ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ М.В. ЛОМОНОСОВА»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета МГУ
профессор _____ А.А. Аузан

« » _____ 2017 год

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки (специальность)
38.04.02 «Менеджмент»

Направленность (профиль) ОПОП
«Предпринимательство и управление проектами»

Форма обучения
очная

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании
Совета магистерской программы «Предпринимательство и управление проектами»
(протокол № 3, дата 17.03.2017)

Москва, 2017 год

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 «38.04.02 Менеджмент» магистратуры

ОС МГУ утвержден решением Ученого совета МГУ имени М.В.Ломоносова от 27 июня 2011 года, протокол №3, с изменениями

Год (годы) приема на обучение: 2017 и последующие

1. МЕСТО И СТАТУС ДИСЦИПЛИНЫ

Статус дисциплины: вариативная
Триместр: 5

2. ВХОДНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Данная дисциплина опирается на знания, умения и навыки, полученные в ходе изучения следующих дисциплин:

- Корпоративные финансы;
- Предпринимательские финансы

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБУЕМЫМИ КОМПЕТЕНЦИЯМИ ВЫПУСКНИКОВ

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с требуемыми компетенциями
(УК-2) Готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала	(УК-2.Ум.3) Уметь анализировать и корректировать планы личного и профессионального развития в процессе самореализации
(ОПК-3) Способность проводить самостоятельные исследования, обосновывать актуальность и практическую значимость избранной темы научного исследования	(ОПК-3.Зн.2) Знать актуальные проблемы и тенденции развития соответствующей научной области
(ПК-3) Способность использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач	(ПК-3.Ум.1) Уметь использовать различные финансовые инструменты для подготовки и принятия управленческих решений (ПК-3.Ум.2) Уметь оценивать эффективность принятых инвестиционных и финансовых решений

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы: 108 академических часов, из которых 56 академических часа составляет контактная работа с преподавателем, из них 28 академических часов — семинары, 24 академических часа — индивидуальная контактная работа, 56 академических часов составляет самостоятельная работа магистранта.

5. ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: используется электронная информационная среды экономического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова «ON.ECON».

6. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Название раздела/темы	Всего, часы	В том числе			
		Контактная работа с преподавателем			Самостоятельная работа магистранта, часы
		Семинары, часы	Групповая, часы	Индивидуальная, часы	

Тема 1. Личное финансовое планирование и личное финансовое консультирование. Окружающая среда финансового планирования	12	4		4	4
Тема 2. Цели личного финансового планирования и разделы соответствующего плана	12	4		4	4
Тема 3. Управление личными рисками	12	4		4	4
Тема 4. Личное пенсионное планирование и инвестиции физических лиц	12	4		4	4
Тема 5. Управление кредитными ресурсами	12	4		4	4
Тема 6. Налогообложение физических лиц и налоговые вычеты	12	4		4	4
Текущая аттестация: работа на семинарах, мини-тестирование в ходе занятий; учебный проект и его презентация	24	-			24
Промежуточная аттестация: Письменный тест	12	4		-	8
Всего	**108**	**28**		**24**	**56**

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

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

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

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

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
6. Gitman L., Joehnk M. and R.Billingsley R. Personal financial planning. 13th edition, 2014, Cengage Learning.

Тема 5. Управление кредитными ресурсами

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

Тема 6. Налогообложение физических лиц и налоговые вычеты

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.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Шкала оценивания результатов (баллы) по дисциплине:

Результаты обучения по дисциплине	Виды оценочных средств
(УК-2.Ум.3) Уметь анализировать и корректировать планы личного и профессионального развития в процессе самореализации (ОПК-3.Зн.2) Знать актуальные проблемы и тенденции развития соответствующей научной области	Работа на семинарских занятиях (участие в дискуссиях, мини-тесты) Итоговая работа (письменное тестирование)
(УК-2.Ум.3) Уметь анализировать и корректировать планы	Выполнение проекта

личного и профессионального развития в процессе самореализации (ПК-3.Ум.1) Уметь использовать различные финансовые инструменты для подготовки и принятия управленческих решений (ПК-3.Ум.2) Уметь оценивать эффективность принятых инвестиционных и финансовых решений	(презентация и защита)

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**

Оценка по дисциплине выставляется, исходя из следующих критериев:

Оценка	**Минимальное количество баллов**	**Максимальное количество баллов**
Отлично	127,5	150
Хорошо	97,5	127,4
Удовлетворительно	60	97,4
Неудовлетворительно	0	59,9

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».

Типовые задания, методические рекомендации по их подготовке и требования к их выполнению:

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

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

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.

8. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

8.1. 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.

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»

1. Сайт компании «Консультант Плюс» (правовые ресурсы)
2. Сайт Банка России: www.cbr.ru
3. Сайт Министерства финансов РФ: 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 необходим мультимедийный класс с доступом в интернет, доска с маркерами, проектор

9. ЯЗЫК ПРЕПОДАВАНИЯ: русский

10. ПРЕПОДАВАТЕЛЬ: Эченикэ В.Х.

11. АВТОР ПРОГРАММЫ: Эченикэ В.Х.