

Практикум по личным финансам

*к.э.н., доцент кафедры
«Финансы и кредит»
Южного федерального
университета
Давыденко И.Г.*

**Методические указания по видам
управляемой самостоятельной
работы студентов
по изучению курса
«Практикум по личным финансам»**

Тематика докладов к модулю 1

Тематика докладов:

- Категориально-сравнительный анализ сущности личных финансов в трактовках отечественных и зарубежных исследователей-экономистов.
- Содержание и различия терминов: личные (персональные) финансы, финансы домашних хозяйств, личные финансовые активы, личный (персональный) финансовый потенциал.
- Общая структура и факторы формирования личных финансов.
- Функции личных финансов: распределение и перераспределение национального дохода; аккумуляирование денежных ресурсов для целей персонального потребления и сбережений.

Тематика докладов:

- Закономерности формирования фондов потребления и накопления (личное потребление и личное накопление).
- Подходы к исследованию формирования фонда потребления: максимизация функции полезности конкретного индивида; эконометрический анализ связей потребления с другими переменными (уровнем дохода и ценами).

Тематика докладов:

- Функция потребления Р. Харрода. Функции потребления и сбережений Ф. Модильяни и Р. Брумберга.
- Позитивные стороны и недостатки концепции жизненного цикла индивида (Ф.Модильяни и А. Андо).
- Формирование личных финансов под воздействием долгосрочных циклов Н.Д. Кондратьева.
- Среднесрочные циклические колебания как фактор формирования персональных (личных) финансов.

Тематика докладов:

- Основные цели и задачи управления личными финансами.
- Характеристика принципов управления личными (персональными) финансами.

Тематика докладов к модулю 2

Тематика докладов:

- Понятие и цели риск-менеджмента личных финансов. Персональные риски и стратегии их минимизации.
- Минимизация рыночного риска в контексте персонального риск-менеджмента.
- Социально-экономические причины возникновения кредитного долга у домашних хозяйств.

Тематика докладов:

- Взаимодействие личных финансов с банковской системой.
- Преимущества и недостатки банковских депозитов. Стратегии хранения денежных средств в банках.
- Основные подходы к выбору банка с оптимальной процентной ставкой.
- Система персональных банковских услуг: генезис развития, специфика современного состояния в России.
- Структура банковских услуг для индивидов.

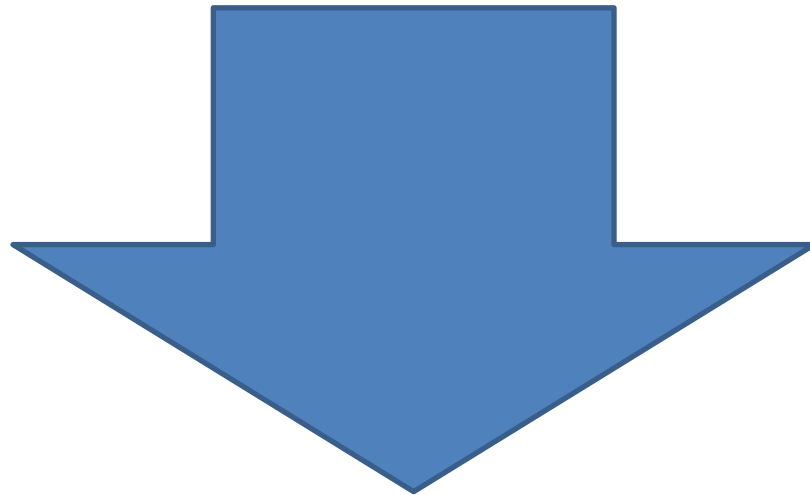
Тематика докладов:

- Совершенствование системы страхования банковских вкладов индивидов.
- Анализ категорий вкладчиков и определение средней суммы вкладов.
- Методы оценки и критерии выбора надежного банка в целях наращивания личных финансов.
- Проблемы и тенденции развития рынка потребительского кредитования.
- Правовая защита домашних хозяйств в системе потребительского кредитования.

Тематика докладов:

- Индивидуальная оценка областей поиска оптимальной стратегии инвестирования в ценные бумаги: взаимодействие с инвестиционной компанией.
- Диверсификация портфеля ценных бумаг: предпосылки и последствия.
- Передача средств в доверительное управление: оценка гарантий доходности и возврата средств.
- Преимущества и недостатки ПИФов и ОФБУ с позиций домашних хозяйств.

