

# АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## ФТД.04 Личная финансовая безопасность

**Автор:** Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов С.А. Бондарева

**Код и наименование направления подготовки, профиля:** 38.05.01 Экономическая безопасность, образовательная программа "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

**Квалификация (степень) выпускника:** экономист

**Форма обучения:** очная, заочная

### Содержание дисциплины

#### **Тема 1. Сущность и функции личных финансов**

Эволюция исследования финансовых отношений индивидов в финансовой науке. Базовые концепции теории персональных финансов Экономическое содержание персональных финансов. Принципы персональных финансов. Функции персональных финансов.

#### **Тема 2. Доходы, расходы и сбережения**

Собственные финансовые ресурсы. Доходы от трудовой деятельности. Доходы (поступления) от финансовой деятельности. Безвозмездные поступления. Заемные финансовые ресурсы. Валовой персональный доход. Социальные трансферты. Доходы от предпринимательской деятельности. Доходы от собственности. Номинальный доход. Реальный доход. Располагаемый доход. Прожиточный минимум. Государственное регулирование персональных доходов. Текущие доходы. Периодические доходы. Регулярные расходы. Постоянные расходы. Разовые расходы. Обязательные платежи и текущие расходы. Инвестиции и расходы на финансовые цели. Резервы на непредвиденные расходы. Норма сбережений. «Сбережения как поток». «Сбережения как запас». Классификация сбережений. Чистое богатство. Персональные активы

#### **Тема 3. Управление личными финансами и личное финансовое планирование**

Финансовое решение. Персональный финансовый менеджмент. Финансовое прогнозирование. Финансовое планирование. Финансовый учет. Финансовый анализ. Финансовый контроль. Финансовый метод. Финансовый инструмент. Система персонального финансового менеджмента. Персональное финансовое планирование. Финансовая цель. Инфляция. Управление финансовыми целями. Персональный финансовый план. Финансовый баланс индивида. Отчет о денежных потоках. Оптимизация денежных потоков. План-прогноз реализации финансовых целей

#### **Тема 4. Инструменты в сфере личных финансов**

Инвестиционные инструменты. Ликвидность, доходность и риск. Банковский депозит. Договор банковского вклада. Простые проценты. Капитализация процентов. Сложные проценты. Эффективная процентная ставка. Система страхования вкладов. Сберегательный сертификат. Облигация. Акция. Дивиденды. Обыкновенная акция. Привилегированная акция. Стоимость акций. Диверсификация. Инвестиционный портфель. Брокерский счет. Индивидуальный инвестиционный счет. Инвестиционный налоговый вычет. Паевой инвестиционный фонд. Пай инвестиционного фонда.

Доходность паевых инвестиций. Структурированные (смешанные) финансовые продукты. Банковский кредит. Потребительский кредит. Залог. Поручительство. Кредитная история. Кредитный договор. Полная стоимость кредита. Дифференцированные платежи. Аннуитетные платежи. Кредитная нагрузка. Реструктуризация кредита. Рефинансирование задолженности. Ипотечный кредит. Образовательный кредит. Кредитные карты. Налог. Индивидуальный налоговый номер (ИНН). Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговая ставка. Налоговый период. Налоговая декларация. Страховые инструменты. Личное, имущественное страхование и страхование ответственности. Страховое возмещение (страховая выплата). Страховой тариф. Страховая премия (страховой взнос). Франшиза. Обязательное социальное страхование. Обязательное пенсионное страхование. Обязательное медицинское страхование.

Обязательное государственное страхование. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Добровольное медицинское страхование. Добровольное страхование жизни. Добровольное страхование имущества. Платежная система. Платежный инструмент. Банковская карта. Расчетная (дебетовая) карта. Онлайн-банкинг. Криптовалюта

### **Тема 5. Понятие и критерии личной финансовой безопасности**

Персональная финансовая безопасность. Показатели и критерии персональной финансовой безопасности. Индикаторы финансовой безопасности населения.

### **Тема 6. Риск-менеджмент в системе личных финансов**

Рискообразующие факторы.

Риск в системе персональных финансов. Допустимые риски. Критические риски. Катастрофические риски. Чистые риски. Спекулятивные риски. Финансовая несостоятельность. Критерии признания неплатежеспособности индивида. Риск-менеджмент в системе персональных финансов. Отказ от риска. Сокращение риска. Сохранение риска. Передача риска. Покрытие убытков от недооцененных рисков. Резервирование. Диверсификация. Лимитирование. Страхование.

### **Тема 7. Финансовые мошенничества**

Мошенничества на финансовом рынке. Банковские мошенничества в мире. Самые распространенные схемы мошенничества с деньгами в регионах России. Интернет-мошенничества. Рекомендации по снижению рисков попадания в сети интернет-мошенников. Простые правила безопасного использования банковских карт. Мошенничества при покупке и продаже автомобилей. Финансовые пирамиды. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств. Виды мошенничества согласно статье 159 УК РФ

### **Тема 8. Защита прав потребителей финансовых услуг**

Потребитель финансовых услуг. Права вкладчика. Права заемщика. Права страхователя. Инфраструктура защиты прав потребителей финансовых услуг в России.

### **Основная литература**

1. Дворецкая, А. Е. Финансы : учебник для академического бакалавриата. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 503 с. Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/8918BA2E-494D-4F64-B8D6-94B9383A256F>

2. Финансы: учеб. и практикум для академич. бакалавриата. под ред. Л. А. Чалдаевой. - М. - 2015. - 429 с.