

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Никишкина Татьяна Юрьевна
Должность: Директор
Дата подписания: 29.01.2025 09:08:03
Уникальный программный ключ:
0a44cc3e5f5bb746f50173cba89718ffa501d833

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА
ОМСКИЙ ИНСТИТУТ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА – ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ВОДНОГО ТРАНСПОРТА»**

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УиНР ВО
ОИВТ (филиал) ФГБОУ ВО «СГУВТ»

Калекин В.В.

« _____ » 20 _____ г.

Шифр дисциплины: 2024.23.03.01.01 . ФТД.04
(шифр ОПОП) (шифр дисциплины из учебного плана)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Наименование дисциплины (модуля):

Управление личными финансами

(полное наименование дисциплины (модуля), в строгом соответствии с учебным планом)

Омск

2024
(год набора)

Составлена _____ доцентом _____ кафедры _____ ЭиУТ
(должность) (сокращенное наименование кафедры)
_____ , _____
К.Э.Н. доцент Ю.В. Шляпина
(ученая степень) (ученое звание) (И.О. Фамилия)

_____ Ю.В. Шляпина « _____ » 20 _____ г.
(подпись) (И.О. Фамилия) число месяц год

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
экономики и управления на транспорте

(наименование кафедры полностью)

от « _____ » 20 _____ г., Протокол № _____
число месяц год

Зав. кафедрой _____ ЭиУТ _____ И.И. Яновский
(сокращенное наименование кафедры) (подпись) (И.О.Фамилия)

Согласована:

Руководитель ОПОП _____ К.Э.Н., доцент _____ С.П. Тестов
(ученая степень, ученое звание) (подпись) (И.О. Фамилия)

Заведующий библиотекой ОИВТ _____ И.Д. Скоробогатова
(подпись) (И.О. Фамилия)

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

1.1. Цели дисциплины

Цель изучения дисциплины «Управление личными финансами» заключается в формировании у студентов навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами.

1.2. Перечень формируемых компетенций

В результате освоения дисциплины (модуля) у обучающегося должны сформироваться следующие компетенции, выраженные через результат обучения по дисциплине (модуля), как часть результата освоения образовательной программы (далее – ОП):

1.2.1. Универсальные компетенции (УК):

Компетенция		Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
Шифр	Содержание	
УК-10	способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Знать: - основы личного финансового планирования; - механизмы управления финансовыми ресурсами индивида (семьи); - методы управления денежными потоками индивида (семьи); - алгоритмы выбора финансового посредника, финансовой услуги, исходя из основных правил сбережения, инвестирования, кредитно-заемного поведения; - критерии оценки финансовых и инвестиционных решений; Уметь: - составлять личный финансовый план семьи - действовать в условиях ограниченной финансовой информации и неопределенности; - приводить финансовые данные в соответствие с изучаемой проблемой; - оценивать финансовые риски индивида (семьи); - управлять денежными потоками индивида (семьи); - формулировать основные положения финансовой стратегии индивида (семьи); - определять доходность объектов инвестирования и ее изменение в результате принятых решений; Владеть: - навыками принятия рационального финансового решения в области управления личными финансами; - методами и инструментами разработки и исполнения личного бюджета;

1.2.2. Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

Дисциплина не формирует общепрофессиональные компетенции

1.2.3. Профессиональные компетенции (ПК):

Дисциплина не формирует профессиональные компетенции

1.2.4. Профессиональные компетенции профиля или специализации (ПКС):

Дисциплина не формирует компетенции профиля или специализации (ПКС).

2.1.5. Компетентности МК ПДНВ (КМК):

Дисциплина не формирует компетенции МК ПДНВ (КМК).

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина (модуль) реализуется в рамках факультативной части
(обязательной, формируемой участниками образовательных отношений или факультативной)

основной профессиональной образовательной программы.

