

RTU studiju kurss "Dzīvesstils un finanšu pārvaldība"**22000 Inženierekonomikas un vadības fakultāte****Vispārējā informācija**

Kods	IV0676
Nosaukums	Dzīvesstils un finanšu pārvaldība
Studiju kursa statuss programmā	Obligātais/Ierobežotās izvēles
Atbildīgais mācītspēks	Natalija Lāce - Doktors, Profesors
Mācītspēks	Jūlija Bistrova - Doktors, Asociētais profesors Guna Ciemleja - Doktors, Asociētais profesors Anita Titova - Doktors, Docents Ludmila Kasperoviča - Doktors, Pasniedzējs
Apjoms daļās un kredītpunktos	3 daļas, 9.0 kredītpunkti
Studiju kursa īstenošanas valodas	LV, EN
Anotācija	Studiju kurss, kas sastāv no trīs daļām. Pirmajā daļā tiek aplūkoti jautājumi, kas saistīti ar personas dzīves ciklu, dzīvesveidu un finanšu lēmumiem, detalizēti analizēts ieņēmumu un izdevumu plānošanas process, budžeta plānošanas pamatprincipi, uzkrājumu un ieguldījumu veidošana, apskatīti iespējamie riski, to vadība. Otrā daļa veltīta personas izvēles iespējām uzsākt uzņēmējdarbību, piesaistīt finanšu resursus ideju realizācijai un efektīvi sadarboties ar potenciālajiem investoriem. Trešā daļa saistīta ar kapitālsabiedrības finanšu pārvaldību, tās principiem, metodēm, paņēmieniem un instrumentiem, kā arī lēmumiem, kas saistīti ar jaunu tirgu apgūšanu, izešanu globālajā tirgū.
Mērķis un uzdevumi, izteikti kompetencēs un prasmēs	Studiju kursa mērķis ir sniegt studentiem izvērstās teorētiskās zināšanas un mūsdienu atziņas par finanšu pārvaldības instrumentu izmantošanas iespējām dažādos cilvēka dzīves posmos. Studiju kursa uzdevumi: 1) attīstīt prasmes: analizēt un izvērtēt finanšu informāciju; prasmi sagatavot privātpersonas budžetu un gada ienākumu deklarāciju; identificēt personai piemērotus finansējuma avotus, novērtēt to riskus un izmaksas; novērtēt potenciālos patēriņa un investīciju lēmumus, to iespējamās sekas; 2) attīstīt prasmes: izvēlēties idejas realizācijai piemērotākos uzņēmējdarbības veidus un finanšu avotus; sagatavot mērķa investoriem atbilstošu informāciju par uzņēmumu, prezentēt to un sadarboties ar investoriem finanšu piesaistes procesā; 3) attīstīt prasmes: analizēt dažādus finanšu pārvaldības scenārijus; pielietot finanšu pārvaldības teoriju un ar to saistītos instrumentus; prasmi kapitālsabiedrības darbības plānošanā un kontrolē; izvērtēt potenciālos investīciju lēmumus un stratēģijas.
Patstāvīgais darbs, tā organizācija un uzdevumi	Studenti apgūst zināšanas un pilnveido kompetences arī patstāvīgi, atbildot rakstiski uz teorētiskiem jautājumiem un testiem un risinot uzdevumus, kuri parādīti lekciju materiālos, kas tiek ievietoti ORTUS sistēmā.
Literatūra	Pamatliteratūra: 1. Ciemleja, G., Lāce N. Personīgo finanšu pārvaldība. - RTU Izdevniecība, 2018.-120.lpp. 2. Fundamentals of Finding Finance. A master class with Alan Barell. 3. Krogzeme H. Finanšes un nodokļi – Rīga: RTU, 2010. Papildliteratūra: 4. Verjē, T. Finanšu fitness. - Nordik, 2005. - 249.lpp. 5. Christensen C.M. The innovators dilemma: when new technologies cause great firms to fail. – Boston, Mass: Harvard Business School Press, 2016. 6. Hofstede, G. Cultures and Organizations: Software of the Mind. - Maidenhead, UK: McGraw Hill, 1991. 7. Intelektualais ipasums ka kvalitatīvas attīstības avots (Visparejs ieskaits un svarīgākas interneta adreses mazajiem un videjiem uzņēmumiem - MVU). – Rīga: Latvijas Republikas patentu valde, 2002. 8. Kwok, C. C., & Tadesse, S. National culture and financial systems. 2006. - https://deepblue.lib.umich.edu/bitstream/handle/2027.42/57264/wp884%20.pdf;sequence=1 9. Štepcenko A. Nauda. Dzīvesstils. Identitāte. Veltījums Georgam Zimmelam - dzīves filosofam un sociologam "Naudas filosofijas" (1900) simtā gadadienai. - Rīga: Latvijas Universitāte, 2000. 10. Sundukova Z. Uzņēmējdarbības līdzekļu un to veidošanas avotu uzskaitē un novērtēšana. - Rīga: RTU Izdevniecība, 2011.
Nepieciešamās priekšzināšanas	Grāmatvedība.

