

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Российский университет дружбы народов»*

Экономический факультет

Рекомендовано МССН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины «Управление личными финансами»

Рекомендуется для направления подготовки/специальности

38.03.01 «Экономика»

Направленность программы (профиль)

«Финансы и кредит»

«Страхование»

1. Цели и задачи дисциплины: Дисциплина «Управление личными финансами» играет важную роль в овладении методами принятия управленческих решений в области финансовых отношений и формировании финансово-экономического и математического мышления. Основной *целью* дисциплины является получение практических навыков управления личными финансами.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины предполагается решить следующие *задачи*:

- изучить проблемы личного финансового планирования,
- рассмотреть направления разработки стратегий реализации личных финансовых целей;
- раскрыть особенности формирования страховых защит;
- изучить основы управления рисками личных финансов.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина «Управление личными финансами» относится к *вариативной* части учебного плана.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
Общепрофессиональные компетенции			
	ОПК-4 Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности	Анализ хозяйственной деятельности, Финансы, Деньги, кредит, банки, Финансовый менеджмент, Экономика предприятия, Рынок ценных бумаг, Управление рисками, Финансовые рынки,	Маркетинг в страховой деятельности, Управление рисками в страховании, Основы трейдинга
	ОПК-2 Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.	Методы оптимальных решений, Статистика, Бухгалтерский учет, Анализ хозяйственной деятельности, Экономическая география, Финансовая математика, Актуарная математика, Страхование, Налоги и налогообложение, Зарубежное страноведение,	Project's Finance, Управление портфелем активов, Финансовый менеджмент в страховой компании

У компетенции			
	УК-2 Способность определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Методы оптимальных решений, Бухгалтерский учет, Финансы, Деньги, кредит, банки, Основы научных исследований, Финансовый менеджмент, Перестрахование, Экономика предприятия, Рынок ценных бумаг, Страхование, Финансы страховой организации, Налоги и налогообложение, Управление рисками, Страхование право, Пенсионное и социальное страхование, Правоведение, Финансовые рынки	Маркетинг в страховой деятельности, Управление рисками в страховании, Финансовый менеджмент в страховой компании, Основы трейдинга

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины «Управление личными финансами» студент будет владеть:

- Способностью предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности (ОПК-4)
- Способностью осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач. (ОПК-2)
- Способностью определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2)

Изучение дисциплины «Управление личными финансами» способствует систематизации знаний в области управления, установлению междисциплинарных связей с экономической теорией, финансовой математикой, экономикой организаций, статистикой, бухгалтерским учетом и менеджментом.

В результате изучения дисциплины «Управление личными финансами» студент должен:

Знать:

- законодательные и нормативные документы в области финансов;
- содержание основных финансовых категорий и понятий.

Уметь:

- составить личный финансовый план
- сформулировать цели финансового плана
- проводить мониторинг реализации личного финансового плана

Владеть:

- инструментами сбережения и приумножения личных финансовых средств
- способами выбора источников финансирования достижений личного финансового плана

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы.

№	Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
			3 курс В

1.	Аудиторные занятия (ак. часов)	36	36
	В том числе:		
1.1.	Лекции		
1.2.	Прочие занятия	36	36
	<i>В том числе:</i>		
1.2.1.	<i>Практические занятия(ПЗ)</i>	36	36
	<i>Из них в интерактивной форме (ИФ):</i>	10	10
2.	Самостоятельная работа студентов (ак. часов)	36	36
	В том числе:		
2.1.	Реферат	10	10
2.2.	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	8	8
	<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	18	18
3.	Общая трудоемкость (ак. часов)	72	72
	<i>Общая трудоемкость (зачётных единиц)</i>	2	2

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Анализ и оптимизация финансовых целей.	1.1 Анализ и оптимизация доходов и расходов. 1.2 Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля 1.3 Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей 1.4 Страхование защита личного финансового плана 1.5 Налоговое планирование 1.6 Исполнение и мониторинг личного финансового плана
2	Источники доходов и потерь.	2.1 Финансовые операции. Кредитование домохозяйств 2.2 Банковские, фондовые, валютные операции: возможности заработать и риски потерь
3	Финансовая защита	3.1 Финансовые инструменты, использующиеся для будущего пенсионного обеспечения 3.2 Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения
4	Управление рисками и страховая защита	4.1 Определение потребностей в страховой защите. 4.2 Подбор страхового продукта. 4.3 Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела	Лекции	Практические занятия и лабораторные работы			СРС	Всего
			ПЗ/С	ЛР	из них в ИФ		
1.	Раздел 1. Анализ и оптимизация финансовых целей.		10		2	8	18
2.	Раздел 2. Источники доходов и потерь.		8		2	8	16
3.	Раздел 3. Финансовая защита		8		2	6	14
4.	Раздел 4. Управление рисками и страховая защита		8		4	6	14
	Аттестация		2			8	10
	ИТОГО:		36		10	36	72

6. Лабораторный практикум (при наличии)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование лабораторных работ	Трудо-емкость (час.)
1.			
2.			
...			

