

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
БОРИСОГЛЕБСКИЙ ФИЛИАЛ
(БФ ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
естественнонаучных и
общеобразовательных дисциплин



С.Е. Зюзин
20.05.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.06.02 Управление личным бюджетом

1. Код и наименование направления подготовки:

38.03.01 Экономика

2. Профиль подготовки:

Экономика предприятий и организаций

3. Квалификация выпускника: бакалавр

4. Форма обучения: очная, очно-заочная

5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: естественнонаучных и
общеобразовательных дисциплин

6. Составители программы: В.Е Панченко, к.э.н., преп. кафедры экономики и
управления организациями (ВГУ), М.С. Соловьева, преподаватель кафедры ЕНиОД (БФ
ВГУ)

7. Рекомендована: Научно-методическим советом Филиала от 19.05.2025, протокол № 8

8. Учебный год: 2027-2028 **Семестр:** 6

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Целью учебной дисциплины «Управление личным бюджетом» является формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения.

Задачи учебной дисциплины:

- освоение системы знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления финансами;
- овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формирование опыта применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формирование основ культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитание ответственности за экономические решения.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:

Дисциплина «Управление личным бюджетом» входит в блок Б1 «Дисциплины (модули)» и является дисциплиной по выбору части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений. Для освоения дисциплины «Управление личным бюджетом» необходимы знания, умения, навыки, сформированные в ходе изучения дисциплин «Экономика и организация производства», «Основы экономического анализа» и др. Изучение данной дисциплины является необходимой основой для последующей профессиональной деятельности выпускника.

Условия реализации дисциплины для лиц с ОВЗ определяются особенностями восприятия учебной информации и с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-4	Способен управлять ресурсами, необходимыми для производства и реализации продукции (работ, услуг)	ПК-4.1	Оценивает ресурсы, необходимые для функционирования деятельности организации	Знать: способы повышения эффективности управления семейным бюджетом; финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.), действующие на российском финансовом рынке; услуги, оказываемые финансовыми посредниками населению. Уметь: оценивать ресурсы своей семьи, составлять семейный бюджет; знать особенности развития финансовых рынков и институтов на основе анализа основных экономических закономерностей и причинноследственных связей; обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, планирования семейного бюджета на основе анализа имеющейся экономической информации Владеть: способами финансовой защиты; приемами планирования семейного бюджета

ПК-5	Способен оценивать финансово–хозяйственную, производственную деятельность организации и выявлять резервы повышения их эффективности	ПК-5.3	Интерпретирует результаты расчетов и выявляет резервы повышения эффективности деятельности организации	Знать: систему управления личным бюджетом, особенности проведения различных мероприятий для грамотного ведения личного бюджета. Уметь: выполнять функциональные обязанности исполнителей конкретных видов работ, критически оценивать трудозатраты и эффективность Владеть: методами управления семейным бюджетом, системой анализа и оценки результатов деятельности.
------	---	--------	--	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 3/108.

Форма промежуточной аттестации зачет.

13. Трудоемкость по видам учебной работы

ОФО

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	По семестрам
			семестр №6
Контактная работа		36	36
в том числе:	лекции	18	18
	практические	18	18
Самостоятельная работа		72	72
Итого:		108	108

ОЗФО

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	По семестрам
			семестр №6
Контактная работа		28	28
в том числе:	лекции	14	14
	практические	14	14
Самостоятельная работа		80	80
Итого:		108	108

13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК *
1. Лекции			
1.1	Введение	Деньги. Роль денег в жизни человека.	—
1.2	Люди и деньги	Деньги как инструмент для достижения целей. Сложившиеся практики управления личными финансами. Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.	—
1.3	Основы семейной	Рациональное экономическое поведение семьи.	—

