

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 76D28300B9AFE6B044E5888E3F3089E3

Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»"; АН

Действителен до: 2023-01-12 12:00:00

**АНО ВО «Российский новый университет»**

**Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»  
(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики

**Рабочая программа учебной дисциплины (модуля)**

Личные финансы

(наименование учебной дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика

(код и направление подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(код и направление подготовки/специальности, в случаях, если программа разработана для разных направлений подготовки/специальностей)

---

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «18» января 2023, протокол № 5.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики

(название кафедры)

к.э.н., доцент Преснякова Д.В.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы, подпись заведующего кафедрой)

Елец  
2023 год

## **1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебная дисциплина «Личные финансы» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954.

Цель изучения дисциплины: приобретение студентами знаний об основных закономерностях функционирования специфического сектора национальной финансовой системы – личные финансы.

Задачи курса: изучение основных разделов курса, усвоение понятийного аппарата, закономерностей функционирования личных финансов в условиях современной рыночной экономики, формирование практических навыков по управлению финансовыми ресурсами домашнего хозяйства.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Учебная дисциплина Личные финансы относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 1 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Учебная дисциплина содержательно и логически связана с другими учебными дисциплинами, изучаемыми студентами, такими как «Микроэкономика», «Макроэкономика».

Параллельно с учебной дисциплиной «Личные финансы» по очной форме изучаются дисциплины: Микроэкономика,

Финансовые рынки и институты.

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Результаты освоения дисциплины «Личные финансы» являются базой для прохождения обучающимися производственной практики: технологическая (проектно-технологическая) и преддипломной, а также для изучения учебных дисциплин: Финансовая грамотность и управление финансами, Деньги, кредит, банки, Финансы

Инвестиции, Налоги и налогообложение.

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением лекций, проведением семинарских занятий, содержание которых разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей

## **3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

- *Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)*

### Планируемые результаты освоения компетенций

Компетенция	Показатели (планируемые) результаты обучения	Код результата обучения
<b>Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)</b>	<b>Знать:</b> специфику финансовых отношений на уровне домашнего хозяйства для мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих его экономическое положение	ПК-8-31
	структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей и основы личного финансового планирования	ПК-8-32
	систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	ПК-8-33
	современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере управления личными финансами	ПК-8-34
	<b>Уметь:</b> использовать методы мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение домашнего хозяйства	ПК-8-У1
	осуществлять учет расходов и доходов семьи с целью долгосрочного и краткосрочного планирования личных финансов	ПК-8-У2
	производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг с целью выбора оптимальных для личных финансов банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг	ПК-8-У3
	применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации в сфере управления личными финансами	ПК-8-У4
	<b>Владеть:</b> навыками мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение домашнего хозяйства	ПК-8-В1
	навыками учета расходов и доходов семьи с целью долгосрочного и краткосрочного планирования личных финансов	ПК-8-В2
навыками изучения предложения финансовых услуг с помощью методов мониторинга информационных источников финансовой информации с целью выбора оптимальных для личных финансов банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг	ПК-8-В3	
навыками применения универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации в сфере управления личными финансами	ПК-8-В4	

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа).

### Общий объем учебной дисциплины

№	Форма обучения	Семестр/ сессия, курс	Общая трудоемкость		в том числе контактная работа с преподавателем							СР	Контроль
			в з.е.	в часах	Всего	Л	ПР	КоР	зачет	Конс	экзамен		
2.	Очно-заочная	1 семестр	3	108	14	8	4	1,7	0,3			94	
		<i>Итого:</i>	<i>3</i>	<i>108</i>	<i>14</i>	<i>8</i>	<i>4</i>	<i>1,7</i>	<i>0,3</i>			<i>94</i>	

### Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

#### очно-заочная форма

№ №	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						СР	Формируемые результаты обучения
			Всего	Л	Се	КоР	Конс	Зачет		
Домашнее хозяйство как экономический субъект, его роль в рыночной экономике										
1.	Домашнее хозяйство как экономический субъект, его роль в рыночной экономике	13	2	2					18	ПК-8-31, ПК-8-У1
Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств										
2.	Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств	14	3	2	1				19	ПК-8-34, ПК-8-У4, ПК-8-В4
Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств										
3.	Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств	14	3	2	1				19	ПК-8-32, ПК-8-У2, ПК-8-В2
Организация сбережения домашних хозяйств										
4.	Организация сбережения домашних хозяйств	14	3	2	1				19	ПК-8-33, ПК-8-У3, ПК-8-В3
Социальная и экономическая политика в повышении благосостояния населения										
5.	Социальная и экономическая политика в повышении благосостояния населения	15	1		1				19	ПК-8-31, ПК-8-В1
Промежуточная аттестация (экзамен)										
6.	Промежуточная аттестация (экзамен)	2	2				1,7		0,3	

