

<b>Part A Introduction</b>		
Program: <del>Certificate/Diploma Degree/</del>	Year: <del>II Year</del>	Session: 2022-2023
Course Code	V2-COM-FINT	
Course Title	PERSONAL FINANCE AND PLANNING	
Course Type	Vocational	
Pre-requisite (if any)	No	
Course Learning outcomes (CLO)	<p>After completion of this course , students shall be able to -:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Set financial goals and develop a financial plane which for the management of cash and savings and the appropriate use of credit</li> <li>2. Understand the meaning and appreciate the relevance of Financial Planning.</li> <li>3. Familiarize with regard to the concept of Investment Planning and its methods.</li> <li>4. Select appropriate types of insurance policy for specific needs</li> <li>5. Develop an investment plane for the future which may include savings for retirement, and estate planning</li> <li>6 Explain the time value of money</li> </ol>	
Expected Job Role / career opportunities	Banking and Finance, Wealth and Money Management, Income Tax Planning Funds Management, Portfolio Management, Investment Banking and Consultancy, Retirement Planning, Insurance Products and Investments General Insurances, Financial Advisory Services, Real-Estate Planning, Financial Products Designing, Financial Products Marketing etc..	
Credit Value	4	

### Part B- Content of the Course

Total No. of Lectures -30 hrs

Module	Topics	No. of Hours
I	Introduction to Financial Planning -: Financial goals, Time value of money, steps in financial planning, personal finance/loans, education loan, car loan & home loan schemes. Introduction to savings, benefits of savings, management of spending & financial discipline, Net banking and UPI, digital wallets, security and precautions against Ponzi schemes and online frauds such as phishing, credit card cloning, and skimming.	08
II	Investment planning -: Process and objectives of investment, Concept and measurement of return & risk for various assets class, Measurement of portfolio risk and return, Diversification & Portfolio formation. Gold Bond; Real estate; Investment in Greenfield and brownfield Projects; Investment in fixed income instruments- financial derivatives & Commodity market in India. Mutual fund schemes including SIP; International investment avenues.	08
III	Insurance Planning :-Need for Protection planning. Risk of mortality, health, disability and property. Importance of Insurance: life and non-life insurance schemes. Deductions available under the Income-tax Act for premium paid for different policies.	06

IV	Retirement Benefits Planning :-Retirement Planning Goals, Process of retirement planning, Pension plans available in India, Reverse mortgage, New Pension Scheme. Exemption available under the Income-tax Act, 1961 for retirement benefits.	08
Expected Job Role / career opportunities	Banking and Finance, Wealth and Money Management, Income Tax Planning Funds Management, Portfolio Management, Investment Banking and Consultancy Retirement Planning, Insurance Products and Investments, General Insurances Financial Advisory Services, Real-Estate Planning, Financial Products Designing Financial Products , Marketing etc	
<b>Practical</b>		
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Perform electronic fund transfer through net-banking and UPI.</li> <li>2. Identify certain Ponzi schemes in the market during the last few selected years.</li> <li>3. Prepare tax planning of a hypothetical individual.</li> <li>4. Visit some financial institution and prepare a report</li> <li>5. Practical exposure to develop skills for a financial planner.</li> <li>6. Calculation of EMI for various types of loans.</li> <li>7. Safeguards against Online Frauds and ways to identify a possible fraud.</li> <li>8. Choosing the right insurance plan and how to identify the best insurance cover.</li> <li>9. Personal Finance and Investment avenues for a young graduate</li> <li>10. National Pension Scheme (Tier 1 and 2) and their advantages</li> </ol>	30
<b>Project/ Field trip :-</b>		
<b>Part C-Learning Resources</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Personal Financial Planning- Lewis Altfest - McGraw-Hill Education</li> <li>2. Indian Institute of Banking &amp; Finance Introduction to Financial Planning. New Delhi: Taxmann Publication.</li> <li>3. Pandit, A. The Only Financial Planning: Network 18 Publications Ltd. Mumbai</li> <li>3. Sinha, M. Financial Planning: A Ready Reckoner. New York: McGraw Hill Education.</li> <li>4. Essentials of Personal Financial Planning- Susan M. Tillery, Thomas N. Tillery- Wiley Publication</li> <li>4. Halan, M Let's Talk Money: You've Worked Hard for It, Now Make It Work for You. New York: HarperCollins Publishers.</li> <li>5. Tripathi, V. Fundamentals of Investment. New Delhi: Taxmann Publication.</li> </ol>		
आन लाइन वेब लिंक :-		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://www.jenksp.org/pages/uploaded_files/chap01.pdf">https://www.jenksp.org/pages/uploaded_files/chap01.pdf</a></li> <li>2. <a href="https://ebooks.lpude.in/management/mba/term_4/DMGT515_PERSONAL_FINANCIAL_PLANNING.pdf">https://ebooks.lpude.in/management/mba/term_4/DMGT515_PERSONAL_FINANCIAL_PLANNING.pdf</a></li> <li>3. <a href="https://www.studocu.com/row/document/university-of-nairobi/personal-finance/dfi-201-notes-pdf/3913172">https://www.studocu.com/row/document/university-of-nairobi/personal-finance/dfi-201-notes-pdf/3913172</a></li> <li>4. <a href="https://carleton.ca/profbrouard/wp-content/uploads/noteTaxPersonalFinancialPlanning.pdf">https://carleton.ca/profbrouard/wp-content/uploads/noteTaxPersonalFinancialPlanning.pdf</a></li> <li>5. <a href="https://www.sebi.gov.in/sebi_data/investors/financial_literacy/College%20Students.pdf">https://www.sebi.gov.in/sebi_data/investors/financial_literacy/College%20Students.pdf</a></li> </ol>		



