

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 Экономика



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Е. А. Турилова

17 февраля 2023 г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Финансы

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Экономика предприятий и организаций

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

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

Программу дисциплины разработал(а)(и): доцент, к.н. Болонина Е.В. (Кафедра финансовых рынков и финансовых институтов, Институт управления, экономики и финансов), EVBolonina@kpfu.ru ; профессор, д.н. Сабитова Н.М. (Кафедра финансовых рынков и финансовых институтов, Институт управления, экономики и финансов), NMSabitova@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:

- основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета;
- основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия.
- виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения
- базовые концепции и терминологию в области государственных (муниципальных) финансов, финансов организаций и домашних хозяйств;
- специфику применения экономических терминов в области государственных (муниципальных) финансов, финансов организаций и домашних хозяйств;
- состав сфер и звеньев финансовой системы, её роль в социально-экономических процессах в рамках национальной и мировой экономики;
- особенности функционирования государственных финансов, финансов организаций и домашних хозяйств;
- основные статистические показатели, характеризующие состояние финансов публично-правовых образований, организаций и домашних хозяйств

Должен уметь:

- оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты.
- вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты.
- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.
- пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями.
- оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.
- интерпретировать содержание базовых концепций и основных понятий в области государственных (муниципальных) финансов, финансов организаций и домашних хозяйств;
- применять категориальный аппарат в области государственных (муниципальных) финансов, организаций и домашних хозяйств;
- собирать и обобщать информацию, характеризующую роль финансовой системы в социально-экономических процессах в рамках национальной и мировой экономики;
- выявлять специфику финансовых отношений, возникающих между публично-правовыми образованиями, организациями и домохозяйствами;
- анализировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии государственных финансов, финансов организаций и домашних хозяйств.
-
-

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.О.16 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 "Экономика (Экономика предприятий и организаций)" и относится к обязательной части ОПОП ВО.

Осваивается на 2 курсе в 4 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 - 44 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 36 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 4 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	Се- местр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)						Само- стоя- тель- ная ра- бота
			Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи- ческие занятия, всего	Практи- ческие в эл. форме	Лабора- торные работы, всего	Лабора- торные в эл. форме	
1.	Тема 1. Личные финансы в системе финансовых отношений	4	6	0	6	0	0	0	6
2.	Тема 2. Финансовые ресурсы и их распределение	4	4	0	4	0	0	0	8
3.	Тема 3. Личный бюджет и его планирование	4	4	0	4	0	0	0	6
4.	Тема 4. Инструменты в сфере личных финансов	4	6	0	6	0	0	0	8
5.	Тема 5. Риски в системе личных финансов	4	6	0	6	0	0	0	8
6.	Тема 6. Личная финансовая безопасность	4	6	0	6	0	0	0	8
	Итого		32	0	32	0	0	0	44

4.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Личные финансы в системе финансовых отношений

Экономическое содержание личных финансов; эволюция исследования финансовых отношений индивидов в финансовой науке. Базовые концепции теории личных финансов; принципы и функции личных финансов. Место личных финансов в финансовой системе; роль личных финансов в национальной экономике. Модель кругооборота ресурсов, продуктов и доходов. Место личных финансов в системе национальных счетов

Тема 2. Финансовые ресурсы и их распределение

Понятие личных финансовых ресурсов и их структура. Виды личных доходов, их классификация. Номинальный доход. Реальный доход. Располагаемый доход. Текущий доход. Прожиточный минимум. Поступления и накопления как источник финансовых ресурсов. Личные расходы: понятие и структура. Финансовые ресурсы и жизненный цикл индивида. Активы, капитал и чистое богатство индивида

Тема 3. Личный бюджет и его планирование

Понятие личного бюджета и его виды. Структура личного бюджета (личного финансового баланса). Принципы формирования личного бюджета. Особенности разработки и составления личного финансового плана. Особенности планирования доходов и расходов бюджета. Программные продукты для ведения личного бюджета. Финансовый самоконтроль.

Тема 4. Инструменты в сфере личных финансов

Понятие и характеристика финансовых инструментов, используемых индивидом в персональной финансовой деятельности. Инвестиционные инструменты. Банковский депозит. Система страхования вкладов. Кредитные инструменты. Страховые инструменты. Налоговые инструменты. Налоговые льготы. Индивидуальный инвестиционный счет. Инвестиционный налоговый вычет. Особенности деятельности финансовых организаций и специфика договорных отношений с ними

Тема 5. Риски в системе личных финансов

Понятие и виды личных финансовых рисков, их классификация. Физиологический риск. Имущественный риск. Инвестиционный риск. Риск ответственности. Пенсионный риск. Риск финансовой несостоятельности. Методы оценки финансовых рисков. Управление финансовыми рисками. Отказ от риска. Уменьшение уровня риска. Институт банкротства физических лиц. Меры по снижению и минимизации финансовых рисков

Тема 6. Личная финансовая безопасность

Понятие личной финансовой безопасности, индикаторы ее оценки. Критерии личной финансовой безопасности. Финансовая услуга. Потребитель финансовых услуг. Права и обязанности потребителей финансовых услуг. Понятие финансового мошенничества. Признаки и виды финансовых пирамид. Инфраструктура защиты прав потребителей финансовых услуг. Функции Банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

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 науки и высшего образования Российской Федерации от 6 апреля 2021 года №245)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-99бин/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):

- 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)

Официальный сайт Министерства финансов РТ - <http://www.minfin.tatar.ru>

Официальный сайт Министерства финансов РФ - <http://www.minfin.ru>

Официальный сайт Счетной палаты РФ - <http://www.ach.gov.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 лекционным 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.
самостоятельная 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
экзамен	Подготовка к экзамену является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством промежуточного контроля. Подготовка к экзамену предполагает повторение включенных в перечень экзаменационных вопросов, ранее рассмотренных на лекционных и семинарских занятиях. Выявленные в процессе подготовки "пробелы" в знаниях можно устранить на предэкзаменационных консультациях 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)

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.

Компьютерный класс.

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 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки "Экономика предприятий и организаций".

Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Экономика предприятий и организаций

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

Основная литература:

1. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. - 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1861282> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
2. Нешиной, А. С. Финансы : учебник для бакалавров / А. С. Нешиной. - 12-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2020. - 352 с. - ISBN 978-5-394-03465-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093021> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
3. Слепов, В. А. Финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. - 336 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0345-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834749> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
4. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности 'Экономика предприятий и организаций' / под ред. Г.Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02166-9.102734. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1027345> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература:

1. Балакина, А. П. Финансы / А.П.Балакина, И.И. Бабленкова. - Москва: Дашков и К, 2017. - 384 с. ISBN 978-5-394-01500-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415398> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
2. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Г.М. Колпакова, Ю.В. Евдокимова. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 609 с. - ISBN 978-5-16-014150-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967644> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
3. Лупей, Н. А. Финансы : учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. - 448 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0414-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1845362> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
4. Мысляева, И. Н. Государственные и муниципальные финансы : учебник / И.Н. Мысляева. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2022. - 445 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015383-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864084> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
5. Сабитова, Н.М. Бюджетное устройство Российской Федерации: теория и практика: монография / Н.М. Сабитова. - Москва: ИНФРА-М, 2017. - 132 с. ISBN 978-5-16-102708-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/907936> (дата обращения: 13.01.2023). - Режим доступа: по подписке.

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

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Экономика предприятий и организаций

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

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

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.