7.		108	14	8	4	1, 7		0,3	94	
----	--	-----	----	---	---	---------	--	-----	----	--

## **5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)**

### **Тема 1. Домашнее хозяйство как экономический субъект, его роль в рыночной экономике.**

Содержание экономической категории «финансы домашних хозяйств». Функции финансов домашнего хозяйства. Финансы домашнего хозяйства как элемент финансовой системы. Определение понятия домашнего хозяйства и семьи. Классификация домашних хозяйств. Основные группировки и признаки классификационного деления домохозяйств. Структура домашних хозяйств. Жизненный цикл семьи. Оценка вклада домашних хозяйств в ВВП. Методы оценки традиционных домашних работ.

### **Тема 2. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств.**

Экономическое содержание категории «бюджет домашнего хозяйства». Денежные доходы домашних хозяйств. Определение понятия «доход домашнего хозяйства», статистические показатели, доходов домашнего хозяйства. Структура денежного дохода домашнего хозяйства. Оплата труда. Социальные трансферты. Доходы от собственности. Доходы от индивидуальной трудовой и предпринимательской деятельности. Факторы, влияющие на распределение доходов домашнего хозяйства. Денежные расходы домашних хозяйств. Расходы, не связанные с текущим потреблением. Налоги и сборы с физических лиц. Расходы на текущее потребление. Экономический риск домашнего хозяйства. Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере управления личными финансами.

### **Тема 3. Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств.**

Денежный заем. Денежный кредит. Классификация банковских кредитов для физических лиц. Порядок предоставления кредита физическому лицу коммерческим банком. Коммерческий кредит.

### **Тема 4. Организация сбережения домашних хозяйств.**

Становление теории сбережений. Сущность и функции сбережений домашних хозяйств. Структура сбережений домашних хозяйств. Вклады физических лиц в коммерческих банках; Сберегательные сертификаты и банковские векселя; Общие фонды банковского управления; Паевые инвестиционные фонды; Индивидуальное доверительное управление; Негосударственные пенсионные фонды.

### **Тема 5. Социальная и экономическая политика в повышении благосостояния населения.**

Система социальной защиты населения. Социальные стандарты и гарантии. Социальное страхование. Системасоциальной поддержки безработных. Политика выравнивания доходов и заработной платы. Налогообложение физических лиц. Налоговые льготы. Потребительская политика. Кредитная политика. Развитие системы потребительского и ипотечного кредитования.

### **Тема 6. Промежуточная аттестация (зачет).**

1. Экономика домашних хозяйств: предмет исследования.

2. Понятие домашних хозяйств.
3. Классификация домашних хозяйств.
4. Домашние хозяйства в модели кругооборота ресурсов, продуктов и доходов.
5. Система функции домашних хозяйств.
6. Формирование, накопление и реализация человеческого капитала.
7. Потребление домашних хозяйств: понятие
8. Потребление домашних хозяйств: система показателей
9. Потребление домашних хозяйств: структура потребительских расходов.
10. Сбережения домашних хозяйств: понятие, структура, сберегательные стратегии.
11. Оценка вклада домашних хозяйств в ВВП.
12. Уровень жизни населения: понятие
13. Уровень жизни населения: системы основных показателей.
14. Основные социально-экономические группы населения, их характеристика.
15. Проблемы формирования среднего класса.
16. Социальная политика: система социальной защиты и социальное страхование.
17. Динамика доходов населения.
18. Структура доходов населения.
19. Динамика расходов домашних хозяйств.
20. Структура домашних хозяйств.
21. Доходы домашних хозяйств.
22. Расходы домашних хозяйств.
23. Банковские операции: возможности заработать
24. Банковские операции: риски потерь
25. Фондовые операции: возможности заработать
26. Фондовые операции: риски потерь
27. Валютные операции: возможности заработать
28. Валютные операции: риски потерь
29. Принципы выбора страховых продуктов
30. Принципы выбора страховых компаний
31. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана
32. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения
33. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения личных финансов
34. Инвестиционный портфель как инструмент приумножения личных финансов
35. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
36. Стоимость жизни: основные показатели и методика расчета.
37. Расчёт эффективности депозитных вложений
38. Налоговое планирование при управлении личными финансами
39. Исполнение и мониторинг личного финансового плана
40. Дифференцированный баланс доходов и потребления домашних хозяйств.

