

Документ подписан простой электронной подписью  
 Информация о владельце:  
 ФИО: Никишкина Татьяна Юрьевна  
 Должность: Директор  
 Дата подписания: 16.06.2026 09:36:28  
 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"**

ФТД.01

### Управление личными финансами рабочая программа дисциплины (модуля)

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                  |                                       |  |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Закреплена за кафедрой                                    | Экономики и управления на транспорте (ОИВТ)                                                                                                                                                                      |                                       |  |
| Учебный план                                              | ОИВТ-26.03.01.01-УВТС-26-зфо-26-27.plx                                                                                                                                                                           |                                       |  |
| Образовательная программа                                 | 26.03.01 УПРАВЛЕНИЕ ВОДНЫМ ТРАНСПОРТОМ И ГИДРОГРАФИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СУДОХОДСТВА<br>Профиль: Управление транспортными системами и логистическим сервисом на водном транспорте<br><br>год начала подготовки 2026 |                                       |  |
| Квалификация                                              | бакалавр                                                                                                                                                                                                         |                                       |  |
| Форма обучения                                            | заочная                                                                                                                                                                                                          |                                       |  |
| Общая трудоемкость                                        | 2 ЗЕТ                                                                                                                                                                                                            |                                       |  |
| Часов по учебному плану                                   | 72                                                                                                                                                                                                               | Виды контроля в семестрах:<br>зачет 2 |  |
| в том числе:                                              |                                                                                                                                                                                                                  |                                       |  |
| аудиторные занятия                                        | 6                                                                                                                                                                                                                |                                       |  |
| самостоятельная работа                                    | 64                                                                                                                                                                                                               |                                       |  |
| контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР) | 2                                                                                                                                                                                                                |                                       |  |

#### Распределение часов дисциплины по курсам

| Курс                   | 2  |    | Итого |    |
|------------------------|----|----|-------|----|
|                        | УП | РП |       |    |
| Лекции                 | 4  | 4  | 4     | 4  |
| Практические           | 2  | 2  | 2     | 2  |
| Иная контактная работа | 2  | 2  | 2     | 2  |
| Итого ауд.             | 6  | 6  | 6     | 6  |
| Контактная работа      | 8  | 8  | 8     | 8  |
| Сам. работа            | 64 | 64 | 64    | 64 |
| Итого                  | 72 | 72 | 72    | 72 |

Рабочая программа дисциплины

## **Управление личными финансами**

**разработана в соответствии с ФГОС:**

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 26.03.01 Управление водным транспортом и гидрографическое обеспечение судоходства (приказ Минобрнауки России от 10.01.2018 г. № 21)

**составлена на основании учебного плана образовательной программы:**

26.03.01 УПРАВЛЕНИЕ ВОДНЫМ ТРАНСПОРТОМ И ГИДРОГРАФИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СУДОХОДСТВА

год начала подготовки 2026

**Рабочую программу составил(и):**

*кэн, доцент, Шляпина Юлия Викторовна*

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Заведующий кафедрой Храпова Елена Валерьевна

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

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

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

|                   |                                                                                                                                                  |     |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Блок. Часть. ООП: |                                                                                                                                                  | ФТД |
| <b>2.1</b>        | <b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>                                                                                     |     |
| 2.1.1             | Экономика                                                                                                                                        |     |
| 2.1.2             | Введение в профессию                                                                                                                             |     |
| 2.1.3             | Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков (в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности) |     |
| <b>2.2</b>        | <b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>                            |     |
| 2.2.1             | Правоведение                                                                                                                                     |     |
| 2.2.2             | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                                                                         |     |
| 2.2.3             | Организация доступной среды для инвалидов на транспорте                                                                                          |     |
| 2.2.4             | Преддипломная практика                                                                                                                           |     |
| 2.2.5             | Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности                                                              |     |

**3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений**

УК-2.1: Применяет виды ресурсов и ограничений для решения профессиональных задач и основные методы оценки разных способов решения задач

УК-2.2: Применяет действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность, использует нормативно-правовую документацию в сфере профессиональной деятельности

УК-2.3: Демонстрирует методики разработки цели и задач проекта и методами оценки потребности в ресурсах, продолжительности и стоимости проекта

**УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности**

УК-9.1: Демонстрирует знание основных экономических принципов функционирования общества