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

Для Очно-заочной формы обучения:
(очной, заочной)

Формы контроля						Всего часов					Всего з.е.		Курс 2						
						По з.е.	По плану	в том числе					Семестр 4						
Экзамены	Зачеты	Зачеты с оценкой	Курсовые проекты	Курсовые работы	РГР			Контактная работа	СР	Контроль	Экспертное	Факт	Лек	Лаб	Пр	ИКР	СР	Контроль	з.е.
	4					2	72	24	48		2	2	10		12	2	48		2
в том числе тренажерная подготовка:																			

Для заочной формы обучения:
(очной, заочной)

Форма контроля					з.е.	-	Итого акад. часов					Курс 2									
Зачет	Зачет с оц.	КР	Контр.	Экспертное	Факт	Часов в з.е.	Экспертное	По плану	Контакт часы	СР	Контроль	з.е.	Итого	Лек	Лаб	Пр	ИКР	КоР	КРП	СР	Контроль
2				2	2	36	72	72	10	62		2	72	4		4	2			62	

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

4.1. Разделы и темы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах):

№	Разделы и темы дисциплины (модуля)	Виды учебных занятий, включая СР							
		Лек		Лаб		Пр		СР	
		ОЗ	З	ОЗ	З	ОЗ	З	ОЗ	З
5 курс, 9 семестр									
1	Личный бюджет индивида (семьи)	3	2			4	1	16	21
2	Правила управления личными финансами	3	1			4	2	16	21
3	Личное финансовое планирование индивида (семьи)	4	1			4	1	16	20
ИТОГО		10	4			12	4	48	62

Примечания: ОЗ – очно-заочная форма обучения, З – заочная форма обучения.

4.2. Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Личный бюджет индивида (семьи)

Личные финансы: сущность и особенности. Место, роль и формы участия индивида (группы индивидов в форме семьи или домашнего хозяйства) в финансовых отношениях. Понятие бюджета семьи. Анализ автоматизированных программ учета средств бюджета семьи.

Доходы личного бюджета (домашнего хозяйства): особенности макро- и микроэкономических оценок. Источники, формы, методы оценки, учета и управления. Пути их повышения. Количественная и качественная оценка доходов россиян. Основные доходные статьи бюджета российских домашних хозяйств.

Расходы личного бюджета (домашнего хозяйства): макро и микро подходы к оценке. Понятие потребления, его отличие от сбережений и инвестиций. Оценка качества расходов. Оценка структуры расходов. Анализ структуры и качества расходов разных доходных групп россиян. Управление расходами домохозяйства, пути их оптимизации. Основные расходные статьи бюджета домашнего хозяйства.

Место и роль среднего класса в сберегательном процессе России. Финансовый потенциал населения России.

Тема 2 Правила управления личными финансами

Формирование подушки финансовой безопасности индивида (семьи). Понятие финансового портфеля домашнего хозяйства. Финансовый портфель как совокупность активов. Отличия понятий капитал, актив, инвестиция.

Формирование личной пенсионной стратегии индивида (семьи). Система государственного пенсионного обеспечения. Система государственного обязательного страхования. Система негосударственного пенсионного обеспечения и страхования.

Управление накопительной частью трудовой пенсии по старости. Выбор пенсионного фонда и управляющей компании.

Формирование инвестиционного портфеля индивида (семьи). Виды инвесторов и инвестиционных портфелей.

Тема 3 Личное финансовое планирование индивида (семьи)

Личное финансовое планирование: сущность, роль, методы. индивида (семьи). Понятие личного финансового плана семьи. Приоритетность финансовых целей. Алгоритм определения собственных финансовых возможностей. Сбалансированная система жизненных целей. Оценка финансового состояния семьи. Оценка пассивов и активов.

Услуги коммерческих банков для населения: достоинства и недостатки.

Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления: достоинства и недостатки. Выбор ПИФа.

Ценные бумаги как объект инвестирования для граждан: достоинства и недостатки.

Страхование и население: выгоды и риски. Алгоритм выбора страховой компании и страхового продукта.

Налогообложение физических лиц. Налог на доходы физических лиц. Налог на имущество физических лиц.

4.3. Содержание лабораторных работ

Лабораторные работы в структуре дисциплины (модуля) не предусмотрены

Раздел (тема) дисциплины	Тема лабораторной работы

4.4. Содержание практических занятий

№ раздела (темы) дисциплины	Наименование практических работ
Тема 1. Личный бюджет индивида (семьи)	Семинар: Доходы и расходы личного бюджета (домашнего хозяйства)
	Практическое занятие: Анализ автоматизированных программ учета средств бюджета семьи.
Тема 2 Правила управления личными финансами	Семинар: Оценка эффективности личных инвестиций
	Практическое занятие: расчет размере пенсии
Тема 3 Личное финансовое планирование индивида (семьи)	Семинар: Проверка финансовой организации
	Практическое занятие: Финансовое мошенничество

4.5 Курсовая работа

Не предусмотрена.

4.6 Курсовой проект

Не предусмотрен.

