

КУРС ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

«Управление личными финансами»

по окончании обучения выдается Удостоверение о краткосрочном повышении квалификации
(государственного образца)

АННОТАЦИЯ:

Многие уверены, что эффективное управление личными финансами – чрезвычайно сложная и недоступная для понимания непрофессионалов задача. Это ошибочное мнение. Для управления персональными финансами не требуются специальные финансовые знания. Миллионы граждан во всем мире рационально планируют свои доходы и расходы, накапливают сбережения и делают инвестиции, пользуются потребительским кредитом, ипотекой и т.д. Все это постепенно становится неотъемлемой частью жизни современного человека.

В курсе «Управление личными финансами» рассматриваются понятия финансового учета, основные задачи и функции управления бюджетом. Приводятся ценные рекомендации по формированию доходной и расходной части бюджета, способы сокращения текущих расходов. Подробно рассмотрены варианты размещения собственных сбережений для их увеличения: банковские счета и депозиты, драгоценные металлы и недвижимость, ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

Учет и контроль личного бюджета позволит оптимизировать персональные финансы и найти дополнительные возможности для накопления сбережений и/или осуществления инвестиций. Применение способов экономии личного бюджета способствует повышению эффективности бюджетных расходов. По окончании курса слушатель изменит свое представление о планировании и по-новому посмотрит на финансовую сторону своей жизни.

ЦирконЪ – качественное образование, доступное каждому

Цель обучения:

Оптимизировать персональные финансы и найти дополнительные возможности для накопления сбережений и/или осуществления инвестиций, рассмотреть способы экономии личного бюджета.

Контингент слушателей:

Руководящие работники, специалисты организаций, государственные служащие, преподаватели вузов, студенты различных вузов, частные лица. Слушателям, успешно завершившим курс, при наличии законченного средне-специального образования (училище, колледж, техникум) или высшего образования (бакалавр, специалист) выдается удостоверение государственного образца о краткосрочном повышении квалификации. Тем не менее, студенты могут обучаться на наших курсах параллельно с получением первого образования.¹

Количество часов: 80 академических часов аудиторных занятий.

Срок и время обучения: 20 рабочих дней (по 4 академических часа в день) с 18.30 до 21.30. Общий срок обучения 5 недель; 4 дня в неделю.

Режим занятий: с 18.30 до 21.30 без отрыва от производства; 4 дня в неделю.

¹ Студенты выпускного курса по окончании курса повышения квалификации и предоставлении в последующем диплома о первом образовании получают удостоверение государственного образца. Студенты невыпускных курсов могут обучаться на курсах без каких-либо ограничений и по окончании обучения претендовать на сертификат Центра исследования конъюнктуры инвестиционного рынка о повышении квалификации (негосударственного образца).

Содержание курса (учебные дисциплины):

1. Новый взгляд на свой личный бюджет

- Сущность планирования бюджета. Основные задачи и функции управления личными финансами. Как повысить эффективность личных финансов?
- Финансовый учет. Преимущества учета личных финансов. Способы ведения учета личных финансов.

2. Доходная и расходная часть личного бюджета. Потребление или сбережения?

- Формирование доходной части: заработная плата, сдача в аренду недвижимости, прибыль от инвестиций и др.;
- Планирование расходов: коммунальные платежи, продовольственные товары, налоговые отчисления, плата за обучение, учет кредитных выплат;
- Формирование личного бюджета с учетом индивидуальных потребностей. Выбор объектов инвестирования. Виды банковских вкладов. Особенности депозита в России.

