



**СЕВЕРО-КАЗАХСТАНСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. М. КОЗЫБАЕВА**

12015

809 ic

С. А. БОЛЬШЕДВОРОВА

**УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ
ФИНАНСАМИ**

учебно-методическое пособие

**Петропавловск
2013**

1/2015/809 к

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**Северо-Казахстанский государственный университет
им. М. Козыбаева**

С. А. БОЛЬШЕДВОРОВА

**УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ
ФИНАНСАМИ**

учебно-методическое пособие

**Петропавловск
2013**

Содержание

1. Введение в управление личными финансами	5
1.1 Финансовая система и финансы домохозяйств	5
1.2 Домохозяйство – один из важнейших рыночных институтов	18
1.3 Отличие домохозяйства от семьи и семейный бюджет	24
2. Философия накопления	27
3. Личное финансовое планирование	32
3.1 Роль личного финансового плана в управлении личными финансами	32
3.2. Методика составления личного финансового плана	37
3.3 «Активы» и «Пассивы» в личных финансах.	41
3.4 Определение финансовых целей	45
3.5 Индексы и коэффициенты, применяемые в расчетах	49
3.6 Пошаговая методика расчета плана	51
4. Процесс личного финансового планирования	62
4.1. Процесс личного финансового планирования	62
4.2. Составление личного Финансового плана на основе первичных данных	65
4.3. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля	88
4.4. Анализ и оптимизация финансовых целей	92
4.5. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей	113
4.6. Страховая защита личного финансового плана	117
5. Инвестиции и риск	122
6. Формирование инвестиционной стратегии	127
Список рекомендуемых источников	160
Приложение	161