

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 25.05.2025 17:55:15
Уникальный программный ключ:
ca953a0120d891083f1066730730ff1c0092dc18a

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

Экономический факультет

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление личными финансами

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):

Страхование

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2023 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление личными финансами» является получение практических навыков управления личными финансами.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление личными финансами» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

| Шифр | Компетенция | Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины) |
|-------|--|---|
| ПКО-3 | Способен организовать работу в финансовых подразделениях организаций и на финансовом рынке | ПКО-3.1 Способен сформулировать роль функциональных обязанностей в финансовых подразделениях организаций и на финансовом рынке ПКО-3.2 Способен планировать мероприятия и финансовые процессы в целях обеспечения необходимого результата ПКО-3.3 Способен осуществлять мониторинг и контроль в сфере финансовой деятельности организаций и на финансовом рынке |
| ПКО-5 | Способен составлять и анализировать финансовых планов и финансовой отчетности | ПКО-5.1 Способен формировать показатели финансовой планов и финансовой отчетности ПКО-5.2 Способен разрабатывать релевантные финансовые инструменты и применять финансовые операции в деятельности организаций и на финансовом рынке |

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление личными финансами» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.В.ДВ.11.01.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление личными финансами».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

| Шифр | Наименование компетенции | Предшествующие дисциплины/модули, практики* | Последующие дисциплины/модули, практики* |
|-------|--|---|---|
| ПКО-3 | Способен организовать работу в финансовых подразделениях организаций и на финансовом рынке | | Информационные системы в экономике Экономика предприятия |
| ПКО-5 | Способен составлять и анализировать | Экономическая география | Финансовая математика |

| Шифр | Наименование компетенции | Предшествующие дисциплины/модули, практики* | Последующие дисциплины/модули, практики* |
|------|---|---|--|
| | финансовых планов и финансовой отчётности | | Информационные системы в экономике Экономика предприятия Налоги и налогообложение Правоведение Финансовые рынки Управление капиталом организации Финансовый мониторинг в банковской сфере Международные стандарты финансовой отчетности Финансовое моделирование в Excel |

* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление личными финансами» составляет 3 зачетных единиц.

Таблица 4.2. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНОЙ** формы обучения*

| Вид учебной работы | ВСЕГО, ак.ч. | Семестр(-ы) | | | |
|---|-----------------|-------------|----|---|---|
| | | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Контактная работа, ак.ч. | 28 | | 28 | | |
| в том числе: | | | | | |
| Лекции (ЛК) | | | | | |
| Лабораторные работы (ЛР) | | | | | |
| Практические/семинарские занятия (СЗ) | 28 | | 28 | | |
| Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч. | 35 | | 35 | | |
| Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч. | 9 | | 9 | | |
| Общая трудоемкость дисциплины | ак.ч. | 72 | 72 | | |
| | зач.ед. | 2 | 2 | | |

* - заполняется в случае реализации программы в очно-заочной форме

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

| Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела (темы) | Вид учебной работы* |
|--|---|---------------------|
| Анализ и оптимизация финансовых целей. | 1.1 Анализ и оптимизация доходов и расходов. 1.2 Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля | ЛК, СЗ |

| Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела (темы) | Вид учебной работы* |
|---------------------------------------|---|---------------------|
| | 1.3 Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей 1.4 Страхование защиты личного финансового плана 1.5 Налоговое планирование 1.6 Исполнение и мониторинг личного финансового плана | |
| Источники доходов и потерь. | 2.1 Финансовые операции. Кредитование домохозяйств 2.2 Банковские, фондовые, валютные операции: возможности заработать и риски потерь | ЛК, СЗ |
| Финансовая защита | 3.1 Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения 3.2 Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения | ЛК, СЗ |
| 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. | ЛК, СЗ |

* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – семинарские занятия.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

| Тип аудитории | Оснащение аудитории | Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости) |
|--------------------|--|---|
| Компьютерный класс | Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве 21 шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций. | ауд. 430 Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21" MS Windows 10 64bit 86626883 Microsoft Office 2016 86626883 Expert Systems 18487N SAP договор № С-16/15 Корпорация Галактика free Система БЭСТ-ОФИС 40475 Eviews10 70U00460 7-Zip free FastStone Image Viewer free FreeCommander free |

| Тип аудитории | Оснащение аудитории | Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости) | |
|---------------|---------------------|---|--------------------|
| | | Adobe Reader free K-Lite Codec Pack free Альт-Инвест Сумм 8 95326045 Альт-Финансы 3 80603974 MS Power BI Desktop free | |
| | | Наименование | Реквизиты лицензии |
| | | MS Windows 10 64bit | 86626883 |
| | | Microsoft Office 2016 | 86626883 |
| | | Expert Systems | 18487N |
| | | SAP | договор № С-16/15 |
| | | Корпорация Галактика | free |
| | | Система БЭСТ-ОФИС | 40475 |
| | | Eviews10 | 70U00460 |
| | | 7-Zip | free |
| | | FastStone Image Viewer | free |
| | | FreeCommander | free |
| | | Adobe Reader | free |
| | | K-Lite Codec Pack | free |
| | | Альт-Инвест Сумм 8 | 95326045 |
| | | Альт-Финансы 3 | 80603974 |
| | | MS Power BI Desktop | free |

* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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-

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.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» www.studentlibrary.ru

- ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/>

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы:

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации <http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление личными финансами».

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

<https://esystem.rudn.ru>

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление личными финансами» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

РАЗРАБОТЧИКИ:

профессор

Должность, БУП

Подпись

В.М. Пизенгольц

Фамилия И.О.

**И.о. зав. кафедрой «Финансы
и кредит»**

Наименование БУП

Подпись

Е.М. Григорьева

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

**профессор кафедры
«Финансы и кредит»**

А.Я. Быстряков