

RTU studiju kurss "Personīgo finanšu pārvaldība"

22000 Inženierekonomikas un vadības fakultāte

Vispārējā informācija

Kods	IV0074
Nosaukums	Personīgo finanšu pārvaldība
Studiju kursa statuss programmā	Brīvās izvēles
Atbildīgais mācītbspēks	Guna Ciemleja - Doktors, Asociētais profesors
Apjoms daļās un kredītpunktos	1 daļa, 4.0 kredītpunkti
Studiju kursa īstenošanas valodas	LV
Anotācija	Ekonomikas stabilizēšana un sabiedrības labklājības veicināšana nākotnē ir atkarīga arī no nākamās ekonomiski aktīvās paaudzes atbildīgas pieejas personīgajām un biznesa finansēm. Tas norāda uz nepieciešamību attīstīt būtiskākās finanšu plūsmu vadīšanas prasmes, kas ir nepieciešamas cilvēka dzīvē. Tā ir plaša personīgo finanšu jautājumu kopa, tostarp ikdienas finanšu plānošana, nodokļu jautājumi, uzkrājumu un citu aktīvu pārvaldīšana, mājokļa iegāde, kredīta izmantošana, apdrošināšana, investīciju pārvaldīšana un pensijas uzkrājumu veidošana.
Mērķis un uzdevumi, izteikti kompetencēs un prasmēs	Studiju kursa mērķis ir sniegt studentiem zināšanas par finanšu lēmumiem, kas saistīti ar privātpersonas ieņēmumiem un izdevumiem, un attīstīt prasmes, kas ļauj lietpratīgi pieņemt lēmumus. Studiju kursa uzdevumi ir attīstīt prasmes: 1. Analizēt un izvērtēt finanšu informāciju. 2. Sagatavot privātpersonas budžetu un gada ienākumu deklarāciju. 3. Identificēt personai piemērotus finansējuma avotus. 4. Lietpratīgi izvēlēties investīciju veidus un veikt ienesīguma analīzi un novērtējumu. 5. Novērtēt investīciju riskus un iegādes izmaksas. 6. Novērtēt potenciālos patēriņa un investīciju lēmumus. 7. Saprast savu lēmumu un novērtēt iespējamās sekas.
Patstāvīgais darbs, tā organizācija un uzdevumi	Studenti apgūst teorētiskās zināšanas un praktiskās iemaņas arī patstāvīgi, sagatavoties diskusijām atbilstoši piedāvātiem jautājumiem, risinot praktiskos uzdevumus, strādājot individuāli un grupā.
Literatūra	Obligātā/Obligatory: 1. Ciemleja, G., Lāce, N. Personīgo finanšu pārvaldība. Rīga: RTU Izdevniecība, 2022. – 127 lpp. Papildu/Additional: 2. Verjē, T. Finanšu fitness. -Nordik, 2005. - 249.lpp. 3. Lawless, R. E. (2010). The student's guide to financial literacy. ABC-CLIO. 4. Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes, R. J. (2004). Personal finance. McGraw-Hill. Citi informācijas avoti/ Other sources of information: 5. http://kiplinger.com – website. 6. www.manasfinanses.lv – website. 7. www.klientuskola.lv -website.
Nepieciešamās priekšzināšanas	Nav nepieciešamas.

Studiju kursa saturs

Saturs	Pilna un nepilna laika klātienē studijas		Nepilna laika neklātienē studijas	
	Kontakt stundas	Patstāv. darbs	Kontakt stundas	Patstāv. darbs
1. Personīgās vērtības, izvirzītie mērķi un vajadzības, kas nosaka finanšu lēmumus.	2	3	2	4
2. Privātpersonas izdevumu struktūra, analīze un optimizācija. Privātpersonas budžets, tā veidošanas principi.	16	16	10	29
3. Finanšu sektora pakalpojumi privātpersonām.	8	9	4	10
4. Personīgie riski un apdrošināšanas iespējas.	12	10	4	12
5. Uzkrājumu veidošana. Pensiju sistēma Latvijā.	10	10	4	16
6. Fiziskās personas gada ienākumu deklarācijas sastāvdaļas un tās sagatavošanas nosacījumi.	10	10	4	16
7. Privātpersonas maksātnespēja un bankrota procedūra.	2	2	2	3
Kopā:	60	60	30	90