Индивидуальное проектно-аналитическое задание № 1



- Согласно отчету по исследованию «Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения» НАФИ (Национальное агентство финансовых исследований), высокий уровень финансовой грамотности населения оказывает положительное влияние не только на экономику страны в целом, но и на уровень благосостояния и доходов населения.

- По указанной выше проблематике изучите имеющийся материал, содержащий результаты социологических исследований (опросов) на интернет –ресурсах:

<http://fom.ru>

<http://www.levada.ru>

<http://nacfin.ru>

- **Дайте развернутые ответы на следующие вопросы, аргументируя их результатами регулярно проводимых опросов респондентов.**

ВОПРОСЫ:

1. Дайте собственное (авторское) определение «финансовой грамотности населения». Как оно соотносится с понятием «финансовая культура населения»? В чем состоит взаимосвязь понятий «финансовая грамотность» и «юридическая грамотность»?
2. По каким критериям можно комплексно оценить уровень финансовой грамотности индивида (населения в целом)? Наряду с уже имеющимися, существующими индикаторами (критериями) финансовой грамотности, какие целесообразно добавить?

ВОПРОСЫ:

3. Какие Вы выявили проблемы в оценке уровня финансовой грамотности населения? Какие факторы мешают объективной оценке уровня финансовой грамотности?
4. Составьте **СВОЮ** анкету опроса респондентов для оценки финансовой грамотности населения в вопросах инвестирования сбережений и выбора сберегательных стратегий. Количество вопросов не менее 5.

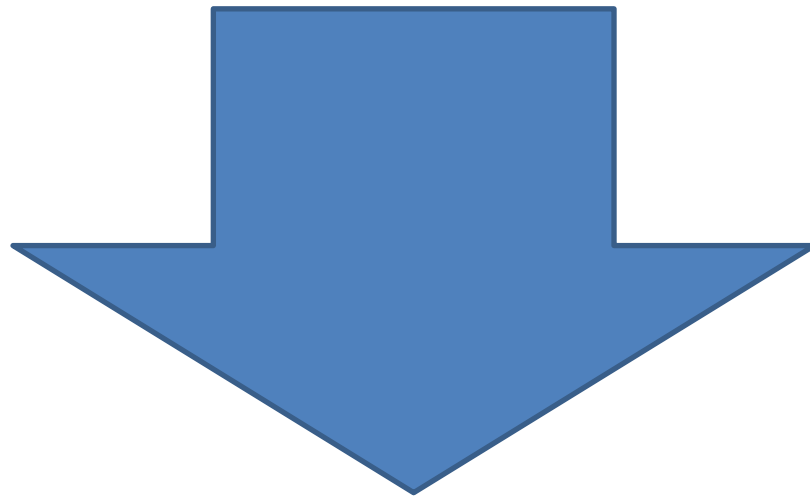
Критерии оценки индивидуального задания №

1

(максимальное количество баллов = 8)

- Развернутый ответ на каждый из 4-х вопросов, сопровождающийся авторской аргументацией оценивается в 2 балла.

Индивидуальное проектно-аналитическое задание № 2

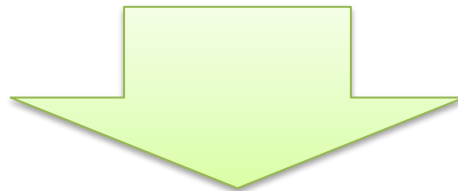


Проектное задание №2

- Собрать, обобщить и систематизировать информацию по коммерческим банкам о видах депозитов и процентных ставках по депозитам.
- Заполнить аналитическую таблицу, рассчитать доходность по вкладам, используя встроенные банковские калькуляторы и сделать выводы о наиболее привлекательных для клиентов – физических лиц – вкладах.

Проектное задание №2 (продолжение)

- Ниже приведенная таблица носит рекомендательный характер; студент может самостоятельно вносить изменения и дополнения, видоизменяя начальный вариант таблицы.



Критерии оценки индивидуального задания №

2

(максимальное количество баллов =8)



Наличие актуального материала, который эмпирически аргументирует тезис (положение, утверждение).

2
балла



Представление аналитической информации в виде таблиц, графиков, диаграмм – в наглядной форме

2
балла



Наличие комментариев к наглядному аналитическому материалу, констатация полученных результатов.

2
балла



Наличие обобщений, выводов, определение проблем и высказывание авторской позиции.

2
балла