

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Котова Лариса Анатольевна
Должность: Директор филиала
Дата подписания: 29.01.2024 15:37:57
Уникальный программный ключ:
10730ffe6b1ed036b744b6e9d97700b86e5c04a7

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский технологический университет «МИСИС»
Новотроицкий филиал

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Управление личными финансами

Закреплена за подразделением Кафедра гуманитарных и социально-экономических наук (Новотроицкий филиал)

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Профиль

Прикладная экономика и финансы

Квалификация **бакалавр**
Форма обучения **очно-заочная**
Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**
Часов по учебному плану 144
в том числе:
аудиторные занятия 34
самостоятельная работа 110

Формы контроля в семестрах:
зачет 4

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	УП	РП		
Неделя	17 1/6		УП	РП
Лекции	18	18	18	18
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	34	34	34	34
Контактная работа	34	34	34	34
Сам. работа	110	110	110	110
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

к.э.н., Зав. кафедрой, Измайлова Анна Сергеевна

Рабочая программа

Управление личными финансами

Разработана в соответствии с ОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 02.04.2021 г. № 119 о.в.)

Составлена на основании учебного плана:

38.03.01 Экономика, 38.03.01_22_Экономика_ПрПЭ_очно-заочн. актуал_2024.plx Прикладная экономика и финансы, утвержденного Ученым советом ФГАОУ ВО НИТУ "МИСиС" в составе соответствующей ОПОП ВО 30.11.2023, протокол № 49

Утверждена в составе ОПОП ВО:

38.03.01 Экономика, Прикладная экономика и финансы, утвержденной Ученым советом ФГАОУ ВО НИТУ "МИСиС" 30.11.2023, протокол № 49

Рабочая программа одобрена на заседании

Кафедра гуманитарных и социально-экономических наук (Новотроицкий филиал)

Протокол от 13.03.2024 г., №03

Руководитель подразделения Измайлова Анна Сергеевна

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ

1.1	Цель — формирование и развитие у студентов финансовой грамотности и навыков принятия решений
1.2	в области управления личными финансами.

2. МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Блок ОП:		Б1.О
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
2.1.1	Макроэкономика	
2.1.2	Микроэкономика	
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:	
2.2.1	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ФОРМИРУЕМЫМИ КОМПЕТЕНЦИЯМИ

УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности на основе знаний по экономическим, организационным и управленческим вопросам в производственном и деловом контекстах
Знать:
УК-10-31 принципы формирования и ведения личного бюджета, основные виды финансовых инструментов и риски их использования, принципы взаимодействия с финансовыми организациями, права и обязанности потребителя финансовых услуг, налогоплательщика, получателя льгот и выплат, возможности и инструменты участия граждан в бюджетном процессе.
Уметь:
УК-10-У1 решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла, включая выбор инструментов для достижения финансовых целей, управление личными рисками, защиту своих прав в сфере экономики и финансов

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Формируемые индикаторы компетенций	Литература и эл. ресурсы	Примечание	КМ	Выполняемые работы
	Раздел 1. Основы управления личными финансами							
1.1	Тема 1: Доходы и расходы. Личный бюджет. Финансовое планирование /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
1.2	Практическое занятие к теме 1 /Пр/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ1	
1.3	Тема 2: Сбережения в жизни граждан /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
1.4	Практическое занятие по теме 2 /Пр/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ2	
1.5	Тема 3: Кредиты и займы /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
1.6	Практическое занятие по теме 3 /Пр/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ3	
1.7	Тема 4: Налоги в жизни граждан /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
1.8	Практическое занятие по теме 4 /Пр/	4	1	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ4	

1.9	Тема 5: Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная систем, формирование личных долгосрочных накоплений /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
1.10	Практическое занятие по теме 5 /Пр/	4	1	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ5	
1.11	Самостоятельное изучение учебного материала по темам 1-5 /Ср/	4	50	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
Раздел 2. Инвестиции, риски и защита прав потребителей финансов услуг								
2.1	Тема 6: Инвестиции для начинающих инвесторов /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
2.2	Практическое занятие по теме 6 /Пр/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ6	
2.3	Тема 7: Управление личными рисками. Страхование в личных финансах /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
2.4	Практическое занятие по теме 7 /Пр/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ7	
2.5	Тема 8: Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
2.6	Практическое занятие по теме 8 /Пр/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ8	
2.7	Тема 9: Права потребителей финансовых услуг и их защита /Лек/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			
2.8	Практическое занятие по теме 9 /Пр/	4	2	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		КМ9	
2.9	Самостоятельное изучение учебного материала по темам 6-9 /Ср/	4	50	УК-10-31 УК-10-У1				
2.10	Выполнение контрольной работы /Ср/	4	10	УК-10-31 УК-10-У1	Э1 Э2 Э3 Э4 Э5			Р1

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

5.1. Контрольные мероприятия (контрольная работа, тест, коллоквиум, экзамен и т.п), вопросы для самостоятельной подготовки

