

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Документ подписан проставлен печатью  
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович  
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике  
Дата подписания: 26.06.2024 07:02:24  
Уникальный программный ключ: a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78  
«Заочный государственный университет им. Н.М. Федоровского»  
(ЗГУ)

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по ОД и МП  
\_\_\_\_\_ Игнатенко В.И.

## Управление личными финансами

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономика, менеджмент и организация производства**

Учебный план 38.03.01\_бак\_оч-заоч\_ЭК 2024.plx  
Направление подготовки: Экономика

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очно-заочная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108  
в том числе:  
аудиторные занятия 6  
самостоятельная работа 102

Виды контроля в семестрах:  
зачеты 1

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	1 (1.1)		Итого	
	уп	рп		
Неделя	18			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	6	6	6	6
Контактная работа	6	6	6	6
Сам. работа	102	102	102	102
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

*кандидат экономических наук Зав.кафедрой Торгашова Наталья Александровна* \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины

**Управление личными финансами**

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от 07.03.2024г. № 8

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова \_\_\_\_\_ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова \_\_\_\_\_ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова \_\_\_\_\_ 2027 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова \_\_\_\_\_ 2028 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2028-2029 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2028 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Целью дисциплины является формирование финансовой культуры и финансовой грамотности у обучающихся.
1.2	Основные задачи дисциплины:
1.3	научить студентов планировать личные доходы и расходы, формировать инвестиционные направления, защищать личные права и потребности в сфере финансов

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.О
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Безопасность жизнедеятельности
2.1.2	Финансы и финансовые системы
2.1.3	Страхование
2.1.4	Экономическая теория (микроэкономика, макроэкономика)
2.1.5	Экономическая теория (микроэкономика, макроэкономика)
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Институциональная экономика
2.2.2	Управление карьерой
2.2.3	Налогообложение физических и юридических лиц
2.2.4	Институциональная экономика
2.2.5	Управление карьерой
2.2.6	Налогообложение физических и юридических лиц

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
<b>ОПК-1.1: Способен применять знания организационной теории и основные законы организации при решении прикладных задач</b>	
<b>Знать:</b>	
<b>Уметь:</b>	
<b>Владеть:</b>	

УК-3.1: Способен осуществлять взаимодействие в учебной группе	
<b>Знать:</b>	
<b>Уметь:</b>	
<b>Владеть:</b>	

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	- возможные варианты увеличения доходов, оптимизации расходов личного (семейного) бюджета;
3.1.2	- финансовые продукты, предлагаемые для населения, их риски;
3.1.3	- механизм исчисления налогов, уплачиваемых физическими лицами;
3.1.4	- основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты
3.1.5	и возможности их использования для достижения финансового благополучия.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	- управлять средствами личного (семейного) бюджета;
3.2.2	- сравнивать и анализировать варианты инвестирования средств личного (семейного) бюджета, используя
3.2.3	финансовую информацию, содержащуюся в официальных документах финансовых организаций;
3.2.4	- рассчитывать налоговые платежи, взимаемые с физических лиц;
3.2.5	- оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	навыками управления собственными финансами

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте пакт.	Примечание

<b>Раздел 1.</b>							
1.1	Тема 1. Управление личными финансами и личное финансовое планирование /Пр/	1	1			0	
1.2	Тема 1. Управление личными финансами и личное финансовое планирование /Ср/	1	14			0	
1.3	Тема 2. Банковские продукты и услуги. Небанковские кредитные организации /Пр/	1	1			0	
1.4	Тема 2. Банковские продукты и услуги. Небанковские кредитные организации /Ср/	1	14			0	
1.5	Тема 3. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций /Пр/	1	1			0	
1.6	Тема 3. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций /Ср/	1	14			0	
1.7	Тема 4. Налогообложение физических лиц /Пр/	1	0			0	
1.8	Тема 4. Налогообложение физических лиц /Ср/	1	14			0	
1.9	Тема 5. Страховые продукты населению, социальное страхование /Пр/	1	0			0	
1.10	Тема 5. Страховые продукты населению, социальное страхование /Ср/	1	14			0	
1.11	Тема 6. Предпринимательство и создание собственного бизнеса /Пр/	1	1			0	
1.12	Тема 6. Предпринимательство и создание собственного бизнеса /Ср/	1	14			0	
1.13	Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмана /Пр/	1	1			0	
1.14	Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмана /Ср/	1	14			0	
1.15	Тема 8. Институт банкротства граждан /Пр/	1	1			0	
1.16	Тема 8. Институт банкротства граждан /Ср/	1	4			0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Оценка качества освоения дисциплины включает текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, о чём преподаватель информирует обучающихся в течение первой недели изучения дисциплины.

Текущий контроль успеваемости и промежуточные аттестации проводятся на основе фонда оценочных средств, включающего темы докладов, задачи, вопросы для собеседования, вопросы к зачету, позволяющие оценить знания, умения и уровень приобретенных компетенций.

