
3. Gitman L., Joehnk M. and R.Billingsley R. Personal financial planning. 13th edition, 2014, Cengage Learning.
4. Сайт Американского колледжа финансовых услуг (принимает экзамены на степень CFP): <https://www.theamericancollege.edu/designations-degrees/CFP>

Тема 2. Цели личного финансового планирования и разделы соответствующего плана. 12 часов.

Стадии жизненного цикла и цели личного финансового планирования. Разделы личного финансового плана (краткая характеристика): управление личными рисками, пенсионное планирование, управление кредитными ресурсами, частные инвестиции, налогообложение физических лиц, передача наследственного имущества.

**Основная литература:**

1. Хамильтон К. Личное финансовое планирование. Страхование, инвестиции, пенсии, наследство. Перевод с английского под редакцией к.э.н. Эченикэ В.Х. и Эченикэ Е.В. М., Инфра-М, 2010
2. Савенок В. Как составить личный финансовый план и как его реализовать. М., 2011
3. Gitman L., Joehnk M. and R.Billingsley R. Personal financial planning. 13th edition, 2014, Cengage Learning.

**Тема 3. Управление личными рисками. 12 часов.**

Управление рисками и страхование на личном уровне. Личные риски: заболеть и получить травму; управление рисками утраты и ущерба имуществу; риски гражданской ответственности, включая ОСАГО; риск преждевременной смерти; риск потери работы и кредитные карты; пенсионный риск; риск слишком долгой жизни. Система превентивных мероприятий при работе с личными рисками.

**Основная литература:**

1. Хамильтон К. Личное финансовое планирование. Страхование, инвестиции, пенсии, наследство. Перевод с английского под редакцией к.э.н. Эченикэ В.Х. и Эченикэ Е.В. М., Инфра-М, 2010.
2. Корягина О.Г., Эченикэ В.Х. Личное финансовое планирование и человеческое развитие (глава 17). В: Человеческое развитие: новое измерение социально-экономического прогресса. Под ред. Колесова В.П. М., 2008.
3. Гусева О.А., Эченикэ В.Х. Продолжительность жизни и воспроизводство страховых компаний в России. В: Финансы, №7, 2015.

**Тема 4. Личное пенсионное планирование и инвестиции физических лиц. 12 часов.**

Перспективы пенсионной реформы в РФ (пенсионный возраст и возможность работать для получателя государственной пенсии по старости). Трехуровневая система пенсий. Частные пенсии в РФ и за рубежом. Пенсионные аннуитеты: срочные, пожизненные, возвратные, с гарантированным периодом выплат. Страховые и инвестиционные инструменты пенсионного планирования: сравнительный анализ. Индивидуальные инвестиционные счета, паевые инвестиционные фонды в пенсионном планировании.

**Основная литература:**

1. Хамильтон К. Личное финансовое планирование. Страхование, инвестиции, пенсии, наследство. Перевод с английского под редакцией к.э.н. Эченикэ В.Х. и Эченикэ Е.В. М., Инфра-М, 2010
2. Роик В.Д. Страхование рисков старости. Издательство «Питер», 2014.
3. Эченикэ В.Х. Место страхования в личном финансовом планировании. В: Современные страховые технологии, №3, 2008.
4. Уровень доступности финансовых услуг в Российской Федерации. М., 2016.
5. Сайт российской инвестиционной информации [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.ru)
6. Gitman L., Joehnk M. and R.Billingsley R. Personal financial planning. 13th edition, 2014, Cengage Learning.

**Тема 5. Управление кредитными ресурсами. 12 часов.**

Доступность кредитов физическим лицам и экономический цикл. Страховое сопровождение кредитной системы. Виды кредитов физическим лицам: «магазинные» кредиты; потребительские кредиты; «образовательные» кредиты; кредиты на покупку автомобиля (экспресс, классика, buy-back); ипотечное кредитование и ситуация на московском рынке жилья; кредитные карты и личный фонд на неотложные нужды.