## **Планы семинарских занятий**

### *очно-заочная форма обучения*

Тема 2. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

Обсуждение следующих проблем: Система стандартов жизненного уровня, используемых в государственной статистике. Бюджет прожиточного минимума. Минимальный потребительский бюджет. Рациональный потребительский бюджет. Бюджет высокого достатка. Внутрисемейное перераспределение доходов. Методика расчета потребительской корзины. Принципы формирования жизненных стандартов.

Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере управления личными финансами.

Тема 3. Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

Обсуждение следующих проблем: Состав и структура доходов. Денежные доходы населения. Совокупные доходы домашних хозяйств. Располагаемый доход. Реальные и номинальные доходы. Факторные и нефакторные доходы. Характеристика отдельных видов денежных доходов населения. Оплата труда. Выплаты социального характера. Доходы от собственности. Доходы от предпринимательской деятельности. Прочие доходы. Баланс денежных доходов и расходов населения. Семейный бюджет. Расходы домашних хозяйств, их структура. Взаимосвязь доходов и расходов, потребления и сбережения. Понятие и система показателей потребления. Структура потребительских расходов домашних хозяйств. Динамика потребления населения. Необходимость учета финансовых ресурсов семьи. Финансовая книга семьи.

Тема 4. Организация сбережения домашних хозяйств.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

Обсуждение следующих проблем: Структура сбережений домашних хозяйств. Динамика денежных сбережений населения. Сберегательные стратегии населения. Дифференцированный баланс доходов и потребления домашних хозяйств. Микромоделли потребления и сбережений, использующие группировку информации по домашним хозяйствам в целом. Использование инвестиционных банковских продуктов для организации сбережений домашних хозяйств.

Тема 5. Социальная и экономическая политика в повышении благосостояния населения.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

Обсуждение следующих проблем: Система социальной защиты населения. Социальные стандарты и гарантии. Социальное страхование. Система социальной поддержки безработных. Проблемы пенсионного обеспечения. Политика выравнивания доходов и заработной платы. Налогообложение физических лиц. Налоговые льготы. Потребительская политика. Кредитная политика. Развитие системы потребительского кредитования. Ипотека

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

**АКЦИЯ** — ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом, дающая право ее владельцу, члену акционерного общества, участвовать в его управлении и получать дивиденды из прибыли.

**АКЦИЯ ИМЕННАЯ** — акция с указанием ее владельца. Распространяется в порядке открытой подписки. Может быть простой и привилегированной.

**АКЦИЯ ОБЫКНОВЕННАЯ** — акция с нефиксированным дивидендом, размер которого определяется общим собранием акционеров после уплаты фиксированного процента держателям привилегированных акций.

**АКЦИЯ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ** — акция, содержащая имя ее держателя. Может быть простой и привилегированной.

**АКЦИЯ ПРИВИЛЕГИРОВАННАЯ** — акция, дивиденд которой фиксируется в виде

твердого процента, выплачиваемого в первоочередном порядке, независимо от величины прибыли компании. Эта акция не дает права голоса, ее владелец не участвует в управлении компанией.

**БИРЖЕВОЙ КУРС** — продажная цена ценной бумаги на фондовой бирже.

**БАНК** - денежно-кредитный институт, осуществляющий разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающий финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА** - совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

**БАНК ИПОТЕЧНЫЙ** - специализированный коммерческий банк, занимающийся выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости.