Примерные темы докладов:

1. Техника ведения личного бюджета.
2. Эмиссия наличных и безналичных денег.
3. Банковский мультипликатор
4. Электронные платежные системы
5. Инструменты банковских сбережений
6. Ипотечные кредиты.
7. Автокредиты.
8. Потребительские целевые и нецелевые кредиты.
9. Образовательные кредиты.
10. Валютные стратегии граждан
11. Накопительное страхование жизни
12. Пенсионное страхование
13. Пенсионные накопления и инструменты их формирования

14. Виды финансовых мошенничеств
  15. История деятельности финансовых пирамид в России
- Вопросы для самостоятельной работы:
1. Финансовое планирование.
  2. Банковский мультипликатор
  3. Программы лояльности по банковским картам
  4. Особенности электронных денег, квазиденег и кешбэк-сервисов.
  5. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.
  6. Металлические счета.
  7. Инвестиции в недвижимость.
  8. Процедура банковского кредитования физического лица.
  9. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
  10. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг
  11. Fogex
  12. Страховые посредники.
  13. Пенсионная реформа.
  14. Финансовые пирамиды.
- Вопросы к зачету:
1. Понятие и особенности личных финансов.
  2. Личные доходы и их виды.
  3. Личные расходы.
  4. Личный бюджет.
  5. Понятие, виды и функции денег
  6. Банковские карты: понятие, виды.
  7. Мотивы сбережений.
  8. Варианты личных сбережений и инвестиций.
  9. Сущность и структура кредита.
  10. Принципы кредитования.
  11. Формы и виды кредитов.
  12. Понятие и свойства ценных бумаг.
  13. Классификация ценных бумаг.
  14. Процедура эмиссии и размещения ценных бумаг.
  15. Акции, их свойства и виды.
  16. Облигации, их свойства, виды.
  17. Производные ценные бумаги.
  18. Рынок ценных бумаг, понятие и функции.
  19. Субъекты рынка ценных бумаг.
  20. Сегменты рынка ценных бумаг.
  21. Валюта и валютные ценности.
  22. Виды валют.
  23. Понятие страхования.
  24. Риски, принимаемые на страхование.
  25. Участники страховых отношений.
  26. Страховые посредники.
  27. Страховой полис и договор.
  28. Отрасли и виды страхования.
  29. Государственные пенсионные системы и их виды.
  30. Пенсионные накопления.
  31. Способы финансового мошенничества

## 5.2. Темы письменных работ

- Экономические системы, их особенности и влияние на управление личными финансами.
- Основные положения и приоритетные направления Стратегии социальноэкономического развития России.
- Основные положения Денежно-кредитной политики России.
- Основные положения Социальной политики России.
- Макро экономические основы финансовой грамотности
- Базовые понятия экономики (потребности, блага и ресурсы).
- Особенности восприятия данных и денег.
- Принятие решений в условиях неопределенности и экономические и финансовые риски.
- 5
- Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
- Управление безналичным движением денег.
- Финансовое мошенничество.
- Налоговый вычет и условия его получения.
- Определение возможности получения налогового вычета студентом (членами семьи студента).

<p>Банковская система России.          Математика кредитования.          Государственная система.          Классификация страховок.          Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель.          Ситуации в которых закон не защищает.          Зачем нужно защищать потребителя? Права потребителя. Российский закон о          защите прав потребителей применительно к финансовым услугам          Динамика денежных доходов россиян, назначенные за последние три года пенсии          (средние показатели по годам и регионам).          Инвестиционное профилирование.          Формирование инвестиционного портфеля. Типичные ошибки инвесторов.          Долговые ценные бумаги. Векселя и облигации, риски управления ими.          Долевые ценные бумаги. Акции, риски управления ими.          Фондовые биржи, и брокеры.          Налогообложение операций с ценными бумагами.          ПИФы открытые и закрытые. Категории ПИФов. Как выбрать ПИФ.          Расчет внутренней нормы доходности инвестиций, расчет цены облигаций с          учетом НКД, расчет справедливой цены облигации, определение доходности от          совершения операции купли-продажи акций</p>
<b>5.3. Фонд оценочных средств</b>
<p>ФОС расположен в разделе "Сведения об образовательной организации" подраздел "Образование" официального сайта ЗГУ  <a href="http://polaruniversity.ru/sveden/education/eduop/">http://polaruniversity.ru/sveden/education/eduop/</a></p>
<b>5.4. Перечень видов оценочных средств</b>

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	MS Office Standard 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)
6.3.1.2	MS Office Standard 2010 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)

#### 6.3.2 Перечень информационных справочных систем

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Учебная аудитория – помещение для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата. Это
7.2	методический кабинет с комплектом учебной и специальной литературы, доской, экраном, проектором и ноутбуком по
7.3	заявке преподавателя. Имеется выход в информационно-образовательную среду университета.
7.4	Читальный зал – помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с
7.5	возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную
7.6	среду Университета.

## 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

<p>Лекции являются одним из важнейших этапов изучения дисциплины и систематизации знаний у обучающихся. Их необходимо использовать при подготовке к зачету, практическим занятиям.          Практические занятия требуют предварительного знакомства с теоретическим материалом, а также самостоятельного изучения отдельных вопросов по заданным темам.          Самостоятельная работа обучающихся проводится по указанным преподавателям темам и рекомендуемой литературе.          Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы обучающегося определяется рабочей программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Можно дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы и использовать их в дальнейшем обучении.          Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:          - выполнение тестовых заданий;          - выступления с докладами, сообщениями;</p>
--

- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- оценку уровня усвоения материала в виде интерактивной технологии получения обратной связи;
- участие в собеседованиях, дискуссиях.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- подготовки к практическим занятиям;
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- подготовки к тестированию;
- подготовки докладов;
- подготовка к зачету.

Наиболее важным моментом самостоятельной работы является подготовка к промежуточной аттестации – зачету.

Подготовка к промежуточной аттестации.

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).