3. Варианты размещения собственных сбережений для их увеличения

- Основные принципы эффективного инвестирования. Основные инструменты инвестирования: преимущества и недостатки. Банковские счета и депозиты. Золото и другие драгоценные металлы. Инструменты финансового рынка;
- Инвестиции для профессионалов: паевые инвестиционные фонды и индивидуальное доверительное управление. Что такое ПИФы и как они работают? Виды ПИФов и их особенности. Что такое индивидуальное доверительное управление? Основные инвестиционные стратегии;
- Ценные бумаги. Акции, облигации, векселя. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг. Фондовая биржа. Оценка доходности;
- Недвижимость как объект инвестирования. Виды недвижимости и цели ее приобретения. Способы ее приобретения. Процедура оценки недвижимости с точки зрения инвестора;
- Покупка недвижимости у застройщика. Риски при покупке у застройщика. Оценка доходности. Продажа недвижимости. Источники информации. Налогообложение операций с недвижимостью.

4. Минимизация рисков

- Понятие риска. Показатель риск/доходность. Виды рисков. Управление рисками. Рейтинги и рейтинговые компании. Суверенные рейтинги. Кредитные рейтинги. Рейтинговые агентства;
- Понятие и сущность диверсификации. Банковские депозиты. Депозиты с особыми условиями. Вклады в драгоценных металлах. Налогообложение процентов по вкладам. Риски банков. Надежность банков. Страхование банковских вкладов.

5. Способы экономии личного бюджета

- Ведение письменного учета доходов и расходов семейного бюджета. Отказ от бесполезных расходов. Покупки в Интернет-магазинах;
- Экономия на коммунальных платежах. Установка счетчика на газ и воду. Получение субсидий;
- Налоговые вычеты: стандартные вычеты, социальные вычеты, вычет на образование, вычет на благотворительность, вычет на лечение, вычет на страхование жизни и пенсию.

Узнать расписание начала занятий и подать предварительную заявку на обучение можно в аудитории 605 нового учебного корпуса ВолгГТУ (высотное здание).

Контактное лицо: Пименов Дмитрий Вячеславович, моб. тел.: +7 917 837 92 44.

Количество слушателей в группе ограничено.

КРАТКАЯ СПРАВКА ОБ УЧЕБНОМ ЦЕНТРЕ ЦИРКОНЪ

В Волгоградском государственном техническом университете (ВолгГТУ) с 2003 года функционирует Центр исследования конъюнктуры инвестиционного рынка (ЦирконЪ). Основной целью создания Центра является профессиональная переподготовка и повышение квалификации руководящих работников, специалистов организаций, студентов различных вузов и других категорий граждан в инвестиционной сфере. Результаты нашей деятельности отмечены грамотами и дипломами российских и зарубежных инвестиционных компаний. ЦирконЪ – один из лидеров специализированного обучения в инвестиционной сфере.

Образовательный процесс

В Учебном центре качеству образовательного процесса уделяется особое внимание. Высокое качество достигается за счет системного подхода к структуре и содержанию учебных программ, а также тщательного подбора преподавателей. Учебные программы составлены таким образом, чтобы по окончании обучения слушатель полностью соответствовал жестким требованиям современного рынка труда и обладал необходимыми навыками для самостоятельной успешной работы на финансовом рынке. Занятия на курсах проходят в атмосфере дружелюбного двустороннего общения со слушателями, а не обычного классического чтения лекций.

Приоритетные направления в тематике учебных программ

Тематика учебных программ охватывает такие актуальные направления инвестиционной деятельности, как управление личными финансами, вопросы финансовой стабильности, управление рисками, стратегии портфельного инвестирования, анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, методы оценки стоимости компании и ее активов, сравнительный анализ привлекательности отраслей промышленности, инструменты денежно-кредитной политики, моделирование макроэкономических процессов.

Преподавательский состав

К проведению курсов по Личным финансам, Риск-менеджменту, Страховому делу привлекаются эксперты, имеющие многолетний успешный опыт управления собственными сбережениями. Курсы по инвестициям, банковскому делу, ценным бумагам ведутся руководителями региональных инвестиционных компаний, руководителями отделов банков, действующими биржевыми трейдерами. Вместе с тем, каждый привлекаемый для

ЦирконЪ – качественное образование, доступное каждому

проведения занятий специалист придерживается лучших традиций российской научной школы и на высоком уровне владеет теоретическим материалом.