	экономики.	Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов. Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы. Пенсия. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа.	
1.4	Бюджет семьи.	Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Техника построения «таблицы событий».	—
1.5	Личные финансы	Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Сравнение акций и облигации по критериям инвестирования. ПИФы: структура, виды, особенности работы. Общие фонды банковского управления. Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности. Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании. Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость. Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управление рисками и план финансовой защиты.	—
1.6	Семейное предпринимательство	Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.	—
1.7	Построение личного финансового плана	Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана. Составление и корректировка личного финансового плана. Защита и обсуждение личных финансовых планов	—
2. Практические занятия			
2.1	Введение	Деньги. Роль денег в жизни человека.	—
2.2	Люди и деньги	Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.	—
2.3	Основы семейной экономики.	Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы. Пенсия.	—
2.4	Бюджет семьи.	Планирование семейного бюджета. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Техника построения «таблицы событий».	—
2.5	Личные финансы	ПИФы: структура, виды, особенности работы. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Выбор страховой компании. Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость. Управление рисками и план финансовой защиты.	—
2.6	Семейное предпринимательство	Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.	—
2.7	Построение личного	Создание личного финансового плана.	—

	финансового плана	Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана. Составление и корректировка личного финансового плана. Защита и обсуждение личных финансовых планов.	
--	-------------------	--	--

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

ОФО

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1.	Введение	2	2	0	10	14
2.	Люди и деньги	2	2	0	10	14
3.	Основы семейной экономики.	4	4	0	10	18
4.	Бюджет семьи.	2	2	0	10	14
5.	Личные финансы	4	4	0	12	20
6.	Семейное предпринимательство	2	2	0	10	14
7.	Построение личного финансового плана	2	2	0	10	14
Итого:		18	18	0	72	108

ОЗФО

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1.	Введение	1	1	0	10	12
2.	Люди и деньги	2	2	0	10	14
3.	Основы семейной экономики.	2	2	0	15	19
4.	Бюджет семьи.	2	2	0	10	14
5.	Личные финансы	4	4	0	15	23
6.	Семейное предпринимательство	1	1	0	10	12
7.	Построение личного финансового плана	2	2	0	10	14
Итого:		14	14	0	80	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к изучению учебной дисциплины, целесообразно ознакомиться с учебной программой дисциплины, электронный вариант которой размещён на сайте БФ ВГУ.

Изучение дисциплины предполагает изучение основной и дополнительной литературы, работа с конспектами лекций, полное и своевременное выполнение практических заданий по всем разделам дисциплины, полученным в ходе практических занятий.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо повторить пройденный материал в соответствии с учебной программой, примерным перечнем вопросов, выносящихся на аттестацию. Рекомендуется использовать конспекты лекций и источники, перечисленные в списке литературы в рабочей программе дисциплины, а также ресурсы электронно-библиотечных систем.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] /

	А. М. Чернопятав. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732 (дата обращения: 05.04.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст : электронный.
2	Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярёва [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2022. – 609 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698867 (дата обращения: 05.04.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7779-2552-7. – Текст : электронный.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
3	Финансовое право : учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.] ; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 304 с. : ил., табл. – (Dura lex, sed lex). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531 (дата обращения: 05.04.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03552-9. – Текст : электронный.
4	Финансовая грамотность в цифровой реальности 60+ : учебное пособие : [16+] / Н. М. Космачева, Ю. И. Бушенева, Г. В. Черкасская [и др.] ; Ленинградский государственный университет имени А.С. Пушкина. – Санкт-Петербург : Ленинградский государственный университет имени А.С. Пушкина, 2022. – 56 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701309 (дата обращения: 05.04.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8290-2034-7. – Текст : электронный.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы:

№ п/п	Источник
5	Справочная правовая система «Консультант плюс»: http://www.consultant.ru/ ;
6	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online» – http://biblioclub.ru/
7	Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВГУ https://lib.vsu.ru/?p=4&t=8b