**Основная литература:**

1. Хамильтон К. Личное финансовое планирование. Страхование, инвестиции, пенсии, наследство. Перевод с английского под редакцией к.э.н. Эченикэ В.Х. и Эченикэ Е.В. М., Инфра-М, 2010.
2. Лукашевич Н. Оценка кредитоспособности физических лиц. М., 2010.
3. Уровень доступности финансовых услуг в Российской Федерации. М., 2016.
4. Сайт банковской информации [www.banki.ru](http://www.banki.ru)

**Тема 6. Налогообложение физических лиц и налоговые вычеты. 12 часов.**

Налогообложение физических лиц: доходы, имущество, наследство. Страхование как инструмент передачи наследства. Налогообложение финансовых инструментов, используемых в личном планировании. Налоговые вычеты: стандартный на детей; социальные налоговые вычеты, в том числе, по расходам: на обучение; на лечение; на негосударственное пенсионное обеспечение и на добровольное пенсионное страхование; на страхование жизни сроком более 5 лет. Имущественный налоговый вычет при продаже и покупке имущества. Налогообложение наследства в зависимости от очередности родства.

**Основная литература:**

1. Федеральная налоговая служба РФ. Налоговые вычеты. М., 2017.
2. Налоговый кодекс РФ. М., 2017.
3. Уровень доступности финансовых услуг в Российской Федерации. М., 2016.
4. **Фонд оценочных средств для оценивания результатов обучения по дисциплине**
	1. **Примеры оценочных средств:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты обучения по дисциплине**  | **Виды оценочных средств** |
| МПК-4.И-2.У-2. Умеет проводить сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях для целей исследования | Работа на семинарских занятиях (участие в дискуссиях, мини-тесты)Выполнение проекта (презентация и защита)Итоговая работа (письменное тестирование) |
| МПК-4.И-2.У-3. Уметь применять современные методы проведения аналитических исследований и использовать способы сбора, обработки и анализа данных  |
| МПК-4.И-3.У-1. Умеет выявлять предпочтения и формализовывать мнения лиц, обращающихся за консультацией в области управления развитием бизнеса |

* 1. **Критерии оценивания (баллы) по дисциплине:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды оценочных средств** | **Баллы** |
| Работа на семинарских занятиях (участие в дискуссиях, мини-тесты) | 60 |
| Выполнение проекта (презентация и защита) | 60 |
| Итоговая работа (письменное тестирование) | 30 |
| **Итого** | **150** |

*При наличии блокирующих элементов до промежуточной аттестации указывается порядок проведения пересдач по каждому из таких элементов.*

* 1. **Оценка по дисциплине выставляется, исходя из следующих критериев:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| *Отлично*  | 127,5 | 150,0 |
| *Хорошо*  | 97,5 | 127,0 |
| *Удовлетворительно*  | 60,0 | 97,0 |
| *Неудовлетворительно*  | 0,0 | 59,5 |

**Примечание:** в случае, если магистрант за триместр набирает менее 20% баллов от максимального количества по дисциплине, то уже на промежуточном контроле (и далее на пересдачах) действует следующее правило сдачи: «магистрант может получить только оценку «Удовлетворительно», и только если получит за промежуточный контроль, включающий весь материал дисциплины, не менее, чем 85% от баллов за промежуточный контроль».

* 1. **Типовые задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения:**

**Темы учебного проекта (анализ предложений на московском рынке и презентации результатов исследования) – максимальный балл = 52,5:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Окружающая среда личного финансового планирования (ЛФП): динамика индекса потребительских цен и курса рубля к основным валютам; |
| 2 | Окружающая среда ЛФП: динамика ВВП и реальных доходов населения; |
| 3 | Ипотечные кредиты |
| 4 | Кредиты на неотложные нужды |
| 5 | Автомобильные кредиты |
| 6 | Образовательные кредиты |
| 7 | Кредитные карты |
| 8 | Индивидуальный инвестиционный счет |
| 9 | Криптовалюты (как инвестиционный инструмент) |
| 10 | Депозиты (рубли) |
| 11 | Депозиты (валюта) |
| 12 | Обезличенные металлические счета как инвестиционный инструмент |
| 13 | Паевые фонды зарубежных инвестиций |
| 14 | Паевые фонды акций |
| 15 | Паевые фонды облигаций |
| 16 | Паевые индексные фонды |
| 17 | Добровольное пенсионное страхование |
| 18 | Накопительное страхование жизни |
| 19 | Страхование жилья |
| 20 | Страхование автомобилей |
| 21 | Защитное страхование жизни |
| 22 | Добровольное медицинское страхование |
| 23 | Страхование выезжающих за рубеж |
| 24 | Системы безопасности и охрана квартир |
| 25 | Умный дом как инструмент управления личными рисками |
| 26 | Электронные кошельки |
| 27 | Микрофинансовые инструменты  |