Практическая направленность

С целью повышения практической направленности курсов Учебным центром ЦирконЪ установлены партнерские отношения с организациями-профессиональными участниками финансового рынка, работающими на территории Волгоградской области: ЗАО «Банк ВТБ24», ЗАО «ЮниКредит Банк», ООО «УРАЛСИБ Кэпитал», Инвестиционный банк ОАО «КИТ Финанс», ИК «АТОН», ФГ «БКС», ИК «Финам». При разработке курсов также учитывается опыт зарубежных партнеров ЦирконЪ таких, как: Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE, USA), Информационное агентство РЕЙТЕРС (REUTERS, Switzerland), Международное агентство по подбору персонала KELLY Financial Resources². В ряде семинаров представители этих компаний приняли активное участие, что заметно расширило спектр обсуждаемых проблем по важнейшим направлениям инвестиционной деятельности. В период с октября 2006 года по июнь 2008 года ЦирконЪ проводил в Москве обучение на коммерческой основе для клиентов ИК «АТОН». За этот период преподаватели ЦирконЪ приобрели богатейший практический опыт в сфере активного инвестирования.

Обеспечение образовательного процесса

Для проведения занятий ЦирконЪ располагает учебной аудиторией и компьютерным классом. Компьютерный класс оснащен 20-ю современными компьютерами, плазменной панелью SHARP (132 см), мультимедийным проектором высокого разрешения, аппаратурой для проведения видеоконференций. Слушателям предоставляется возможность доступа к сети Интернет. Для проведения конференций, «круглых столов», форумов, заседаний Учебный центр располагает актовым залом (на 500 участников) и конференц-залом (на 300 участников). Справочно-информационный фонд располагает обширной литературой по инвестиционной тематике и смежным отраслям. Фонд постоянно пополняется учебно-методической литературой.

² Партнерские отношения с российскими и зарубежными организациями оформлены необходимыми договорами.

Дистанционное обучение

Учебный центр ЦирконЪ является официальным партнером образовательного портала Образование.РФ. Благодаря этому сотрудничеству, слушателям Учебного центра доступны инновационные способы обучения через Интернет. Они в полной мере могут ощутить преимущества обучения с использованием интерактивных онлайн-курсов, общения с авторитетными экспертами посредством вебинаров, доступа к обширным ресурсам электронной библиотеки, практическим исследованиям и аналитическим обзорам.

Образовательный портал, помимо дополнительных преимуществ в обучении, даёт возможность преподавателям и экспертам Учебного центра создать свой образовательный проект (онлайн- или оффлайн-курс) и разместить его на сайте Образование.РФ для неограниченной аудитории. Участие в проекте позволяет преподавателям и экспертам Учебного центра реализовать свой творческий потенциал, получить дополнительный источник заработка, сохраняя при этом все авторские права на созданные курсы.

Для образовательных учреждений, предприятий и организаций портал Образование.РФ может стать полезным при организации собственного портала по дистанционному обучению. Поскольку технологичная инфраструктура проекта построена на оборудовании последнего поколения и основана на принципах кластерной масштабируемости, дистанционное обучение, созданное на базе портала Образование.РФ, будет быстрым и удобным, а также позволит сэкономить на организационных расходах.

Использование информационно-коммуникационных технологий для организации дистанционного обучения позволяет ЦирконЪ охватить значительно больший сегмент целевой аудитории в Волгограде и в целом по России, а также сделать качественное образование доступным каждому.

**МЫ ПРИГЛАШАЕМ ВАС ПРОЙТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБУЧЕНИЕ
В НАШЕМ УЧЕБНОМ ЦЕНТРЕ!
С УВАЖЕНИЕМ, АДМИНИСТРАЦИЯ УЧЕБНОГО ЦЕНТРА ЦИРКОНЪ.**