(PROF.PAVAN MISHRA)

Chairman

Central Board of Studies (Commerce)

Department of Higher Education Govt. of M.P.

## Part A Introduction

कार्यक्रम: ~~सर्टिफिकेट~~ / डिप्लोमा / डिग्री कक्षा : द्वितीय वर्ष सत्र: 2022-2023

कोर्स कोड	V2- COM-FIN
पाठ्यक्रम शीर्षक	व्यक्तिगत वित्त और योजना
कोर्स टाइप	वोकेशनल
पूर्व-आवश्यकता	आवश्यक नहीं
कोर्स परिणाम	<p>इस पाठ्यक्रम को पूरा करने के बाद, छात्र निम्नलिखित में सक्षम होंगे:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करें और एक वित्तीय विमान विकसित करें जो नकदी और बचत के प्रबंधन और क्रेडिट के उचित उपयोग के लिए हो</li> <li>2. अर्थ को समझें और वित्तीय नियोजन की प्रासंगिकता की सराहना करें।</li> <li>3. निवेश योजना की अवधारणा और उसके तरीकों से परिचित हों।</li> <li>4. विशिष्ट आवश्यकताओं के लिए उपयुक्त प्रकार की बीमा पॉलिसी का चयन करें</li> <li>5. भविष्य के लिए एक निवेश योजना विकसित करें जिसमें सेवानिवृत्ति के लिए बचत, और संपत्ति की योजना शामिल हो सकती है</li> <li>6. पैसे के समय मूल्य की व्याख्या करें</li> </ol>
अपेक्षित नौकरी की भूमिका / कैरियर के अवसर	बैंकिंग और वित्त, धन और धन प्रबंधन, आयकर योजना फंड प्रबंधन, पोर्टफोलियो प्रबंधन, निवेश बैंकिंग और परामर्श, सेवानिवृत्ति योजना, बीमा उत्पाद और निवेश सामान्य बीमा, वित्तीय सलाहकार सेवाएं, रियल एस्टेट योजना, वित्तीय उत्पाद डिजाइनिंग, वित्तीय उत्पाद विपणन आदि।
क्रेडिट मूल्य	4
वुल अंक	

### भाग ब: पाठ्यक्रम की सामग्री

क्र.स.	विषय	व्याख्यान की संख्या
1.	वित्तीय योजना का परिचय -: वित्तीय लक्ष्य, पैसे का समय मूल्य, वित्तीय नियोजन में कदम, व्यक्तिगत वित्त/ऋण, शिक्षा ऋण, कार ऋण और गृह ऋण योजनाएं। बचत का परिचय, बचत के लाभ, खर्च का प्रबंधन और वित्तीय अनुशासन, नेट बैंकिंग और यूपीआई, डिजिटल वॉलेट, पॉजी योजनाओं और ऑनलाइन धोखाधड़ी के खिलाफ सुरक्षा और सावधानियां जैसे फ्रिशिंग, क्रेडिट कार्ड क्लोनिंग और स्कमिंग।	08
2.	निवेश योजना -: निवेश की प्रक्रिया और उद्देश्य, विभिन्न परिसंपत्ति वर्ग के लिए वापसी और जोखिम की अवधारणा और माप, पोर्टफोलियो जोखिम और रिटर्न का मापन, विविधीकरण और पोर्टफोलियो गठन। स्वर्ण बांड; रियल एस्टेट; ग्रीनफील्ड और ब्राउनफील्ड परियोजनाओं में निवेश; निश्चित आय के साधनों में निवेश- वित्तीय डेरिवेटिव और भारत में कमोडिटी बाजार। एसआईपी सहित म्युचुअल फंड योजनाएं; अंतर्राष्ट्रीय निवेश के रास्ते।	08
3.	बीमा योजना:- संरक्षण योजना की आवश्यकता। मृत्यु दर, स्वास्थ्य, विकलांगता और संपत्ति का जोखिम। बीमा का महत्व: जीवन और गैर-जीवन बीमा योजनाएं। विभिन्न पॉलिसियों के	06