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	Я управляю своими финансами : практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» : [12+] / Д. Я. Обердирфер, К. В. Кириллов, Е. Ю. Захарова [и др.]. – 4-е изд., доп. – Москва : Вита-Пресс, 2020. – 241 с. : ил. – (Дополнительное образование. Финансовая грамотность каждому). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699630 (дата обращения: 05.04.2024). – ISBN 978-5-7755-4181-1. – Текст : электронный.
2	Я управляю своими финансами : программа курса «Основы управления личными финансами» и методические рекомендации для учителя : методическое пособие : [16+] / Д. Я. Обердирфер, К. В. Кириллов, Е. Ю. Захарова [и др.]. – 7-е изд., испр. – Москва : Вита-Пресс, 2020. – 81 с. : ил. – (Дополнительное образование. Финансовая грамотность каждому). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699634 (дата обращения: 05.04.2024). – ISBN 978-5-7755-4228-3. – Текст : электронный.

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ), электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

При реализации дисциплины может использоваться смешанное обучение

При реализации дисциплины используются **информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:**

– Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – <http://elibrary.ru/>

– Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>

- Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов –
<http://fcior.edu.ru>
- Электронная библиотека экономической и деловой литературы –
<http://www.aup.ru/library/>
- Федеральный образовательный портал Экономика. Социология Менеджмент –
<http://ecsocman.hse.ru/db/sectx/124.html>
- Официальный интернет-портал правовой информации – <http://pravo.gov.ru/>
- Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online» –
<http://biblioclub.ru/>
- ООО Политехресурс ЭБС «Электронная библиотека технического вуза» (ЭБС «Консультант студента») – <https://www.studentlibrary.ru/>

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Программное обеспечение:

- Win10 (или Win7), OfficeProPlus 2010
- браузеры: Yandex, Google, Opera, Mozilla Firefox, Explorer
- STDU Viewer version 1.6.2.0
- 7-Zip
- GIMP GNU Image Manipulation Program
- Paint.NET
- Tux Paint

Мультимедийное оборудование (проектор, ноутбук или стационарный компьютер, экран).

19. Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор (ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1.	Введение	ПК-4 ПК-5	ПК-4.1 ПК-5.3	Практические задачи Тестовые задания
2.	Люди и деньги			
3.	Основы семейной экономики.			
4.	Бюджет семьи.			
5.	Личные финансы			
6.	Семейное предпринимательство			
7.	Построение личного финансового плана			
Промежуточная аттестация форма контроля – зачет				Фонды оценочных средств Перечень вопросов

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1 Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: практические задачи, тестирование.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета.

20.1.1 Практические задачи (примерный вариант)

Задача 1. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

Задача 2. Вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока: 1) в номинальном выражении; 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%; 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

Задача 3. Господин Петров является соучредителем фирмы ООО «А». У него есть следующие сбережения:

- вклад в размере 1 000 000 руб. в коммерческом банке №1, по которому начислены проценты 80 000 руб.;
- текущий счёт в размере 430 000 руб. в этом же банке;
- паи ПИФа, купленные в банке №2 за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;
- вклад в коммерческом банке №3, удостоверенный именной сберегательным сертификатом, 80 000 руб.;
- пополняемый вклад в филиале данного банка в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «А» в банке №2 лежат 450 000 руб. Какое возмещение сможет получить Петров через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

Задача 4. Вы купили корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Вы приобрели их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Критерии оценивания и шкала оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно выполнил практическое задание, сделал логически обоснованные корректные развернутые выводы по полученным результатам, оформил решение надлежащим образом;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если практическое задание выполнено верно, имеют место негрубые (расчетные) ошибки, сделаны корректные выводы по полученным результатам, либо решение выполнено верно, но не представлены (или представлены не полностью) выводы по расчетам; решение оформлено надлежащим образом;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ход решения задачи верный, но была допущена одна или две ошибки, приведшие к неправильному ответу или не получен ответ и приведено неполное решение задачи, но используемые формулы и ход приведенной части решения верны;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если задача не решена; в работе получен неверный ответ, связанный с грубой ошибкой, отражающей непонимание используемых формул и правил, а также, если приведен правильный ответ, но решение отсутствует.

