

ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА



«УТВЕРЖДАЮ»

Директор института права и экономики
/ И.Г.Колосова /

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.01.01 Управление личными финансами

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и бизнес-аналитика

Квалификация (степень): бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

Институт: права и экономики

Кафедра: экономики и управления им. Н.Г.Нечаева

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс	1	1	
Семестр/триместр	1	1,2	

Лекции	18	8	
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия	18	8	
в т.ч. практическая подготовка	4	8	
Форма(ы) промежуточной аттестации	Экзамен - 0,3	Экзамен - 0,3	
Контроль	9	9	
Самостоятельная работа	134,7	154,7	

Всего часов: 180

Трудоемкость: 5 зачетных единиц.

Разработчик(и) рабочей программы:

Старший преподаватель Ю.А. Селезнева

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся профессиональных компетенций, обеспечивающих эффективное решение профессиональных задач; формирование у обучающихся научного экономического мировоззрения и освоение теоретических знаний об управлении личными финансами, умение анализировать возникающие в домашних хозяйствах ситуации; формирование и развитие у обучающихся навыков применения методов количественного анализа, а также навыков самостоятельной работы с учебной и научной литературой.

Задачи изучения дисциплины:

- освоение методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений; оценки доходности объектов инвестирования; управления денежными потоками; управления личным бюджетом; альтернативными издержками;
- освоение процедур анализа; планирования (бюджетирования); прогнозирования; контроля;
- изучение структуры семейного бюджета, способов и инструментов управления им;
- изучение экономико-правовых аспектов финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, предпринимательским, финансовым, банковским и парабанковскими секторами экономики;
- рассмотрение алгоритмов принятия рациональных финансовых решений при выборе финансового посредника и/или конкретной финансовой услуги (вида депозита, кредита, полисов дополнительного пенсионного и медицинского страхования, ценной бумаги и пр.);
- формирование основ личного финансового планирования на уровне личного хозяйства.

Место дисциплины в структуре ОПОП: реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений, блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПКС-1	Знать: <ul style="list-style-type: none">– основные экономические и социально-экономические показатели, применяемые для характеристики и мониторинга субъектов рынка финансовых продуктов и услуг;– методики экономического и статистического анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности субъ-	Знает: <ul style="list-style-type: none">- особенности финансовых отношений домашних хозяйств;- особенности личного финансового планирования;- инструменты инвестирования средств;- риски принятия индивидуальных финансовых решений;- возможности защиты прав потребите-

	<p>ектов экономики; – конъюнктуру и механизмы финансовых рынков.</p>	<p>лей финансовых услуг.</p>
	<p>Уметь: – подбирать и проводить анализ информации, необходимой для выполнения конкретных расчетов, подготовить исходные данные, провести расчеты и анализ специфических для сферы деятельности показателей; – выявлять тенденции изменения финансово-экономических показателей, факторы, оказывающие влияние на их величину, наиболее значимые причинно-следственные связи; – выбирать необходимые финансовые технологии и определять ключевые процессы в цифровой экономике.</p>	<p>Умеет: - работать с учебными изданиями с целью изучения и обобщения существующих знаний в области личных финансов; - грамотно планировать личный бюджет; - пользоваться возможностями, предоставляемыми законодательством в части налогообложения физ. лиц и социального (пенсионного) обеспечения граждан в России (льготы, вычеты, пособия и пр.); - определять инструменты инвестирования финансовых сбережений; - оценивать риски на финансовом рынке; - защищать свои права на рынке финансовых услуг.</p>
	<p>Владеть: – навыками анализа и мониторинга экономических и финансовых показателей, необходимых для плановых расчетов и аналитической работы; – методикой выявления тенденций и характерных изменений на рынке финансовых продуктов и услуг; – навыками составления аналитических заключений, рейтингов и финансовых прогнозов.</p>	<p>Владеет: - навыками формирования финансовых сбережений; - навыками инвестирования финансовых сбережений; - навыками защиты прав потребителей финансовых услуг</p>

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
1.	Модуль I. «Введение в управление личными финансами»	72	8	8		56
2.	Тема 1. Основы экономических знаний	18	2	2		14
3.	Тема 2. Психология денег	18	2	2		14
4.	Тема 3. Личные финансы и финансовая система	18	2	2		14
5.	Тема 4. Личный бюджет индивида	18	2	2		14