4.7 Самостоятельная работа. Контроль самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающегося состоит в самостоятельном изучении дополнительной учебной литературы с целью более глубокого усвоения тематики изучаемых разделов.

Контроль самостоятельной работы обучающихся осуществляется в ходе защиты материалов практических занятий, при проведении индивидуальных и групповых консультаций.

4.8 Интерактивные формы обучения

В процессе освоения данной учебной дисциплины интерактивные формы используются при изучении следующих тем:

Раздел (тема) дисциплины	Количество часов		
	О	ОЗ	З
Тема 1. Личный бюджет индивида (семьи)		2	
Тема 2 Правила управления личными финансами		2	
Тема 3 Личное финансовое планирование индивида (семьи)		2	
Итого		6	

5. Фонд оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

5.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания	Описание показателя
Зачтено	Обучаемым теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
Незачтено	Обучаемый не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и (или) навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Задания:

1. Определить какая сумма будет накоплена на счете к концу второго года если сегодня положить на счет приносящий 14% годовых 100000 рублей.
А) Начисление процента осуществляется в конце каждого года
Б) Начисление процента осуществляется в конце каждого квартала

В) Начисление процента осуществляется в конце каждого месяца

2. Братья Рыжиковы только что купили автостоянку заплатив за нее 18 000 долл. Они предполагают что можно сдать стоянку в аренду на 10 лет за 2000 долл .в год. Они также считают, что смогут в конце 10-го года продать свою собственность за 40 000 долл. Определить NPV проекта при ставке дисконтирования 15%.
3. Откройте сайт Пенсионного фонда РФ. Ознакомьтесь с разделом «Как формируется и рассчитывается будущая пенсия». С помощью сервиса «Пенсионный калькулятор» рассчитайте предполагаемый размер Вашей будущей пенсии.

Примерные тесты:

1. На каком этапе жизни доходы превышают расходы?
 - а) Юность
 - б) Детство
 - в) Средний возраст
 - г) Зрелый возраст
2. Покупка автомобиля через 4 года – это:
 - а) Долгосрочная финансовая цель
 - б) Среднесрочная финансовая цель
 - в) Краткосрочная финансовая цель
3. Финансовая независимость – это:
 - а) Уровень заработной платы
 - б) Состояние, при котором уровень пассивных доходов выше либо равен уровню постоянных расходов
 - в) Название делового журнала
 - г) Уровень дохода, на котором вы можете купить все, что пожелаете
4. Назовите основные части совокупного личного капитала человека:
 - а) резервный капитал, накопительный капитал, текущий капитал
 - б) текущий капитал, инвестиционный капитал, резервный капитал
 - в) инвестиционный капитал, накопительный капитал, страховой капитал
 - г) инвестиционный капитал, текущий капитал, резервный капитал
5. Укажите преимущества депозитного вклада как инструмента инвестирования:
 - а) низкая ликвидность
 - б) высокий риск
 - в) высокая доходность
 - г) высокая надежность

5.3 Перечень вопросов для итогового контроля по дисциплине

1. Личные финансы: сущность и особенности

2. Функции личных финансов.
3. Личный бюджет индивида (семьи)
4. Доходы личного бюджета
5. Расходы личного бюджета
6. Оценка качества расходов.
7. Оценка структуры расходов.
8. Управление расходами домохозяйства, пути их оптимизации.
9. Основные расходные статьи бюджета домашнего хозяйства.
10. Техническое обеспечение учета и осуществления расходов домашних хозяйств (обзор компьютерного обеспечения — программ управления личными финансами).
11. Сбережения личного бюджета
12. Правила управления личными финансами индивида (семьи)
13. Формирование подушки финансовой безопасности индивида (семьи)
14. Финансовый портфель как совокупность активов.
15. Финансовый портфель домохозяйства как инструмент достижения личных финансовых целей.
16. Формирование личной пенсионной стратегии индивида (семьи)
17. Система государственного пенсионного обеспечения.
18. Система государственного обязательного страхования.
19. Система негосударственного пенсионного обеспечения и страхования.
20. Управление накопительной частью трудовой пенсии по старости.
22. Выбор пенсионного фонда и управляющей компании.
23. Услуги коммерческих банков для населения: достоинства и недостатки
24. Сберегательные услуги банков: депозиты, вклады.
25. Ценные бумаги как объект инвестирования для граждан: достоинства и недостатки

5.4 Методические рекомендации к проведению итогового контроля по дисциплине

На итоговый контроль выносятся учебный материал, рассмотренный в занятиях, а также темы, которые были предложены для самостоятельного изучения.

