

*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)
<b>Общепрофессиональные компетенции</b>			
	ОПК-4 Способность находить, анализировать, реализовывать программно и использовать на практике математические алгоритмы, в том числе с применением современных вычислительных систем	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 проводить под научным руководством исследование на основе существующих методов в конкретной области профессиональной деятельности	Методы оптимальных решений, Статистика, Бухгалтерский учет, Анализ хозяйственной деятельности, Экономическая география, Финансовая математика, Актуарная математика, Страхование, Налоги и	Project's Finance, Управление портфелем активов, Финансовый менеджмент в страховой компании

		налогообложение, Зарубежное страноведение,	
<b>У компетенции</b>			
	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, Страховое 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 находить, анализировать, реализовывать программно и использовать на практике математические алгоритмы, в том числе с применением современных вычислительных систем (ОПК-4)

-Способностью проводить под научным руководством исследование на основе существующих методов в конкретной области профессиональной деятельности (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
<b>1.</b>	<b>Аудиторные занятия (ак. часов)</b>	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
<b>2.</b>	<b>Самостоятельная работа студентов (ак. часов)</b>	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
<b>3.</b>	<b>Общая трудоемкость (ак. часов)</b>	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 Страховая 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.	<b>Раздел 1.</b> Анализ и оптимизация финансовых целей.		10		2	8	18
2.	<b>Раздел 2.</b> Источники доходов и потерь.		8		2	8	16
3.	<b>Раздел 3.</b> Финансовая защита		8		2	6	14
4.	<b>Раздел 4.</b> Управление рисками и страховая защита		8		4	6	14
	<b>Аттестация</b>		2			8	10
	<b>ИТОГО:</b>		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.	<b>Раздел 1.</b> 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.	<b>Раздел 2.</b> Источники доходов и потерь.	Финансовые операции. Кредитование домохозяйств Банковские, фондовые, валютные операции: возможности заработать и	4

		риски потерь Сберегательная система, как часть финансового рынка Расчёт эффективности депозитных вложений  Кредитные операции коммерческих банков	4
3.	<b>Раздел 3. Финансовая защита</b>	Финансовые инструменты, использующиеся для будущего пенсионного обеспечения Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения	4  4
4.	<b>Раздел 4. Управление рисками и страховая защита</b>	Определение потребностей в страховой защите. Подбор страхового продукта. Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.	4  2 2
	<b>Аттестация</b>		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](http://www.sberbank.ru) - Сбербанк России

[www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) - "Банкир.ру" - портал о банковском бизнесе

[www.banki.ru](http://www.banki.ru) – рейтинг банков

[www.arb.ru](http://www.arb.ru) - Ассоциация российских банков

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

## **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.Пизенгольц

### **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