	(семьи)					
6.	Модуль II. Правила управления личными финансами	36	4	4		28
7.	Тема 5. Формирование финансовой защиты семьи (индивида)	18	2	2		14
8.	Тема 6. Личное финансовое планирование: сущность, роль, методы и технологическая поддержка	18	2	2		14
9.	Модуль III. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	62,7	6	6		50,7
10.	Тема 7. Банковские услуги	18	2	2		14
11.	Тема 8. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования	18	2	2		14
12.	Тема 9. Налогообложение физических лиц	26,7	2	2		22,7
13.	<i>Контроль</i>	<i>9</i>				
14.	<i>Консультация</i>					
15.	<i>Экзамен</i>	<i>0,3</i>				
16.	<i>Итого за 2 семестр</i>		<i>18</i>	<i>18</i>		<i>134,7</i>
	в т.ч. практическая подготовка	4	2	2		
17.	ИТОГО:	<i>180</i>	<i>18</i>	<i>18</i>		<i>134,7</i>

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Модуль I. «Введение в управление личными финансами»	72	4	4		64
	Тема 1. Основы экономических знаний	18	1	1		16
	Тема 2. Психология денег	18	1	1		16
	Тема 3. Личные финансы и финансовая система	18	1	1		16
	Тема 4. Личный бюджет индивида (семьи)	18	1	1		16
	<i>Итого за 1 триместр</i>	<i>72</i>	<i>4</i>	<i>4</i>		<i>64</i>
	в т.ч. практическая подготовка	4	2	2		
	Модуль II. Правила управления личными финансами	40	2	2		36
	Тема 5. Формирование финансовой защиты семьи (индивида)	19	1			18
	Тема 6. Личное финансовое планирование: сущность, роль, методы и технологическая поддержка	21	1	2		18
	Модуль III. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	58,7	2	2		54,7
	Тема 7. Банковские услуги	19	1			18
	Тема 8. Рынок коллективных и ин-	19	1			18

	дидивидуальных форм инвестирования					
	Тема 9. Налогообложение физических лиц	20,7		2		18,7
	Контроль	9				
	Экзамен	0,3				
	Итого за 2 триместр	108	4	4		90,7
	в т.ч. практическая подготовка	4	2	2		
	ИТОГО:	180	8	8		154,7

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы (в тестовой форме), реферата.

Типовой вариант контрольной работы

В тестовой форме:

Вариант 1.

1. Как называется лицевая (главная) сторона монеты, на которой изображены портрет главы государства, государственный герб, легенда монеты с названием страны, территории, банк-эмитент?

- А) гурт;
- Б) аверс;
- В) реверс.

2. Как называется сторона монеты, на которой изображен ее номинал?

- А) гурт;
- Б) аверс;
- В) реверс.

3. Как называется боковая сторона монеты?

- А) гурт;
- Б) аверс;
- В) реверс

4. Основными факторами производства являются?

- А) труд, земля, капитал, предпринимательская способность;
- Б) время, информация;
- В) правильного ответа нет.

5. Дополнительными факторами производства являются?

- А) труд, земля, капитал, предпринимательская способность;
- Б) время, информация;
- В) правильного ответа нет.

6. Факторы, влияющие на временную стоимость денег

- А) инфляция, деноминация, оборачиваемость;
- Б) инфляция, риск, доходность;

В) инфляция, риск, упущенная выгода.

7. Какая функция денег проявляется в том, что деньги используются в качестве посредника в обращении товаров?

А) мера стоимости;

Б) средство обращения;

В) средство платежа.

8. Какая валюта сегодня выполняет функцию мировых денег?

А) российский рубль;

Б) доллар США;

В) японская йена.

9. Психология денег – направление психологии, изучающее отношение человека?

А) к финансам;

Б) к деньгам;

В) к богатству

10. Тенденция воспринимать номинальное, а не реальное количество денег, не делая поправку на инфляцию, называется?

А) денежная иллюзия;

Б) денежное табу;

В) денежный консерватизм.

11. Правда ли, что реальные деньги характеризуются как: злые, безнравственные, невидимые; а идеальные деньги как: чистые, надежные, добрые, легкие, нравственные, щедрые, уважаемые?

А) да;

Б) нет;

В) иногда.

12. Утверждение, что богат тот, кто активно не трудится, и не уменьшает своего состояния, потребляя в среднем больше остальных, является проявлением?

А) финансовой независимости;

Б) философии богатства;

В) оба ответа верны

13. К какому денежному типу личности по Н. Форману относится человек, деньги для которого символ свободы от других?

А) коллекционер;

Б) абстракционист;

В) игрок.