Studiju kursa saturs

Saturs	Pilna un nepilna laika klātienē studijas		Nepilna laika neklātienē studijas	
	Kontakt stundas	Patstāv. darbs	Kontakt stundas	Patstāv. darbs
1.1. Personīgās vērtības, izvirzītie mērķi un vajadzības, kas nosaka finanšu lēmumus.	2	3	1	4
1.2. Privātpersonas izdevumu struktūra, analīze un optimizācija. Budžets, tā veidošanas principi.	10	15	5	20
1.3. Finanšu sektora pakalpojumi privātpersonām.	4	6	2	8
1.4. Personīgie riski un apdrošināšanas iespējas.	4	6	2	8
1.5. Uzkrājumu veidošana. Pensiju sistēma Latvijā.	4	6	2	8

1.6. Fiziskās personas gada ienākumu deklarācijas sastāvdaļas un tās sagatavošanas nosacījumi.	6	9	3	12
1.7. Privātpersonas maksātnespēja un bankrota procedūra.	2	3	1	4
2.1. Uzņēmējdarbības aktivitātes un investīciju lēmumu saikne ar ekonomisko ciklu, valsts finanšu sistēmu un konkrētā indivīda nacionālo piederību.	4	6	2	8
2.2. Uzņēmējdarbības formas un to saikne ar nodokļu un administratīvo slogu, investoru piesaistes iespējām un uzņēmējdarbības nozarēm.	4	6	2	8
2.3. Uzņēmumu darbības stratēģijas un piemērotie investoru tipi. Nozaru tehnoloģiskā intensitāte un atbilstošie investori.	8	12	4	16
2.4. Intelektuālais īpašums, tā aizsardzība, novērtēšana un ietekme uz uzņēmuma darbību. Ideju komercializēšana un pieejamie atbalsta instrumenti.	4	6	2	8
2.5. Informācijas par uzņēmumu sagatavošana atbilstoši mērķa investora tipam, tās prezentēšana un sadarbība ar investoru investīciju piedāvājuma izvērtēšanas laikā.	8	12	4	16
2.6. Ilgtspējas, klimata neitralitātes un sociālās atbildības jautājumi investoru piesaistē. Dzimumu līdzsvars.	4	6	2	8
3.1. Uzņēmējdarbības vides raksturojums Latvijā un globālajos tirgos. LR uzņēmējdarbības juridiskais regulējums.	2	3	1	4
3.2. Finanšu vadība un plānošana, kā uzņēmuma pārvaldības vienots process, finanšu vadības vieta uzņēmuma vadības struktūrā. Finanšu pārskatu mērķi.	2	3	1	4
3.4. Biznesa modelis – kā uzņēmuma vērtības noturēšanas instruments. Finanšu un nefinanšu aspekti. Uzņēmējdarbības IT nodrošinājums.	4	6	2	8
3.5. Finanšu risku vadība.	4	6	2	8
3.6. Finanšu plānošana, budžetu sastādīšana un to kontrole.	6	9	3	12
3.7. Uzņēmuma pozitīvā finanšu rezultātu noturēšana biznesa modeļa digitālās transformācijas rezultātā.	2	3	1	4
3.8. Iziešana globālajā tirgū: Eksporta stratēģijas un plāna izveide, loģistika, dokumentācija, valstu likumdošanas specifika.	4	6	2	8
3.9. Apgrozāmā kapitāla pārvalde, kredītpolitikas izveide.	4	6	2	8
3.10. Investīciju plānošana. Dividenžu politika.	4	6	2	8
Kopā:	96	144	48	192

Sasniedzamie studiju rezultāti un to vērtēšana

Sasniedzamie studiju rezultāti	Rezultātu vērtēšanas metodes
1. daļā: spēj analizēt un izvērtēt finanšu informāciju; prasmi sagatavot privātpersonas budžetu un gada ienākumu deklarāciju; spēj identificēt personai piemērotus finansējuma avotus, novērtēt to riskus un izmaksas; novērtēt potenciālos patēriņa un investīciju lēmumus, to iespējamās sekas.	Divi zināšanu pārbaudes testi. Viens individuālais darbs par personīgo izdevumu analīzi, mērķiem un budžetu. Eksāmens.
2. daļā: spēj izvēlēties idejas realizācijai piemērotākos uzņēmējdarbības veidus un finanšu avotus; spēju sagatavot mērķa investoriem atbilstošu informāciju par uzņēmumu, prezentēt to un sadarboties ar investoriem finanšu piesaistes procesā.	Divi zināšanu pārbaudes testi. Viens individuālais darbs par biznesa ideju prezentāciju investoriem. Eksāmens.
3. daļā: spēj analizēt dažādus finanšu pārvaldības scenārijus; prot pielietot finanšu pārvaldības teoriju un ar to saistītos instrumentus; izprot kapitālsabiedrības darbības plānošanu un kontroli; spēj izvērtēt potenciālos investīciju lēmumus un stratēģijas.	Pieci testi. Četri individuālie uzdevumi. Eksāmens.

Studiju rezultātu vērtēšanas kritēriji

Kritērijs	% no kopējā vērtējuma
1.daļā: Divi zināšanu pārbaudes testi	20
Individuāls darbs par personīgo izdevumu analīzi, mērķiem un budžetu	50
Eksāmens	30
2.daļā: Divi zināšanu pārbaudes testi	20
Viens individuālais darbs par biznesa ideju prezentāciju investoriem	50
Eksāmens	30
3.daļā: Pieci testi	10
Četri uzdevumi	40
Eksāmens	50
Kopā:	300

Studiju kursa plānojums

Daļa	KP	Stundas			Pārbaudījumi		
		Lekcijas	Prakt d.	Laborat	Ieskaite	Eksām.	Darbs
1.	3.0	16.0	16.0	0.0		*	
2.	3.0	16.0	16.0	0.0		*	
3.	3.0	16.0	16.0	0.0		*	