Код КМ	Контрольное мероприятие	Проверяемые индикаторы компетенций	Вопросы для подготовки
--------	-------------------------	------------------------------------	------------------------

КМ1	Тестирование по теме 1	УК-10-31	1. Доходы. Виды доходов 2. Возможности увеличения активных доходов 3. Возможности увеличения пассивных доходов 4. Расходы. Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы. Возможности оптимизации расходов 5. Личный бюджет. Сбалансированный бюджет 6. Контроль денежных потоков 7. Финансовое планирование 8. Финансовая подушка безопасности 9. Виды расчетов и платежей
КМ2	Тестирование по теме 2	УК-10-31	10. Культура сбережений 11. Критерии отличия сбережений от инвестиций 12. Банковский вклад. виды вкладов. 13. Государственная система страхования вкладов 14. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц 15. Другие инструменты сбережений 16. Рациональное сберегательное поведение
КМ3	Тестирование по теме 3	УК-10-31	17. Кредиты и займы. Роль заемных средств финансовом планировании 18. Опасности и риски кредитования 19. Математика кредитования 20. Виды кредитов 21. Кредитные карты 22. Виды займов 23. Принципы рационального кредитного поведения 24. Личное банкротство
КМ4	Тестирование по теме 4	УК-10-31	25. Налог на доходы физических лиц 26. Налог на профессиональный доход 27. Налоговые вычеты 28. Имущественные налоги
КМ5	Тестирование по теме 5	УК-10-31	29. Виды пенсионных систем 30. Страховые пенсии 31. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению 32. Накопительные пенсии 33. Управление пенсионными средствами
КМ6	Тестирование по теме 6	УК-10-31	34. Концепция «риск-доходность» 35. Инструменты инвестирования 36. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка 37. Правила начинающего инвестора 38. Альтернативные инвестиции
КМ7	Тестирование по теме 7	УК-10-31	39. Подходы к управлению рисками 40. Риски ущерба основному имуществу семьи и человека 41. Риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имущество третьих лиц 42. Риски болезни, травмы, утраты трудоспособности, потери работы, преждевременной смерти 43. Пенсионный риск 44. Выбор страхового полиса и страховщика
КМ8	Тестирование по теме 8	УК-10-31	45. Финансовые инструменты для развития бизнеса 46. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства
КМ9	Тестирование по теме 9	УК-10-31	47. Потребители финансовых услуг и их права 48. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг 49. Мошенничество на финансовом рынке 50. Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности

5.2. Перечень работ, выполняемых по дисциплине (Курсовая работа, Курсовой проект, РГР, Реферат, ЛР, ПР и т.п.)

Код работы	Название работы	Проверяемые индикаторы компетенций	Содержание работы
------------	-----------------	------------------------------------	-------------------

P1	Контрольная работа	УК-10-У1	Контрольная работа состоит из 2-х частей: задачи и решение кейса. Вариант контрольной работы выбирается по номеру студента в списке группы. Объем работы 15-17 стр. Оформление в соответствии с общими рекомендациями. Предоставление на проверку через электронный курс.
----	--------------------	----------	---

5.3. Оценочные материалы, используемые для экзамена (описание билетов, тестов и т.п.)

Экзамен не предусмотрен

5.4. Методика оценки освоения дисциплины (модуля, практики. НИР)

Критерии выставления зачета:

Отметка "удовлетворительно" выставляется обучающемуся, если контрольная работа выполнена своевременно и в полном объеме. По результатам выполненных заданий по разделам дисциплины процент верных ответов от 60 до 75.

Отметка "хорошо" выставляется обучающемуся, если контрольная работа выполнена своевременно и в полном объеме. По результатам выполненных заданий по разделам дисциплины процент верных ответов от 75 до 90.

Отметка "отлично" выставляется обучающемуся, если контрольная работа выполнена своевременно и в полном объеме. По результатам выполненных заданий по разделам дисциплины процент верных ответов более 90.

Отметка "неудовлетворительно" выставляется обучающемуся, если контрольная работа выполнена не своевременно и / или не в полном объеме, и / или по результатам выполненных заданий по разделам дисциплины процент верных ответов менее 60.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Рекомендуемая литература

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Э1	Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183
Э2	Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: учебник для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярёва [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2022. – 609 с. : ил.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698867
Э3	Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: практикум для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2021. – 68 с. : ил	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688755
Э4	Сайт мои финансы	https://моифинансы.рф/
Э5	Учебник МГУ по финансовой грамотности	https://finuch.ru/

6.3 Перечень программного обеспечения

П.1	Microsoft Office Professional Plus 2013 Russian OLP NL AcademicEdition;
П.2	Microsoft Office 365 ProPlusEdu ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr STUUseBnft
П.3	Microsoft Teams
П.4	Браузер Google Chrome

6.4. Перечень информационных справочных систем и профессиональных баз данных

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Ауд.	Назначение	Оснащение
------	------------	-----------