**БЮДЖЕТ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА** - баланс фактических доходов и расходов домашнего хозяйства за определенный период времени (месяц, квартал, год). В доходной части бюджета домашнего хозяйства, отражаются все доходы его членов последующим источникам: оплата труда, доходы от предпринимательской и иной деятельности, пенсии, стипендии, пособия, дивиденды, проценты, доходы от собственности, рента, доходы от личного подсобного хозяйства и другие. В расходной части бюджета показываются расходы домашнего хозяйства по их назначению: на покупку продовольственных и непродовольственных товаров, оплату жилища и коммунальных услуг, услуг культурно-бытового назначения, транспорта, расходы в связи с ведением личного подсобного хозяйства, налоги и другие. Доходная и расходная части бюджета балансируются с учетом накоплений домашнего хозяйства в виде изменения суммы наличных денег, прироста вкладов на банковских счетах и т.п. Источником данных о бюджете домашнего хозяйства являются выборочные обследования бюджетов домашних хозяйств.

**ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК** — система устойчивых экономических и организационных отношений, связанных с операциями купли-продажи иностранных валют и платежных документов в иностранных валютах.

**БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ** — денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

**БАНКОВСКИЙ ЛИЗИНГ** — лизинговая сделка, в которой в качестве лизинговой компании выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий ему это оборудование в аренду.

**ВАЛЮТА ИНОСТРАННАЯ** – иностранные денежные знаки, а также вклады и счета в банках и других кредитных учреждениях, выраженные в этих денежных знаках.

**ВАЛЮТА НАЦИОНАЛЬНАЯ** – национальные денежные знаки, а также вклады и счета в банках и других кредитных учреждениях, выраженные в этих денежных знаках.

Валюта резервная – та, в которой большинство государств держат свои ликвидные активы, использованные для покрытия отрицательного сальдо платежного баланса.

**ВАЛЮТНЫЙ КУРС** – цена денежной единицы одного государства, выраженная через денежные единицы других государств.

**ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК** – сфера экономических отношений, где осуществляются операции по покупке, продаже и обмену иностранной валюты и платежных документов, выраженных в иностранных валютах.

**ВКЛАД** (англ. deposit, depositaccount) – денежные средства, внесенные гражданином в банк в целях хранения и получения дохода в виде процентов. Возвращается вкладчику по первому требованию. Оформляется договором в письменной форме.

**ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ** – основная форма доходов домохозяйств. Поступают в виде заработной платы, доходов от собственности, предпринимательской деятельности и социальных трансфертов из бюджета.

**ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК** – часть финансового рынка, посредством которого реализуются краткосрочные кредитные операции.

**ДЕПОЗИТ** – 1) вклады в банки (срочные, до востребования и др.); 2) запись в банковских книгах, свидетельствующая о наличии определенных требований клиентов к банку; 3) передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги (акции и облигации); 4) взносы в таможенные учреждения в обеспечение оплаты таможенных пошлин и сборов; 5) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечении иска, явки в суд.



**ДЕПОЗИТ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ** — денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение не установленного банком срока.

**ДЕПОЗИТНЫЙ СЕРТИФИКАТ** — письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

**ДИВЕРСИФИКАЦИЯ** — стратегическая ориентация на создание многопрофильного производства или портфеля ценных бумаг.

**ДИВИДЕНД** — часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами после уплаты налогов, отчислений на расширение производства, пополнения резервов, выплаты кредитов и процентов по облигациям и вознаграждений директорам.

**ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО** - термин для обозначения группы людей, проживающих совместно и имеющих общие бытовые расходы. Обычно, но не всегда домашнее хозяйство включает людей, являющихся родственниками или соседями по дому. В то время как отдельный человек является получателем доходов, домашнее хозяйство является той единицей, где принимается множество решений по потребительским расходам.

**ЗАЕМЩИК** - один из субъектов кредитных отношений, получатель кредита, который гарантирует возвращение временно заимствованных средств, оплату предоставленного кредита.

**ИНВЕСТИЦИИ** — долгосрочные вложения средств в целях создания новых и модернизации действующих предприятий, освоения новейших технологий и техники, увеличения производства, получения прибыли.

**ИНФЛЯЦИЯ** – обесценивание денег, вызванное диспропорциями в общественном воспроизводстве и проявляющемся в росте цен.

**ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ** - долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости. Предоставляется специализированными институтами - ипотечными банками, а в ряде стран - коммерческими, сельскохозяйственными и другими банками. Процентные ставки по их ссудам дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

**КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА** - совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения

**КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ** — кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары.

**КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ** — юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты (открыть кредитную линию) в пределах согласованного лимита.

**ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ** - это совокупность всех денежных средств, которыми обладает конкретное лицо, в наличном и электронном виде.

Кредитная система – система кредитных учреждений и организации кредитования.

**НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ** – деньги, имеющие физическую форму бумажных купюр или монет, денежные транзакции с помощью которых сводятся к физическому перемещению их от одного финансового лица к другому.

**ОВЕРДРАФТ** - форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка (сверх остатка на счете), в результате чего образуется дебетовое сальдо.

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ** - форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами - кредитные учреждения, предприятия и организации. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения; может носить как денежную, так и товарную форму.

**ПЕРЕВОДНЫЙ ВЕКСЕЛЬ (ТРАТТА)** — письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

**ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ** — вложения в ценные бумаги разного вида разного срока действия и разной ликвидности, управляемые как единое целое.

**ПРИВИЛЕГИРОВАННАЯ АКЦИЯ** — акция, дающая владельцу преимущественные права по сравнению с держателем обыкновенной акции на получение дивидендов сразу

после выплаты процентов по облигациям и займам. Обычно имеет ограниченный фиксированный размер дивидендов и не имеет права голоса.

**ПРОСТОЙ ВЕКSELЬ** — безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

**ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ** - плата, осуществляемая заемщиком кредитором за пользование кредитом.

**СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ** - часть денежных доходов (поступлений) населения, отвлекаемая от расходования в настоящем в пользу будущего.

**СОЦИАЛЬНЫЕ ГАРАНТИИ** - система социально-экономических и правовых средств, обеспечивающих условия жизнедеятельности членов общества, социальных групп, реализацию их интересов, разнообразных связей и отношений, функционирование и развитие общественной системы в целом.

**ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК** — рынок, на котором обращаются капиталы и кредиты. Финансовый рынок подразделяется на рынок краткосрочного капитала и рынок долгосрочного ссудного капитала.

**ФИНАНСЫ** - это совокупность денежных отношений, одним из участников которых является государство, посредством которых осуществляются формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для выполнения государством принятых на себя конституционных функций по решению экономических, социальных, политических и иных задач.

**ФЬЮЧЕРС** — срочный контракт, срочная сделка.

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ** — денежные документы, свидетельствующие о предоставлении займа (облигации) или приобретении владельцем ценной бумаги права на часть имущества (акция). По экономическому содержанию ценные бумаги представляют долгосрочные обязательства эмитента выплачивать владельцу ценной бумаги доход в виде дивиденда или фиксированных процентов. Бывают двух типов: долевые (акции) и долговые (облигации).

#### 6.1.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-8-31	1. Назовите особенности влияния пенсионной реформы на формирование личных накоплений
2.	ПК-8-32	2. Сформулируйте, основные направления формирования доходов и расходов домашних хозяйств
3.	ПК-8-33	3. Назовите кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана
4.	ПК-8-34	4. Назовите основные принципы работы банковского приложения для физических лиц «Мобильный банк».

#### 6.2. Задания, направленные на формирование профессиональных умений

№	Код результата обучения	Задания
5.	ПК-8-У1	5. Есть две семьи, каждая из семей состоит из мужа, жены и двоих детей школьного возраста. В первой семье оба супруга работают и зарабатывают вместе 40 000 руб. в месяц. Во второй семье муж зарабатывает 40 000 руб. в месяц, а жена не работает. Как отличаются финансовые условия и решения, которые

		приходится принимать этим двум семьям?
6.	ПК-8-У2	6.Потребитель взял в кредит 4 000 000 руб. и должен вернуть через полгода эту сумму и 18% от нее (за пользование кредитом). Какую эффективную процентную ставку взимает данный банк? Предположим, что мы должны вернуть два долга: 14 000 руб. через год и 6000 руб. через два года и хотим погасить свою задолженность досрочно, сегодня. Какую сумму мы должны выплатить, если процент начисляется ежегодно по ставке $i = 10\%$ ?
7.	ПК-8-У3	7. Вы вложили в банк 10 000 руб. сейчас и еще 20 000 через год. Какая сумма будет на Вашем счете через 3 года, если сложные проценты начисляются в конце каждого месяца по ставке 12% годовых?
8.	ПК-8-У4	8. Используя программное обеспечение рассчитать через сколько лет удвоится сумма, положенная в банк под $i = 10\%$ годовых, если начисления на банковский счет производятся ежегодно по схеме: а) простых процентов; б) сложных процентов? Какая сумма накопится на банковском счете через 20 лет, если ежемесячно класть на счет 10 000 руб. и не снимать деньги с этого счета (в конце каждого месяца начисляются проценты по эффективной ставке 12% годовых)?

