

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Никишкина Татьяна Юрьевна
Должность: Директор
Дата подписания: 27.01.2026 11:10:20
Уникальный программный ключ:
0a44cc3e5f5bb746f50173cba89718ffd301d635

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 УиНРВО
ОИВТ (филиал) ФГБОУ ВО «СГУВТ»



Калекин В.В.

20 dd г.

Шифр дисциплины:

2022.38.03.01:01

(шифр ОПОП)

ФТД.04

(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

2022

(год набора)

Составлена _____ Старшим преподавателем _____ кафедры _____
(должность) (сокращенное наименование кафедры)
_____, _____
(ученая степень) (ученое звание) _____
_____, _____
(подпись) (И.О. Фамилия) _____
« 12 » 05 20 12 г.
число месяц год

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
экономики и управления на транспорте
(наименование кафедры полностью)
от « 12 » 05 20 12 г., Протокол № 9
число месяц год

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

Согласована:

Разработчик ОПОП

(подпись) _____
Е.В. Храпова
(И.О. Фамилия)

Заведующий библиотекой ОИВТ

(подпись) _____
И.Д. Скоробогатова
(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):

Дисциплина не формирует универсальные компетенции

1.2.2. Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

Дисциплина не формирует общепрофессиональные компетенции

1.2.3. Профессиональные компетенции (ПК):

Компетенция		Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
Шифр	Содержание	
ПК-5	Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	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;
ПК-6	Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знать: – структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей; – программы и принципы автоматизированного учета средств личного бюджета; – формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – работодателями и др.); – формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др. финансово-математических показателей, используемых для оценки доходности инвестиционного портфеля индивида (семьи); Уметь: – вести автоматизированный (компьютеризированный) учет средств бюджета индивида (семьи); – расчетным путем определять процентные ставки, уровень надежности и период рационального вложения в конкретную форму инвестиций, будущую и приведенную сумму инвестиций, суммы выплат по кредитам и займам; – применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и/или инструмента; Владеть: – современными техниками разработки и оценки финансовых и инвестиционных решений; – формами эффективного взаимодействия с финансовыми посредниками.

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_3						
						По з.е.	По плану	в том числе					Семестр 5						
Экзамены	Зачеты	Зачеты с оценкой	Курсовые проекты	Курсовые работы	РГР			Контактная работа	СР	Контроль	Экспертное	Факт	Лек	Лаб	Пр	ИКР	СР	Контроль	з.е.
	5					72	72	14	58		2	2	6		6	2	58		2
в том числе тренажерная подготовка:																			

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)	2				2		18	
2	Правила управления личными финансами	2				2		20	
3	Личное финансовое планирование индивида (семьи)	2				2		20	
ИТОГО		6				6		58	

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

ПК-5

Примерные вопросы и задачи

Кто зарабатывает на финансовой пирамиде?

a.	☐	Инвесторы
b.	☐	Участники
c.	☐	Организатор
d.	☐	Государство

Историческая доходность по банковскому депозиту:

a.	☐	Выше, чем по облигациям
b.	☐	Примерно на уровне инфляции
c.	☐	Выше, чем по акциям
d.	☐	Примерно на уровне криптовалюты

Застрахованы вклады:

a.	☐	Независимо от суммы
b.	☐	Во всех банках участниках системы страхования вкладов на сумму до 1,4 млн рублей
c.	☐	Только в государственных банках
d.	☐	Во всех банках

Налог на доходы физических лиц составляет 13% от суммы дохода, начисленного работнику. На какую сумму может рассчитывать работник после уплаты налога на доходы физических лиц, если за работу ему начислено 35000 рублей.

Сумма дохода работник после уплаты НДФЛ составит _____ рублей. (*Ответ в формате: 23450*).

Налог на доходы физических лиц составляет 13% от суммы дохода, начисленного работнику. Если работник хочет получать «на руки» 20 000 рублей (начисленный доход за вычетом налога на доходы физических лиц), определите сумму начисленного дохода.

Сумма начисленного дохода составит _____ рублей. (*Ответ в формате: 2345,78*).

Задания:

- 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
- 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.

ПК-6

Примерные вопросы и задачи

Депозит – это:

- a. ☐ Денежные средства, переданные микрофинансовой организации по договору займа
- b. ☐ Неликвидная инвестиция
- c. ☐ Денежные средства, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода
- d. ☐ Средства, внесенные на брокерский счет

Какие организации имеют право привлекать средства населения во вклады?

- a. ☐ Потребительские кооперативы
- b. ☐ Банки
- c. ☐ Только системообразующие банки
- d. ☐ Микрофинансовые организации

На каком этапе жизни доходы превышают расходы?

- a. ☐ Детство
- b. ☐ Средний возраст
- c. ☐ Зрелый возраст
- d. ☐ Юность

Какая сумма будет на вашем счету в банке через 2 года, если в положили на счет 200 тысяч рублей под 10% годовых с начислением сложных процентов раз в год? Сумма в банке через 2 года составит _____ рублей. (**Ответ в формате:** 434500).

При ежемесячном доходе в 40 000 рублей обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, плата за телефон и Интернет, транспорт и т.д.) составляют 34 000 рублей. Имея накопления в сумме 27 000 рублей и карту постоянного покупателя в данном магазине, дающую право на скидку в 5%, планируется купить холодильник стоимостью 60 000 рублей. Через сколько месяцев может быть приобретен холодильник без привлечения заемных средств?

Холодильник можно будет приобрести без привлечения заемных средств через _____ месяцев. (**Ответ в формате:** 2).

5.3 Перечень вопросов для итогового контроля по дисциплине (ПК-5, ПК-6)

ПК-5

1. Личные финансы: сущность и особенности
2. Функции личных финансов.
3. Личный бюджет индивида (семьи)
4. Доходы личного бюджета
5. Расходы личного бюджета

ПК-6

1. Оценка качества расходов.
2. Оценка структуры расходов.
3. Управление расходами домохозяйства, пути их оптимизации.
4. Основные расходные статьи бюджета домашнего хозяйства.
5. Сбережения личного бюджета

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 «Актон 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

9. 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
	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
	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
	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
	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