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

| Код занятия | Вид занятия | Наименование разделов и тем /вид занятия/                     | Семестр / Курс | Часов | Литература и эл. ресурсы | Примечание |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------------------------|------------|
|             | Раздел      | <b>Раздел 1. Личный бюджет индивида (семьи)</b>               |                |       |                          |            |
| 1.1         | Лек         | Тема 1. Личный бюджет индивида (семьи) /Лек/                  | 2              | 2     | Л1.1 Л1.2                |            |
| 1.2         | Пр          | Тема 1. Личный бюджет индивида (семьи) /Пр/                   | 2              | 0,5   |                          |            |
| 1.3         | Ср          | Тема 1. Личный бюджет индивида (семьи) /Ср/                   | 2              | 22    | Л1.1 Л1.2                |            |
| 1.4         | Лек         | Тема 2. Правила управления личными финансами /Лек/            | 2              | 1     | Л1.1 Л1.2                |            |
| 1.5         | Пр          | Тема 2. Правила управления личными финансами /Пр/             | 2              | 0,5   | Л1.1 Л1.2                |            |
| 1.6         | Ср          | Тема 2. Правила управления личными финансами /Ср/             | 2              | 22    | Л1.1 Л1.2                |            |
| 1.7         | Лек         | Тема 3. Личное финансовое планирование индивида (семьи) /Лек/ | 2              | 1     | Л1.1 Л1.2                |            |
| 1.8         | Пр          | Тема 3. Личное финансовое планирование индивида (семьи) /Пр/  | 2              | 1     | Л1.1 Л1.2                |            |

|      |     |                                                              |   |    |           |  |
|------|-----|--------------------------------------------------------------|---|----|-----------|--|
| 1.9  | Ср  | Тема 3. Личное финансовое планирование индивида (семьи) /Ср/ | 2 | 20 | Л1.1 Л1.2 |  |
| 1.10 | ИКР | зачет /ИКР/                                                  | 2 | 2  | Л1.1 Л1.2 |  |

### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 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.

### 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

#### 6.1. Перечень видов оценочных средств

подготовка рефератов, презентаций, работа на практических занятиях

#### 6.2. Темы письменных работ

1. Выбор банковской карты для подростков
2. Влияние вредных привычек на семейный бюджет
3. Влияние инфляции на экономику семьи
4. Банковские карты и их развитие на современном этапе
5. Деньги в долг: как правильно выдавать и брать?
6. Банковские операции для физических лиц
7. Ипотека: что важно знать и уметь?
8. Исследование рынка банковских карт
9. Бюджет и экономия семьи
10. История пенсий и пенсионная реформа в России
11. Кредит и как его выбрать

12. Кредитная карта или потребительский кредит?
13. Накопления и инфляция Налоговый вычет: что и как вернуть?
14. Пенсионная реформа РФ
15. Польза и риски банковских карт
16. Самые необычные деньги в мире
17. Современные электронные деньги
18. Риски в мире денег: интернет-банкинг
19. Кредит: жизнь в долг или способ удовлетворение потребностей?
20. Страхование как средство защиты и формирование накоплений
21. Психология денег
22. Негосударственные пенсионные фонды
23. Операции на валютном рынке: риски и возможности Финансовое мошенничество в сети Интернет
24. Приложения для управления личными финансами
25. Формирование пенсионных накоплений
26. Финансовые пирамиды в России (история, примеры, последствия)
27. Кэшбек или как жить за бонусы банка
28. Коллекционирование как способ получения дохода (нумизматика и т.д.)
29. Повышение финансовой грамотности

### 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и (или) навыков

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, инверсионный капитал, резервный капитал
- в) инверсионный капитал, накопительный капитал, страховой капитал
- г) инверсионный 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

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

#### 6.4. Методические рекомендации к проведению промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

На итоговый контроль выносятся учебный материал, рассмотренный на лекционных и практических 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 или в виде тестирования в ЭИОС.

Также допустимо проведение итогового контроля в письменной форме и (или) выполнения итоговой работы. О форме проведения итогового контроля студенты должны быть оповещены заблаговременно.

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

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.

### 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 7.1. Рекомендуемая литература

##### 7.1.1. Основная литература

|      | Авторы, составители              | Заглавие                                      | Издательство, год           |
|------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|
| Л1.1 | Шляпина Ю. В.,<br>Газизова Д. Б. | Управление личными финансами: учебное пособие | Иркутск: ООО Медиамир, 2023 |
| Л1.2 | Шляпина Ю. В.,<br>Газизова Д. Б. | Управление личными финансами: учебное пособие | Иркутск: ООО Медиамир, 2023 |

#### 7.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

#### 7.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

**8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

| Назначение                                                                    | Оборудование                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учебная аудитория для проведения практических занятий                         | Перечень:<br>- основного оборудования:<br>доска учебная, наборы демонстрационного оборудования, плакаты, репродукции, экран для мультимедиа проектора, столы, стулья<br>- учебные наглядные пособия:<br>презентационные материалы, стенды, плакаты, учебно-наглядные пособия, репродукции |
| Учебная аудитория для проведения лекционных занятий                           | Доска учебная не менее - 1 шт., компьютерная техника (системный блок или ноутбук), экран для мультимедиа проектора, проектор, стол и стул преподавателя, столы и стулья для обучающихся                                                                                                   |
| Аудитория для самостоятельной работы обучающихся                              | Стол и стулья, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ОИВТ                                                                                                                            |
| Учебная аудитория для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации | Стол и стул преподавателя, компьютер или ноутбук преподавателя, проектор, экран, столы и стулья для обучающихся                                                                                                                                                                           |
| Аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций              | Стол и стул преподавателя, компьютер или ноутбук преподавателя, проектор, экран, столы и стулья для обучающихся                                                                                                                                                                           |