20.1.2 Тестовые задания (примерный вариант)

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

1. резервный
2. текущий
3. инвестиционный
4. свободный

Ответ: 1.

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

1. потери доверия к банку у населения
2. отзыва у банка лицензии
3. повышения инфляции
4. потери дебетовой карты

Ответ: 2.

3. *Инфляция – это:*

1. повышение заработной платы бюджетникам
2. повышение покупательной способности денег
3. снижение покупательной способности денег
4. повышение процента по вкладам

Ответ: 3.

4. *Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:*

1. ипотечный
2. потребительский
3. целевой
4. аннуитетный

Ответ: 1.

5. *Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:*

1. кредитной
2. дебетовой с овердрафтом
3. дебетовой
4. зарплатной

Ответ: 3.

6. *Фондовый рынок — это место, где:*

1. продаются и покупаются строительные материалы
2. продаются и покупаются ценные бумаги
3. продаются и покупаются продукты питания
4. продаются и покупаются продукты интеллектуальной деятельности

Ответ: 2.

7. *Биржа — это место, где:*

1. продаются и покупаются автомобили
2. продаются и покупаются ценные бумаги
3. заключают сделки между покупателями и продавцами
4. заключают сделки между работодателем и работником

Ответ: 3.

8. *Страховые выплаты компенсируются в случае:*

1. материального ущерба
2. морального ущерба
3. желания страхователя получить прибыль
4. нарушения договора

Ответ: 1.

9. *Дисконт – это:*

1. доход
2. скидка
3. надбавка
4. убыток

Ответ: 2.

10. *Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:*

1. дефолт
2. коллапс
3. девальвация
4. индульгенция

Ответ: 1.

11. *Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:*

1. активам
2. накоплениям
3. пассивам
4. доходам

Ответ: 3.

12. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

1. простой
2. средний
3. сложный
4. повышенный

Ответ: 1.

13. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

1. ремиссия
2. комиссия
3. процент
4. пеня

Ответ: 2.

14. Векселя и облигации относятся к бумагам:

1. дарственным
2. долевым
3. долговым
4. официальным

Ответ: 3.

15. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

1. производителю телефона – компании S
2. коммерческому банку
3. салону связи P
4. государству

Ответ: 2.

16. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

1. не потребуется
2. да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
3. да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
4. по желанию

Ответ: 1.

17. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

1. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
2. более 100 000 рублей в месяц
3. от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
4. независимо от уровня дохода

Ответ: 4.

18. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня:

- а) меньше в 2 раза
- б) больше
- в) меньше
4. столько же

Ответ: 4.

Критерии оценивания и шкалы оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, при наличии более 50% правильных ответов на тест;
- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если правильных ответов менее 50%.

20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: перечень вопросов к зачету. Зачет также может быть выставлен по результатам работы студента в семестре.

Перечень вопросов к зачету:

1. Основные статьи расходов семьи.
2. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы.
3. Этапы построения личного финансового плана.
4. Сложившиеся практики управления личными финансами.
5. Рациональное экономическое поведение семьи.
6. Способы инвестирования в недвижимость.
7. Страхование. Виды страхования.
8. Пенсионная система РФ.
9. Способы преодоления бюджетного дефицита.
10. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.
11. Сравнение акций и облигации по критериям инвестирования.
12. Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.
13. Личный финансовый план (ЛФП).
14. Альтернативные виды инвестиций
15. Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов.
16. Движение финансовых потоков.
17. Пенсионная реформа.
18. Понятия валютного и рыночного рисков.
19. Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы.
20. Управление рисками и план финансовой защиты.
21. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.
22. Планирование семейного бюджета.
23. Финансовые институты и инструменты.
24. Способы защиты от рисков.