7. Практические занятия (семинары) (при наличии)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость (час.)
1.	Раздел 1. Анализ и оптимизация финансовых целей.	Анализ и оптимизация доходов и расходов. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей Страховая защита личного финансового плана Налоговое планирование Исполнение и мониторинг личного финансового плана	4 4 2
2.	Раздел 2. Источники доходов и потерь.	Финансовые операции. Кредитование домохозяйств Банковские, фондовые, валютные операции: возможности заработать и риски потерь Сберегательная система, как часть финансового рынка	4 4

		Расчёт эффективности депозитных вложений Кредитные операции коммерческих банков	
3.	Раздел 3. Финансовая защита	Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения	4 4
4.	Раздел 4. Управление рисками и страховая защита	Определение потребностей в страховой защите. Подбор страхового продукта. Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.	4 2 2
	Аттестация		2

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Наличие подключения компьютера и проектора

9. Информационное обеспечение дисциплины

- а) программное обеспечение Майкрософт: Office 365, Windows 10
- б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы
www.sberbank.ru - Сбербанк России
www.bankir.ru - "Банкир.ру" - портал о банковском бизнесе
www.banki.ru – рейтинг банков
www.arb.ru - Ассоциация российских банков
www.credits.ru - "Кредиты.Ру" - новости и публикации

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

а) основная литература

1. Финансы : учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др. ; под ред. Г.Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2019. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02166-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118182>.
2. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 439 с. — (Бакалавр. Академический курс).
3. Цибулькинова, В.Ю. Управление денежными средствами : учебное пособие / В.Ю. Цибулькинова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - Томск : ТУСУР, 2020. - 176 с. : ил. - Библиогр.: с.174. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480759>
4. Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: ИЦ РИОР, 2019. - 128 с.
5. Владимирова. М. П. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2019. - 245 с.

б) дополнительная литература

1. Мытарева Л.А. Персональный бухгалтерский учет домашнего хозяйства: проблемы теории и практики Финансовая аналитика. Проблемы и решения. - 2018. - 16 (58) апрель. – с.58-62.
2. Покудов А.В. Личные финансы. Секреты управления / А.В. Покудов.— М.:Вершинина, 2020.—192с.
3. Покудов А.В. Личные финансы-2. Секреты управления и индивидуальный финансовый план/ А.В. Покудов.—М.:Эксмо, 2020.—176с.
4. Савенок, В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости /В.С. Савенок.—СПб.: Питер, 2018.—с.74.
5. Федоров, Б. Как правильно взять и вернуть кредит: на покупку недвижимости, автомобиля, техники / Б. Федоров.-СПб.: Питер, 2019.—с.39.
6. Эрдман Г.В. Инвестируй и богатей/ Г.В. Эрдман.—М.:FullFreedom, 2020.—212с.

в) Интернет-ресурсы:

1. Ассоциация региональных банков России www.asrus.ru
2. Ассоциация российских банков www.arb.ru
3. Ассоциация участников вексельного рынка www.auver.ru
4. Гильдия финансовых и инвестиционных аналитиков www.gifa.ru
5. Журнал «Пенсионные деньги» www.pensionmoney.ru
6. Журнал «Финанс» www.finansmag.ru
7. Информационный сервер Investfunds www.investfunds.ru
8. БрокерКредитСервис www.bcs.ru
9. Коллективные инвестиции www.cic.ru
10. Министерство Финансов РФ www.minfin.ru
11. Национальная ассоциация участников фондового рынка www.naufor.ru
12. Национальная лига управляющих www.nfa.ru
13. Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев www.partad.ru
14. РосБизнесКонсалтинг www.rbc.ru
15. Словарь финансовых терминов <http://www.ckat.ru/keywords/index.php>
16. ЦБ РФ www.cbr.ru

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Для успешного освоения дисциплины «Управление личными финансами» необходимо лекционные материалы дополнять самостоятельным изучением специальной литературы. Решение задач и кейсов по курсу является неотъемлемым условием овладения навыками анализа и принятия управленческих решений в практике управления личными финансами.

Текущий контроль успеваемости осуществляется путем оценки выполнения заданий по курсу. Промежуточные аттестации проводятся в форме теста. Итоговое испытание проводится в письменной форме (ответ на вопрос и решение ситуации).

Система оценок: для оценки успеваемости студентов используется **балльно-рейтинговая система.**

Итоговая оценка определяется суммой баллов, полученных студентами за различные виды работы в течение всего периода обучения предусмотренного учебной программой. Максимальная сумма баллов составляет **100 баллов.**

Итоговая оценка определяется суммой баллов, полученных студентами за различные виды работы в течение всего периода обучения предусмотренного учебной программой. Максимальная сумма баллов составляет 100 баллов.

Количество кредитов	Оценка	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
---------------------	--------	---------------------	-------------------	--------	---------

2	Оценка ECTS	F(2)	FX(2+)	E(3)	D(3+)	C(4)	B(5)	A(5+)
	Максимум 100 баллов	Менее 31	31-50	51-60	61-68	60-85	86-94	95-100

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Управление личными финансами» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

Разработчики:

Профессор кафедры

«Финансы и кредит» д.э.н.

В.М.Пизенголец

Руководитель программы

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

д.э.н. профессор

А.Я. Быстряков

Заведующий кафедрой

«Финансы и кредит»

д.э.н. профессор

А.Я. Быстряков