	लिए भुगतान किए गए प्रीमियम के लिए आयकर अधिनियम के तहत उपलब्ध कटौती।		
4.	सेवानिवृत्ति लाभ योजना:-सेवानिवृत्ति योजना लक्ष्य, सेवानिवृत्ति योजना की प्रक्रिया, भारत में उपलब्ध पेंशन योजनाएं, रिवर्स मॉर्टगैज, नई पेंशन योजना। सेवानिवृत्ति लाभ के लिए आयकर अधिनियम, 1961 के तहत ब्रूट ।	08	
<b>व्यावहारिक) प्रैक्टिकल (:-</b>			
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. नेट-बैंकिंग और यूपीआई के माध्यम से इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रांसफर करें।</li> <li>2. पिछले कुछ चुने हुए वर्षों के दौरान बाजार में कुछ पोजी योजनाओं की पहचान करें।</li> <li>3. एक काल्पनिक व्यक्ति की कर योजना तैयार करें।</li> <li>4. किसी वित्तीय संस्थान में जाएँ और एक रिपोर्ट तैयार करें</li> <li>5. एक वित्तीय योजनाकार के लिए कौशल विकसित करने के लिए व्यावहारिक जोखिम।</li> <li>6. विभिन्न प्रकार के ऋणों के लिए ईएमआई की गणना।</li> <li>7. ऑनलाइन धोखाधड़ी से बचाव और संभावित धोखाधड़ी की पहचान करने के तरीके।</li> <li>8. सही बीमा योजना का चयन और सर्वोत्तम बीमा कवर की पहचान कैसे करें।</li> <li>9. एक युवा स्नातक के लिए व्यक्तिगत वित्त और निवेश के रास्ते</li> <li>10. राष्ट्रीय पेंशन योजना (टियर 1 और 2) और उनके लाभ</li> </ol>	30	
<b>भाग सी:- सीखने के संसाधन</b>			
क्र.स.	लेखक	पुस्तक शीर्षक	प्रकाशक
		1. व्यक्तिगत वित्तीय योजना- लुईस ऑल्टफेस्ट - मैकग्रा-हिल एजुकेशन	
		2. भारतीय बैंकिंग और वित्त संस्थान वित्तीय योजना का परिचय। नई दिल्ली: टैक्समैन प्रकाशन।	
		3. पंडित, ए. द ओनली फाइनेंशियल प्लानिंग: नेटवर्क 18 पब्लिकेशन लिमिटेड, मुंबई	
		4. सिन्हा, एम. फाइनेंशियल प्लानिंग: ए रेडी रेकनर। न्यूयॉर्क: मैकग्रा हिल एजुकेशन।	
		5. व्यक्तिगत वित्तीय योजना की अनिवार्यता- सुसान एम. टिलरी, थॉमस एन. टिलरी- विले प्रकाशन	
		6. हलन, एमएलएटीएस टॉक मनी: आपने इसके लिए कड़ी मेहनत की है, अब इसे अपने लिए काम करें। न्यूयॉर्क: हार्पर कॉलिन्स पब्लिशर्स।	
		7. त्रिपाठी, वी. निवेश के मूल सिद्धांत। नई दिल्ली: टैक्समैन पब्लिकेशन।	
<b>आन लाइन ब्र ब्र लिंक :-</b>			
		1. <a href="https://www.hindionlinesite.com/2021/04/personal-finance-management.html">https://www.hindionlinesite.com/2021/04/personal-finance-management.html</a>	
		2. <a href="https://ncert.nic.in/textbook/pdf/khbs108.pdf">https://ncert.nic.in/textbook/pdf/khbs108.pdf</a>	
		3. <a href="https://www.uou.ac.in/sites/default/files/slm/MCM-606.pdf">https://www.uou.ac.in/sites/default/files/slm/MCM-606.pdf</a>	
		4. <a href="https://www.finnovationz.com/blog/importance-of-financial-planning-in-hindi">https://www.finnovationz.com/blog/importance-of-financial-planning-in-hindi</a>	



(PROF. PAVAN MISHRA)

Chairman

Central Board of Studies (Commerce)

Department of Higher Education Govt. of M.P.