14. Какой фактор наиболее сильно влияет на способность человека планировать бюджет и соотношение мотивов потребления и накопления?

А) пол;

Б) возраст;

В) тип личности.

15. Какое качество человека позволяет не считать ему деньги единственной опорой?

А) безответственность;

Б) аффилиация;

В) решительность и самостоятельность.

16. Подошел ли Вам тест Р. Тегмейера?

- А) да;
- Б) нет;
- В) затрудняюсь ответить.

17. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...

- А) финансовую систему;
- Б) финансовую безопасность;
- В) бюджетную систему.

18. К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с ...

- А) движением товаров с участием семьи и ее членов;
- Б) движением денег с участием семьи и ее членов;
- В) движением денег и товаров с участием семьи и ее членов.

19. Как называется способность лица иметь гражданские права и нести обязанности; ею обладают все граждане независимо от возраста; она возникает в момент рождения человека и прекращается его смертью?

- А) правосубъектность;
- Б) правоспособность;
- В) дееспособность.

20. В каких функциях находит свое проявление сущность личных финансов?

- А) обеспечение жизненных потребностей семьи;
- Б) распределительная функция;
- В) оба ответа верны.

Вариант 2

1. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют?

- А) мобильные ресурсы семьи;
- Б) финансовые ресурсы семьи;
- В) отложенные потребности семьи.

2. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?

- А) жесткое, прямое;
- Б) ограниченное, но существенное;
- В) никакого.

3. К прямым налогам относятся?

- А) налог с продаж;
- Б) акцизы на табак;
- В) налог на доходы.

4. Приведите пример общественного блага? (напишите)

5. Какое слово пропущено? Доход семьи – увеличение объема денежных ресурсов семьи за счет _____ денежных и неденежных ресурсов в семью, в том числе в форме экономии и возможных выгод, измеренный за определенный период времени

- А) притока;
 - Б) превышения;
 - В) активизации.
6. Неденежные поступления в семью бывают
- А) в ментальной форме;
 - Б) в нематериальной форме;
 - В) в обтекаемой форме.
7. По форме дохода выделяют доходы
- А) денежные;
 - Б) факторные;
 - В) имущественные.
8. Реальные доходы относятся к классификационной группе
- А) доходы по источникам поступления;
 - Б) по способу распоряжения доходами;
 - В) по способу исчисления дохода.
9. В децильных группах выделяют
- А) 5 групп по 20% населения;
 - Б) 10 групп по 10% населения;
 - В) 2 группы по 50%.
10. В квантильных группах выделяют
- А) 5 групп по 20% населения;
 - Б) 10 групп по 10% населения;
 - В) 2 группы по 50%.
11. По социальным классам выделяют
- А) богатые, средний класс, бедные;
 - Б) богатые, средний класс, бедные, нищие;
 - В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс.
12. Макроэкономический показатель, характеризующий дифференциацию денежных доходов населения в виде степени отклонения фактического распределения доходов от абсолютно равного их распределения между жителями страны – это ...
- А) кривая Лоренца;
 - Б) индекс Робин Гуда;
 - В) коэффициент Джини.
13. Как называются расходы, осуществлять которые семья обязана в силу закона, договора или иного соглашения подписанного членом семьи или по решению суда?
- А) потребительские расходы;
 - Б) разовые расходы;
 - В) обязательные расходы.
14. К первоочередным расходам не относится...
- А) расходы на питание;
 - Б) расходы на транспорт;
 - В) расходы на медицину.
15. Какие существуют группы расходов семьи по форме расхода?
- А) денежные расходы;

- Б) потребительские расходы;
 - В) постоянные расходы.
16. По степени необходимости принято выделять:
- А) постоянные расходы;
 - Б) желательные расходы;
 - В) долгосрочные расходы.
17. Одним из правил эффективного управления расходами семьи является:
- А) планирование расходов;
 - Б) иррационализация трат;
 - В) необязательность грамотного обращения с деньгами.
18. Важным правилом при походе в магазин является:
- А) ходить в магазин часто и покупать по чуть-чуть разных товаров;
 - Б) посещать только один и тот же супермаркет;
 - В) составлять список покупок с указанием количества и цены.
19. Задействовать максимальное количество рецепторов и эмоций человека, активизирующих желание что-то купить – это задача...
- А) логистики;
 - Б) мерчандайзинга;
 - В) менеджмента.
20. Траектория «золотого треугольника» включает следующий набор продуктов
- А) хлеб, масло, молоко;
 - Б) хлеб, яйца, масло;
 - В) хлеб, яйца, молоко.