Sasniedzamie studiju rezultāti un to vērtēšana

Sasniedzamie studiju rezultāti	Rezultātu vērtēšanas metodes
Spēj raksturot ienākumu gūšanas svarīgumu, identificēt un raksturot valsts un pašvaldības nodokļu ietekmi uz privātpersonas ieņēmumiem un dzīves līmeni. Izprot iespēju saņemt dažādus ienākumu veidus.	Individuālais vai grupas darbs. Mācītbspēks analizē un vērtē rezultātus lekcijas laikā, sniedz komentārus.
Spēj nodemonstrēt prasmes sabalansēt ieņēmumus un izdevumus, un veidot budžetu. Prot sagatavot privātpersonas gada ienākumu deklarāciju.	Individuāls darbs (izdevumu analīze, mērķi, bilance, budžets).
Spēj analizēt izdevumu struktūru, salīdzināt un izprast nekustamā vai kustamā īpašuma īres un iegādes darījumus.	Situācijas analīze. Individuāls vai grupas darbs. Prezentēšana. Mācītbspēks analizē un vērtē rezultātus lekcijas laikā, sniedz komentārus.

Spēj raksturot banku un citu finanšu iestāžu sniegto pakalpojumus un to izmantošanas iespējas. Spēj identificēt procedūras un pienākumus, kas saistās ar finanšu līdzekļu aizņemšanos un raksturot dažādu maksājumu karšu veidus, kā arī apzinās izmaksas, kas saistās ar e-vides finanšu darījumiem.	Individuāls vai grupas darbs. Prezentēšana. Mācībspēks analizē un vērtē rezultātus lekcijas laikā, sniedz komentārus. 1. zināšanu pārbaudes tests (1-3.tēma).
Spēj analizēt dažādus uzkrājumu veidošanas un investīciju veidus un izvērtēt to atbilstību personīgajām iespējām.	Interneta tests. Individuāls darbs (TMS brokera demo konts). Prezentēšana. Mācībspēks analizē un vērtē rezultātus lekcijas laikā, sniedz komentārus.
Spēj raksturot dažādu apdrošināšanas veidus kā riska samazināšanas instrumentu, var paskaidrot azartspēļu ietekmi un iespējamās sekas.	Interneta tests. Individuāls vai grupas darbs. Prezentēšana. Mācībspēks analizē un vērtē rezultātus lekcijas laikā, sniedz komentārus. 2. zināšanu pārbaudes tests (4-6.tēma).
Spēj novērtēt savu maksātspēju un izprot maksātspējas un bankrota procedūru.	Situācijas analīze. Mācībspēks analizē un vērtē rezultātus lekcijas laikā, sniedz komentārus.

Studiju rezultātu vērtēšanas kritēriji

Kritērijs	% no kopējā vērtējuma
1. pārbaudes tests portālā ORTUS	10
2. pārbaudes tests portālā ORTUS	10
Individuāls praktisks darbs (izdevumu analīze, mērķi, bilance, budžets)	50
Individuāls praktisks darbs (TMS brokera demo konts)	10
Citas aktivitātes (individuāls vai grupu darbs, situāciju analīze, prezentācija, interneta testi)	20
Kopā:	100

Studiju kursa plānojums

Daļa	KP	Stundas			Pārbaudījumi			Brīvās izvēles pārbaudījumi		
		Lekcijas	Prakt d.	Laborat	Ieskaite	Eksām.	Darbs	Ieskaite	Eksām.	Darbs
1.	4.0	20.0	40.0	0.0	*					