136	Учебная аудитория для занятий лекционного типа, практических занятий	Комплект учебной мебели на 24 места для обучающихся, доска аудиторная меловая, ноутбук, интерактивная жк-панель, веб камера, стойка мобильная, 2 шт., телевизор LED, штатив напольный. лицензионные программы MS Office, MS Teams, антивирус Dr.Web, windows 10, андроид.
136	Учебная аудитория для занятий лекционного типа, практических занятий	Комплект учебной мебели на 24 места для обучающихся, доска аудиторная меловая, ноутбук, интерактивная жк-панель, веб камера, стойка мобильная, 2 шт., телевизор LED, штатив напольный. лицензионные программы MS Office, MS Teams, антивирус Dr.Web, windows 10, андроид.
148	Коворкинг Учебная аудитория для занятий лекционного типа, практических занятий Кабинет курсового и дипломного проектирования, самостоятельной работы обучающихся	Комплект учебной мебели на 90 мест для обучающихся, доска аудиторная меловая, ноутбук для преподавателя с подключением к интернету, два мультимедийных проектора, микшерный пульт, стулья "Визитор"+столик (30 шт.), стулья ИЗО (60 шт.), кресло "Соло" (9 шт.), трибуна для конференции, веб камера Logitech, колонки, лицензионные программы MS Office, MS Teams, антивирус Dr.Web.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Освоение дисциплины предполагает как проведение традиционных аудиторных занятий, так и работу в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС), в электронном курсе по дисциплине. Электронный курс позволяет использовать специальный контент и элементы электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Используется преимущественно для асинхронного взаимодействия между участниками образовательного процесса посредством сети «Интернет».

Чтобы эффективно использовать возможности электронного курса, а соответственно и успешно освоить дисциплину, нужно:

- 1) зарегистрироваться на курс;
- 2) ознакомиться с содержанием курса, вопросами для самостоятельной подготовки, условиями допуска к аттестации, формой промежуточной аттестации (зачет/экзамен), критериями оценивания и др.;
- 3) изучать учебные материалы, размещенные преподавателем. В т.ч. пользоваться литературой, рекомендованной преподавателем, переходя по ссылкам;
- 4) пользоваться библиотекой, в т.ч. для выполнения письменных работ (контрольные, домашние работы, курсовые работы/проекты);
- 5) ознакомиться с заданием к письменной работе, сроками сдачи, критериями оценки. В установленные сроки выполнить работу(ы), подгрузить файл работы для проверки. Рекомендуется называть файл работы следующим образом (название предмета (сокращенно), группа, ФИО, дата актуализации (при повторном размещении)). Например, Управление личными финансами Иванов И.И. БМТ-19 20.04.2023. Если работа содержит рисунки, формулы, то с целью сохранения форматирования ее нужно подгружать в pdf формате.

Работа, размещаемая в электронном курсе для проверки, должна:

- содержать все структурные элементы: титульный лист, введение, основную часть, заключение, список источников, приложения (при необходимости);
- быть оформлена в соответствии с требованиями.

Преподаватель в течение установленного срока (не более десяти дней) проверяет работу и размещает в комментариях к заданию рецензию. В ней он указывает как положительные стороны работы, так замечания. При наличии в рецензии замечаний и рекомендаций, нужно внести поправки в работу, отправить ее заново для повторной проверки. При этом важно следить за сроками, в течение которых должно быть выполнено задание. При нарушении сроков, указанных преподавателем, возможность направить работу остается, но система выводит сообщение о нарушении сроков. По окончании семестра загрузить работу не получится;

- 6) пройти тестовые задания, освоив рекомендуемые учебные материалы
- 7) отслеживать свою успеваемость;
- 8) читать объявления, размещаемые преподавателем, давать обратную связь;
- 9) создавать обсуждения и участвовать в них (обсуждаются общие моменты, вызывающие вопросы у большинства группы);
- 10) проявлять регулярную активность на курсе.

Преимущественно для синхронного взаимодействия между участниками образовательного процесса посредством сети «Интернет» используется Microsoft Teams (MS Teams). Чтобы полноценно использовать его возможности нужно установить приложение MS Teams на персональный компьютер и телефон. Старостам нужно создать группу в MS Teams.

Участие в группе позволяет:

- слушать лекции;
- работать на практических занятиях;
- быть на связи с преподавателем, задавая ему вопросы или отвечая на его вопросы в общем чате группы в рабочее время с 9.00 до 17.00;
- осуществлять совместную работу над документами (вкладка «Файлы»).

При проведении занятий в дистанционном синхронном формате нужно всегда работать с включенной камерой.
Исключение – если преподаватель попросит отключить камеры и микрофоны в связи с большими помехами. На аватарках должны быть исключительно деловые фото.
При проведении лекционно-практических занятий ведется запись. Это дает возможность просмотра занятия в случае невозможности присутствия на нем или при необходимости вновь обратиться к материалу и заново его просмотреть.