Формой проведения итогового контроля по данной дисциплине является зачет, который проводится в устной форме с использованием билетов, содержащих вопросы. Также допустимо проведение итогового контроля в письменной форме. О форме проведения итогового контроля студенты должны быть оповещены заблаговременно.

Во время подготовки к ответу на зачете использование справочной литературы не допускается.

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

6.1 Основная учебная литература

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 127 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/478219> (дата обращения: 20.09.2021).

6.2 Дополнительная учебная литература

2. Храпова, Е. В. Финансы [Текст] : практикум для самостоят. работы студентов, обучающихся по направлению подготовки 23.03.01 "Технология транспортных процессов" / Е. В. Храпова, Е. К. Кузнецова, Д. Б. Газизова. - Омск : ОИВТ, 2016. - 23 с.

6.3 Периодические издания

3. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт / Минфин России. – М., 2016. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
4. Финансовый директор [Электронный ресурс]: практический журнал по управлению финансами компании / ООО «Акцион управление и финансы». – М., 2007–2016 . – Режим доступа: <https://fd.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: офиц. сайт/ Федеральная служба государственной статистики. – М., 1999-2016. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> , свободный. - Загл. с экрана.
6. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/>. свободный. – Загл. с экрана.
7. Материалы по финансовой грамотности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>. свободный. – Загл. с экрана.

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

Электронная библиотечная система «Лань»: <https://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система «Юрайт»: <https://biblio-online.ru/>

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

Операционная система Microsoft Windows 7. © Microsoft Corporation.
AllRightsReserved. (<http://www.microsoft.com>).

Пакет прикладных офисных программ, включающий в себя текстовый процессор, средства просмотра pdf-файлов.

MS Excel.

Информационно-поисковая система «Консультант

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

Наименование вида образования, уровня образования, профессии, специальности, направления подготовки (для профессионального образования), подвида дополнительного образования	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения практических занятий, объектов физической культуры и спорта с перечнем основного оборудования	Адрес (местоположение) учебных кабинетов, объектов для проведения практических занятий, объектов физической культуры и спорта (с указанием номера помещения в соответствии с документами бюро технической инвентаризации)
Управление личными финансами	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: доска учебная не менее - 1 шт., наборы демонстрационного оборудования, стенды, плакаты, учебно-наглядные пособия, репродукции, экран для мультимедиа проектора, презентационные материалы, стол не менее – 35 шт., стул не менее – 68 шт.	644099, Омская область, г. Омск, ул. Ивана Алексеева, дом 2 (№№ 45,48 на поэтажном плане (1П), 5 этаж)
	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа: доска учебная не менее - 1 шт., наборы демонстрационного оборудования, стенды, плакаты, учебно-наглядные пособия, репродукции, экран для мультимедиа проектора, презентационные материалы, стол не менее – 35 шт., стул не менее – 68 шт.	644099, Омская область, г. Омск, ул. Ивана Алексеева, дом 2 (№№ 45,48 на поэтажном плане (1П), 5 этаж)
	Помещение для самостоятельной работы: операционная система Windows, сеть "Интернет", пакет программ MicrosoftOffice, СПС Консультант ПЛЮС, ГАРАНТ, стенды, плакаты, учебно-наглядные пособия, репродукции, экран для мультимедиа проектора, презентационные материалы, стол не менее – 43 шт., стул не менее – 48 шт.	644099, Омская область, г. Омск, ул. Ивана Алексеева, дом 2(№№ 52, 53,54,55 на поэтажном плане (1П), 3 этаж)
	Учебная аудитория для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации: доска учебная не менее - 1 шт., наборы демонстрационного оборудования, стенды, плакаты, учебно-наглядные пособия, репродукции, экран для мультимедиа проектора, презентационные материалы, стол не менее – 35 шт., стул не менее – 68 шт.	644099, Омская область, г. Омск, ул. Ивана Алексеева, дом 2 (№№ 45,48 на поэтажном плане (1П), 5 этаж)
	Помещение для проведения групповых и индивидуальных консультаций: доска учебная не менее - 1 шт., наборы демонстрационного оборудования, стенды, плакаты, учебно-наглядные пособия, репродукции, экран для мультимедиа проектора, презентационные материалы, стол не менее – 35 шт., стул не менее – 68 шт.	644099, Омская область, г. Омск, ул. Ивана Алексеева, дом 2(№№ 52, 53,54,55 на поэтажном плане (1П), 3 этаж)