МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Институт управления, экономики и финансов
Центр бакалавриата Менеджмент

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по образовательной деятельности КФУ
Проф. Д.А. Таюрский
_____ «___»_____20__г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Управление личными финансами

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент
Профиль подготовки: Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очное
Язык обучения: русский
Год начала обучения по образовательной программе: 2021

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

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

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

13. Приложение №1. Фонд оценочных средств

14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Попов М.Л. (кафедра менеджмента в социальной сфере, Высшая школа Открытый институт инновационного, технологического и социального развития), Mikhail.Popov@kpfu.ru

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

Должен знать:

- возможные варианты увеличения доходов, оптимизации расходов личного (семейного) бюджета
- финансовые продукты, предлагаемые для населения, их риски
- показатели, характеризующие состояние личных финансов
- факторы, влияющие на изменение структуры доходов, расходов и сбережений домашних хозяйств

Должен уметь:

Должен уметь:

- управлять средствами личного (семейного) бюджета
- сравнивать и анализировать варианты инвестирования средств личного (семейного) бюджета, используя финансовую информацию, содержащуюся в официальных документах финансовых организаций
- анализировать финансовое состояние домашнего хозяйства
- анализировать влияние социально-экономических факторов на показатели личного (семейного) бюджета, уровень доходности инвестиций домашних хозяйств

Должен владеть:

способами и методами:

- сравнивать и анализировать варианты инвестирования средств личного (семейного) бюджета, используя финансовую информацию, содержащуюся в официальных документах финансовых организаций
- анализировать финансовое состояние домашнего хозяйства
- анализировать влияние социально-экономических факторов на показатели личного (семейного) бюджета, уровень доходности инвестиций домашних хозяйств

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.О.18 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.03.02 "Менеджмент (Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса)" и относится к обязательным дисциплинам.

Осваивается на 2 курсе в 3 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) на 144 часа(ов).

Контактная работа - 64 часа(ов), в том числе лекции - 32 часа(ов), практические занятия - 32 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 80 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет с оценкой в 3 семестре.

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Тема 1. Личные доходы, расходы и сбережения, необходимость управления ими. Личное финансовое планирование.	3	6	6	0	10
2.	Тема 2. Тема 2. Личные финансы и система государственного социального страхования и обеспечения.	3	6	6	0	10
3.	Тема 3. Тема 3. Функционирование рынка розничных финансовых услуг. Современные финансовые услуги и финансовые продукты для населения.	3	6	6	0	15
4.	Тема 4. Тема 4. Риски принятия индивидуальных финансовых решений и финансовая безопасность.	3	6	6	0	15
5.	Тема 5. Тема 5. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмена	3	6	6	0	15
6.	Тема 6. Тема 6. Институт банкротства граждан.	3	2	2	0	15
	Итого		32	32	0	80

4.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Тема 1. Личные доходы, расходы и сбережения, необходимость управления ими. Личное финансовое планирование.

Тема 1. Личные доходы, расходы и сбережения, необходимость управления ими. Личное финансовое планирование.

Финансовая грамотность населения, признаки финансовой грамотности. Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений. Особенности доходов и расходов отдельных групп населения. Личное финансовое планирование. Семейный бюджет. Составление личного финансового плана. Оптимизация доходов и расходов граждан.

Тема 2. Тема 2. Личные финансы и система государственного социального страхования и обеспечения.

Тема 2. Личные финансы и система государственного социального страхования и обеспечения.

Государственное регулирование домашних хозяйств. Государственное социальное обеспечение и страхование граждан. Права граждан Российской Федерации в области государственного обеспечения. Социальное обеспечение и социальное обслуживание граждан. Обязательное и добровольное пенсионное обеспечение в России.

Тема 3. Тема 3. Функционирование рынка розничных финансовых услуг. Современные финансовые услуги и финансовые продукты для населения.

Тема 3. Функционирование рынка розничных финансовых услуг. Современные финансовые услуги и финансовые продукты для населения.

Рынок розничных финансовых услуг: понятие и характеристика. Домашние хозяйства как субъект рынка финансовых услуг. Возможности привлечения средств на финансовом рынке. Возможности и инструменты инвестирования средств на финансовом рынке. Депозиты, ценные бумаги, недвижимость как инструменты инвестирования сбережений населения. Страховые услуги для физических лиц.

Тема 4. Тема 4. Риски принятия индивидуальных финансовых решений и финансовая безопасность.

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Тема 4. Риски принятия индивидуальных финансовых решений и финансовая безопасность.

Риски инвестиционных финансовых решений физических лиц. Методы оценки рисков на финансовом рынке. Формирование оптимального инвестиционного портфеля граждан. Возможности снижения рисков финансовых потерь физических лиц на финансовом рынке.