### 6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
9.	ПК-8-В1	9. При выходе на пенсию человек положил в банк 1 000 000 руб. и заключил договор, согласно которому в конце каждого месяца ему выплачивается одна и та же денежная сумма $s$ , такая что к концу действия договора на счете ничего не остается. Считаю эффективную процентную ставку (при ежемесячном начислении процентов) равной $i = 12\%$ , сравнить размер ежемесячных выплат в случаях, когда договор заключается: а) сроком на 10 лет; б) сроком на 20 лет; в) бессрочно.
10.	ПК-8-В2	10. Продумайте алгоритм снижения расходов семьи при различных уровнях доходов
11.	ПК-8-В3	11.Если положить 20 000 руб. в банк под 10% годовых, какая сумма будет на счете через 12,5 лет (банк начисляет проценты два раза в год)?
12.	ПК-8-В4	12. Используя программное обеспечение рассчитать какая сумма будет на счете к восемнадцатилетию сына, если банк начисляет в конце каждого месяца эффективные проценты по ставке $i = 12\%$ и в день рождения сына родители положили на его банковский счет 50 000 руб.

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п. 6.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	ФОС текущего контроля
1.	ПК-8-31	Письменный опрос по теме 1, 5.
2.	ПК-8-31	Задание для самостоятельной работы 1.
3.	ПК-8-32	Письменный опрос по теме 3.
4.	ПК-8-32	Задание для самостоятельной работы 2.
5.	ПК-8-33	Письменный опрос по теме 4.
6.	ПК-8-33	Задание для самостоятельной работы 3.
7.	ПК-8-34	Письменный опрос по теме 2.
8.	ПК-8-34	Задание для самостоятельной работы 4.
9.	ПК-8-У1	Задание для самостоятельной работы 5.
10.	ПК-8-У2	Задание для самостоятельной работы 6.
11.	ПК-8-У3	Задание для самостоятельной работы 7.
12.	ПК-8-У4	Задание для самостоятельной работы 8.
13.	ПК-8-В1	Письменный опрос по теме 1, 5.
14.	ПК-8-В1	Задание для самостоятельной работы 9.
15.	ПК-8-В2	Письменный опрос по теме 3.
16.	ПК-8-В2	Задание для самостоятельной работы 10.
17.	ПК-8-В3	Письменный опрос по теме 4
18.	ПК-8-В3	Задание для самостоятельной работы 11.

19.	ПК-8-В4	Письменный опрос по теме 2.
20.	ПК-8-В4	Задание для самостоятельной работы 12.

### 7.3 ФОС для промежуточной аттестации:

Задания для оценки знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-8-31	Вопросы к зачету 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16
2.	ПК-8-31	1.Экономика домашних хозяйств: предмет исследования. 2.Понятие домашних хозяйств. 3.Классификация домашних хозяйств. 4.Домашние хозяйства в модели кругооборота ресурсов, продуктов и доходов. 5.Система функции домашних хозяйств. 6.Формирование, накопление и реализация человеческого капитала. 7.Потребление домашних хозяйств: понятие 8.Потребление домашних хозяйств: система показателей 9.Потребление домашних хозяйств: структура потребительских расходов. 10.Сбережения домашних хозяйств: понятие, структура, сберегательные стратегии. 11.Оценка вклада домашних хозяйств в ВВП. 12.Уровень жизни населения: понятие 13.Уровень жизни населения: системы основных показателей. 14.Основные социально-экономические группы населения, их характеристика. 15.Проблемы формирования среднего класса.16.Социальная политика: система социальной защиты и социальное страхование.
3.	ПК-8-32	Вопросы к зачету 17, 18, 19, 20, 21, 22
4.	ПК-8-32	17.Динамика доходов населения. 18.Структура доходов населения. 19.Динамика расходов домашних хозяйств. 20.Структура домашних хозяйств. 21.Доходы домашних хозяйств. 22.Расходы домашних хозяйств.
5.	ПК-8-33	Вопросы к зачету 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35
6.	ПК-8-33	23.Банковские операции: возможности заработать 24.Банковские операции: риски потерь 25.Фондовые операции: возможности заработать 26.Фондовые операции: риски потерь 27.Валютные операции: возможности заработать 28.Валютные операции: риски потерь 29.Принципы выбора страховых продуктов 30.Принципы выбора страховых компаний 31.Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана 32.Финансовые инструменты, использующиеся для будущего пенсионного обеспечения 33.Инвестиционный портфель как инструмент сбережения личных финансов 34.Инвестиционный портфель как инструмент приумножения личных финансов 35.Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей

7.	ПК-8-34	Вопросы к зачету 36, 37, 38, 39, 40
8.	ПК-8-34	36.Стоимость жизни: основные показатели и методика расчета. 37.Расчёт эффективности депозитных вложений 38.Налоговое планирование при управлении личными финансами 39.Исполнение и мониторинг личного финансового плана 40.Дифференцированный баланс доходов и потребления домашних хозяйств.

#### Задания для оценки умений.

№	Код результата обучения	Задания
9.	ПК-8-У1	Задание для самостоятельной работы 5.
10.	ПК-8-У2	Задание для самостоятельной работы 6.
11.	ПК-8-У3	Задание для самостоятельной работы 7.
12.	ПК-8-У4	Задание для самостоятельной работы 8.

#### Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
13.	ПК-8-В1	Задание для самостоятельной работы 9.
14.	ПК-8-В2	Задание для самостоятельной работы 10.
15.	ПК-8-В3	Задание для самостоятельной работы 11.
16.	ПК-8-В4	Задание для самостоятельной работы 12.

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 8.1.Основная литература:

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/519730>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 541 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15996-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/523606>

## 8.2.Дополнительная литература:

1. Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин [и др.]. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-9614-1625-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82706.html>
2. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций / А. Блинов. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 153 с. — ISBN 978-5-9614-0668-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82358.html>

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя: операционная система MicrosoftWindows 7 Pro, офисный пакет программ MicrosoftOfficeProfessionalPlus 2010, офисный пакет программ MicrosoftOfficeProfessionalPlus 2007, антивирусная программа Dr. WebDesktopSecuritySuite, архиватор 7-zip, аудиопроигрыватель AIMP, просмотр изображений FastStoneImageViewer, ПО для чтения файлов формата PDF AdobeAcrobatReader, ПО для сканирования документов NAPS2, ПО для записи видео и проведения видеотрансляций OBS Studio, ПО для удалённого администрирования Aspia, электронно-библиотечная система IPRBooks, электронно-библиотечная система Юрайт, версия 1С для использования типовых конфигураций в учебных целях: 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, правовой справочник Гарант Аэро, онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ЭБС IPRbooks (АйПиАрбукс) <http://www.iprbookshop.ru>
2. Образовательная платформа ЮРАЙТ <https://urait.ru>
3. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
4. Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
5. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
6. Информационно-правовой портал «Кодекс» [www.kodeks.ru](http://www.kodeks.ru)

## **11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Изучение данной учебной дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с [Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в](#)

сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6 ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Ауд.309

Специализированная мебель:

- столы студенческие;
- стулья студенческие;
- стол для преподавателя;
- стул для преподавателя;
- доска (меловая);
- маркерная доска (переносная).

Технические средства обучения:

- проектор (портативный);
- ноутбук для преподавателя с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза;
- веб-камера;
- экран (переносной);
- колонки;
- микрофон.

Специализированное оборудование:

наглядные пособия (плакаты)

Автор (составитель):

Е.А.Хрючкина



(подпись)



## Аннотация рабочей программы учебной дисциплины

### ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Код и направление подготовки **38.03.01 Экономика**

#### Финансы и кредит

Учебная дисциплина «Личные финансы» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954.

Цель изучения дисциплины: приобретение студентами знаний об основных закономерностях функционирования специфического сектора национальной финансовой системы – личные финансы.

Задачи курса: изучение основных разделов курса, усвоение понятийного аппарата, закономерностей функционирования личных финансов в условиях современной рыночной экономики, формирование практических навыков по управлению финансовыми ресурсами домашнего хозяйства.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

Учебная дисциплина Личные финансы относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 1 курсе.

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

***- Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)***