* 1. **Методические рекомендации и требования к выполнению заданий:**

**Критерии оценивания при проведении текущей аттестации**: При работе на занятиях оценивается внимание к выступающим (как преподавателю, так и студентам), участие в обсуждение представленных материалов, продемонстрированные в ходе обсуждения знания, в том числе ответы на письменные мини-тесты. Максимальный балл = 52,5

При подготовке **учебного проекта** необходимо строго следовать предложенной преподавателем структуре исследования (согласовывается заранее), получая наиболее свежие данные о финансовых инструментах московского рынка. На контактных часах исследование и презентация должны быть обязательно согласованы с преподавателем, чтобы избежать дублирования и повторов. В ходе презентации студент должен дать свою собственную обоснованную рекомендацию слушателям по продуктам личных финансов и их поставщикам. В ходе презентации оценивается следующее: практическая значимость исследования для целей курса; качество подачи материала – мастерство презентации; качество ответов на возникшие вопросы (преподавателя и студентов), уважение регламента выступления, указание источников, обоснованность и реалистичность рекомендаций.

**Заключительный тест** (письменно) проводится по основной литературе, материалам сделанных студентами докладов (презентаций) и материалам лекций. Максимальный балл – 45.

1. **Ресурсное обеспечение**
	1. **Перечень основной и дополнительной литературы**

**Основная литература:**

1. Хамильтон К. Личное финансовое планирование. Страхование, инвестиции, пенсии, наследство. Перевод с английского под редакцией к.э.н. Эченикэ В.Х. и Эченикэ Е.В. М., Инфра-М, 2010.
2. Корягина О.Г., Эченикэ В.Х. Личное финансовое планирование и человеческое развитие (глава 17). В: Человеческое развитие: новое измерение социально-экономического прогресса. Под ред. Колесова В.П. М., 2008.
3. Уровень доступности финансовых услуг в Российской Федерации. М., 2016.
4. Федеральная налоговая служба РФ. Налоговые вычеты. М., 2017.
5. Gitman L., Joehnk M. and R.Billingsley R. Personal financial planning. 13th edition, 2014, Cengage Learning.

**Дополнительная литература:**

1. Роик В.Д. Страхование рисков старости. Издательство «Питер», 2014.
2. Савенок В. Как составить личный финансовый план и как его реализовать. М., 2011.
3. Эченикэ В.Х. Место страхования в личном финансовом планировании. В: Современные страховые технологии, №3, 2008.
4. Victor Hallman and Jerry Rosenbloom. [Private Wealth Management: The Complete Reference for the Personal Financial Planner. The Wharton School, 2015.](https://www.amazon.com/Private-Wealth-Management-Reference-Financial/dp/0071544216/ref%3Dsr_1_3?ie=UTF8&qid=1513080090&sr=8-3&keywords=Victor+Hallman+and+Jerry+Rosenbloom.+Personal+Financial+Planning" \o "Private Wealth Management: The Complete Reference for the Personal Financial Planner)

**8.2. Перечень лицензионного программного обеспечения**

Пакет программ Microsoft Office

**8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

Ресурсы институциональной подписки экономического факультета МГУ

**8.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости)**

1. Сайт компании «Консультант Плюс» (правовые ресурсы)
2. Сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
3. Сайт Министерства финансов РФ: [http://www.minfin.ru](http://www.minfin.ru/)
4. Сайт Налоговой службы России: <https://www.nalog.ru>
5. Сайты рейтинговых агентств: РБК-рейтинг (<http://www.rbc.ru/rbc500/>), «РА-Эксперт» (<http://raexpert.ru>), АКРА (<https://www.acra-ratings.ru>)
6. Сайт Национального агентства финансовых исследований НАФИ (<http://nafi.ru>)
7. Сайт банковской информации: <http://www.banki.ru>
8. Сайт инвестиционной информации: <http://www.investfunds.ru>

**8.5. Описание материально-технической базы**

Для организации занятий по дисциплине необходимы следующие технические средства обучения: мультимедийный класс с рабочими столами, доска с маркерами, компьютер, проектор.

1. **Язык преподавания:** Русский
2. **Преподаватель (преподаватели):**

Эченикэ Владимир Хосе, к.э.н., доцент

1. **Разработчики программы:**

##### Эченикэ Владимир Хосе, к.э.н., доцент