

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Документ подписан проставив печать
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 06:59:06
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_очн_ЭК-2024.plx
Направление подготовки: Экономика

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108
в том числе:
аудиторные занятия 32
самостоятельная работа 49
часов на контроль 27

Виды контроля в семестрах:
зачеты 2

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	2 (1.2)		Итого	
	УП	РП		
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	32	32	32	32
Контактная работа	32	32	32	32
Сам. работа	49	49	49	49
Часы на контроль	27	27	27	27
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
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Безопасность жизнедеятельности
2.1.2	Финансы и финансовые системы
2.1.3	Страхование
2.1.4	Безопасность жизнедеятельности
2.1.5	Финансы и финансовые системы
2.1.6	Страхование
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
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)
ОПК-1.1: Способен применять знания организационной теории и основные законы организации при решении прикладных задач
Знать:
Уметь:
Владеть:

УК-3.1: Способен осуществлять взаимодействие в учебной группе
Знать:
Уметь:
Владеть:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1 Знать:
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.
3.2 Уметь:
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.
3.3 Владеть:
3.3.1 навыками управления собственными финансами

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1.						
1.1	Тема 1. Управление личными финансами и личное финансовое планирование /Пр/	2	4			0	
1.2	Тема 1. Управление личными финансами и личное финансовое планирование /Ср/	2	6			0	
1.3	Тема 2. Банковские продукты и услуги. Небанковские кредитные организации /Пр/	2	4			0	
1.4	Тема 2. Банковские продукты и услуги. Небанковские кредитные организации /Ср/	2	6			0	
1.5	Тема 3. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций /Пр/	2	4			0	
1.6	Тема 3. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций /Ср/	2	6			0	
1.7	Тема 4. Налогообложение физических лиц /Пр/	2	4			0	
1.8	Тема 4. Налогообложение физических лиц /Ср/	2	6			0	
1.9	Тема 5. Страховые продукты населению, социальное страхование /Пр/	2	4			0	
1.10	Тема 5. Страховые продукты населению, социальное страхование /Ср/	2	6			0	
1.11	Тема 6. Предпринимательство и создание собственного бизнеса /Пр/	2	4			0	
1.12	Тема 6. Предпринимательство и создание собственного бизнеса /Ср/	2	6			0	
1.13	Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмена /Пр/	2	4			0	
1.14	Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмена /Ср/	2	6			0	
1.15	Тема 8. Институт банкротства граждан /Пр/	2	4			0	
1.16	Тема 8. Институт банкротства граждан /Ср/	2	7			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. Forex
 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.

<p>Налоговый вычет и условия его получения. Определение возможности получения налогового вычета студентом (членами семьи студента). 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>
5.3. Фонд оценочных средств
<p>ФОС расположен в разделе "Сведения об образовательной организации" подраздел "Образование" официального сайта ЗГУ http://polaruniversity.ru/sveden/education/eduop/</p>
5.4. Перечень видов оценочных средств

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</p>	

аудиторное время может включать:

- выполнение тестовых заданий;
- выступления с докладами, сообщениями;
- 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).