Тема 5. Тема 5. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмена

Тема 5. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмена

Права и обязанности потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг. Институты, созданные с целью защиты прав потребителей финансовых услуг, их обязанности. Алгоритм действий по защите нарушенных прав на финансовом рынке. Институт финансового омбудсмена.

Тема 6. Тема 6. Институт банкротства граждан.

Тема 6. Институт банкротства граждан.

Финансовая несостоятельность физических лиц. Банкротство физических лиц. Условия оформления банкротства физических лиц. Процедура банкротства физических лиц и оформление банкротства физических лиц. Документы, необходимые для оформления банкротства физических лиц. Последствия банкротства физических лиц.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

КПФУ - kpfu.ru

ЭБС - https://znanium.com

Электронный портал - rbc.ru

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

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить до посещения соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой тем. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме. В рамках подготовки к лекционных занятиям необходимо предварительно ознакомиться с учебной программой дисциплины, изучить вопросы, обозначенные лектором на предыдущем занятии.
практические занятия	Формы контроля знаний студентов по каждой теме дисциплины приведены в рабочей программе (РПД). В процессе подготовки к практическим занятиям следует изучить нормативные правовые акты, рекомендованную основную и дополнительную литературу, современные научных статьи, посвященные рассматриваемым в рамках отдельных тем вопросам.
самостоя-тельная работа	В РПД приведен содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к семинарским и/или практическим занятиям, а также материалы для самостоятельной работы по каждой теме. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним. Кроме того, самостоятельная работа студента усматривает изучение лекционного материала, подготовку обозначенных преподавателем вопросов, незатронутых на лекциях, обзор актуальной информации соответствующих официальных сайтов, в том числе обзор данных официальной статистики
зачет с оценкой	Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством промежуточного контроля. Подготовка к зачету предполагает повторение включенных в перечень вопросов, ранее рассмотренных на лекционных и семинарских занятиях. Выявленные в процессе подготовки "пробелы" в знаниях можно устранить путем обсуждения с преподавателем.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;

- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;

- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;

- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;

- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:

- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.03.02 "Менеджмент" и профилю подготовки "Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса".

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Приложение 2
к рабочей программе дисциплины (модуля)
Б1.О.18 Управление личными финансами

Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент
Профиль подготовки: Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очное
Язык обучения: русский
Год начала обучения по образовательной программе: 2021

Основная литература:

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с. ISBN 978-5-9614-6626-3. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1002829 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

2. Жеребин, В. М. Экономика домашних хозяйств: монография / В.М. Жеребин, А.Н. Романов. - Москва: ИНФРА-М, 2017. - 231 с. ISBN 978-5-16-102861-2. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/912713 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

3. Кашин, В. А. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия / Кашин В.А., Панков В.В., Перов В.И. - Москва: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 176 с. ISBN 978-5-9776-0346-1. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/557002 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

4. Конаш, Д. Сохранить и приумножить: как грамотно и с выгодой управлять сбережениями / Конаш Д. - Москва: Альпина Пабл., 2016. - 114 с. ISBN 978-5-9614-1821-7. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/923987 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

5. Слепов, В. А. Персональные финансы: учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 240 с. ISBN 978-5-9776-0498-7. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1012867 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература:

1. Бончик, В. М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты: учебное пособие / В. М. Бончик. - Москва: Дашков и К, 2018. - 208 с. ISBN 978-5-394-02381-1. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/512691 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

2. Защита прав потребителей финансовых услуг / Отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2010. - 368 с. ISBN 978-5-91768-111-5. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/198854 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

3. Имаева, Г. Р. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов: Учебно-методическое пособие Учебное пособие / Имаева Г., Антонян С. - Москва: НАФИ, 2017. - 72 с.: ISBN 978-5-9909956-0-4. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/953812 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

4. Козлова, Е. В. Основы социального и пенсионного страхования в России: Учебное пособие/Е.В.Козлова - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 256 с. ISBN 978-5-16-010057-9. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/468679 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

5. Резник, С. Д. Менеджмент в домашнем хозяйстве: Учеб. пособие / С.Д. Резник, В.А. Бобров, Н.Ю. Егорова; Под общ. ред. С.Д. Резника. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 461 с. (Высшее обр.). ISBN 978-5-16-003715-8. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1001514 (дата обращения: 20.04.2020). - Режим доступа: по подписке

Приложение 3
к рабочей программе дисциплины (модуля)
Б1.О.18 Управление личными финансами

Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент
Профиль подготовки: Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очное
Язык обучения: русский
Год начала обучения по образовательной программе: 2021

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:
Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)
Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010
Браузер Mozilla Firefox
Браузер Google Chrome
Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC
Kaspersky Endpoint Security для Windows

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