Примерная тематика рефератов

1. Оценка экономии совместного проживания для домохозяйств
2. Анализ потребительского поведения домохозяйств в регионе
3. Развитие человеческого потенциала в России
4. Оценка денежных доходов населения Липецкой области
5. Методики измерения стоимости жизни
6. Гендерные различия в показателях уровня жизни населения
7. Личные подсобные хозяйства населения : состояние и перспективы
8. Экономический рост, занятость и уровень жизни населения
9. Финансовые активы населения
10. Перспективы повышения уровня жизни в России
11. Человеческий потенциал в Российской Федерации
12. Совершенствование методологии баланса денежных доходов и расходов населения

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме экзамена с использованием следующих оценочных материалов: перечень вопросов к экзамену.

Вопросы к экзамену
(1 семестр очная/ 2 триместр очно-заочная)

1. Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений.
2. Финансовые ресурсы домашних хозяйств.
3. Особенности доходов и расходов отдельных групп населения.
4. Личное финансовое планирование. Семейный бюджет.
5. Составление личного финансового плана.
6. Оптимизация доходов и расходов граждан.
7. Государственное регулирование домашних хозяйств.
8. Государственное социальное обеспечение и страхование граждан. Права граждан Российской Федерации в области государственного обеспечения.
9. Социальное обеспечение и социальное обслуживание граждан.
10. Обязательное и добровольное пенсионное обеспечение в России.
11. Налогообложение физических лиц. Личное налоговое планирование.
12. Рынок розничных финансовых услуг: понятие и характеристика. Домашние хозяйства как субъект рынка финансовых услуг.
13. Возможности привлечения средств на финансовом рынке.
14. Возможности и инструменты инвестирования средств на финансовом рынке.
15. Депозиты как инструмент инвестирования сбережений населения
16. Ценные бумаги как инструмент инвестирования сбережений населения
17. Недвижимость как инструмент инвестирования сбережений населения.
18. Страховые услуги для физических лиц.
19. Риски инвестиционных финансовых решений физических лиц.
20. Методы оценки рисков на финансовом рынке.
21. Формирование оптимального инвестиционного портфеля граждан.
22. Возможности снижения рисков финансовых потерь физических лиц на финансовом рынке.
23. Права и обязанности потребителей финансовых услуг.
24. Защита прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг.
25. Институты, созданные с целью защиты прав потребителей финансовых услуг, их обязанности.
26. Алгоритм действий по защите нарушенных прав на финансовом рынке.
27. Институт финансового омбудсмена.
28. Финансовая несостоятельность физических лиц. Банкротство физических лиц.
29. Оформление банкротства физических лиц. Документы, необходимые для оформления банкротства физических лиц.
30. Последствия банкротства физических лиц.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 11.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный.
2. Бобина, Н. В. Самоменеджмент : учебное пособие : [16+] / Н. В. Бобина, Л. А. Каменская, И. Ю. Столярова ; Сочинский государственный университет. – Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. – 184 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=618131> (дата обращения: 11.08.2021). – Библиогр.: с. 156-157. – Текст : электронный.

4.2. Дополнительная литература

1. Красина, Ф.А. Финансовые вычисления : учебное пособие / Ф.А. Красина. – Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2012. – 190 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=208953> (дата обращения: 01.09.2021). – ISBN 987-5-4332-0011-1. – Текст : электронный.
2. Лукашин, Ю.П. Финансовые вычисления : учебное пособие / Ю.П. Лукашин ; Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт). – Москва : МИРБИС, 2015. – 184 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445878> (дата обращения: 01.09.2021). – Библиогр.: с. 141-143. – ISBN 978-5-00086-691-7. – Текст : электронный.

V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	http://edu.ru/	Российское образование: Федеральный портал. Включает ссылки на порталы и сайты образовательных учреждений; государственные образовательные стандарты; нормативные документы; каталог экскурсий и обучающих программ.	Свободный доступ
2.	http://window.edu.ru/	Информационная система	

		"Единое окно доступа к образовательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	Свободный доступ
3.	https://www.gumer.info/	Библиотека Гумер: предоставляет свободный доступ к 5000 книг и статей по гуманитарным наукам	Свободный доступ
4.	http://fcior.edu.ru/	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР) предоставляет доступ к электронным образовательным ресурсам и сервисам для всех уровней и ступеней образования.	Свободный доступ

VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	http://www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	www.garant.ru	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	www.elibrary.ru	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	www.consultant.ru	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ
5.	www.urait.ru	Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office;
- LibreOffice и др.

VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.