

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 21.05.2024 17:24:20  
Уникальный программный ключ:  
ca953a01204891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

**Экономический факультет**

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ**

(наименование дисциплины/модуля)

**Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:**

### **38.03.01 ЭКОНОМИКА**

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

### **ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

**2024 г.**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Управление личными финансами» входит в программу бакалавриата «Финансы и кредит» по направлению 38.03.01 «Экономика» и изучается в 6 семестре 3 курса. Дисциплину реализует Кафедра финансов и кредита. Дисциплина состоит из 5 разделов и 20 тем и направлена на изучение основных понятий, категорий и инструментов управления личными финансами; сущности и понятия таких категорий как: личный бюджет, личные финансовый план, основные принципы личного финансового планирования; стратегий инвестирования и принципы их использования.

Целью освоения дисциплины является получение практических навыков управления личными финансами.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление личными финансами» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

*Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)*

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ПКО-6	Способен организовать работу в финансовых подразделениях организаций и на финансовом рынке	ПКО-6.1 Способен сформулировать роль функциональных обязанностей в финансовых подразделениях организаций и на финансовом рынке; ПКО-6.2 Способен планировать мероприятия и финансовые процессы в целях обеспечения необходимого результата; ПКО-6.3 Способен осуществлять мониторинг и контроль в сфере финансовой деятельности организаций и на финансовом рынке;
ПКО-8	Способен составлять и анализировать финансовых планов и финансовой отчётности	ПКО-8.1 Способен формировать показатели финансовой планов и финансовой отчетности; ПКО-8.2 Способен разрабатывать релевантные финансовые инструменты и применять финансовые операции в деятельности организаций и на финансовом рынке;

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление личными финансами» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление личными финансами».

*Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины*

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ПКО-6	Способен организовать работу в финансовых подразделениях организаций и на	<i>Финансовые рынки**;</i> <i>Управление капиталом организации**;</i>	Преддипломная практика; <i>Управление портфелем активов**;</i> <i>Financial reporting and</i>

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
	финансовом рынке		<i>analysis**;</i>
ПКО-8	Способен составлять и анализировать финансовых планов и финансовой отчётности	<i>Финансовые рынки**; Управление капиталом организации**; Страхование;</i>	<i>Преддипломная практика; Финансовый менеджмент; Финансовый мониторинг в банковской сфере**; Международные стандарты финансовой отчетности**;</i>

\* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

\*\* - элективные дисциплины /практики

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление личными финансами» составляет «2» зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			6
Контактная работа, ак.ч.	28		28
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	28		28
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	35		35
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	9		9
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ак.ч.</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
	<b>зач.ед.</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Общая трудоемкость дисциплины «Управление личными финансами» составляет «2» зачетные единицы.

Таблица 4.2. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очно-заочной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			8
Контактная работа, ак.ч.	34		34
Лекции (ЛК)	17		17
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	17		17
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	38		38
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	0		0
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ак.ч.</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
	<b>зач.ед.</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
Раздел 1	Управление личными финансами и личное финансовое планирование.	1.1	Финансовая грамотность населения, признаки финансовой грамотности.	ЛК, СЗ
		1.2	Понятие личных финансов.	ЛК, СЗ
		1.3	Место личных финансов в системе финансовых отношений.	ЛК, СЗ
		1.4	Особенности доходов и расходов отдельных групп населения.	ЛК, СЗ
		1.5	Личное финансовое планирование.	ЛК, СЗ
		1.6	Семейный бюджет.	ЛК, СЗ
		1.7	Оптимизация доходов и расходов граждан.	ЛК, СЗ
		1.8	Формирование сбережений.	ЛК, СЗ
Раздел 2	Анализ и оптимизация финансовых целей.	2.1	Анализ и оптимизация доходов и расходов.	ЛК, СЗ
		2.2	Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля.	ЛК, СЗ
		2.3	Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей.	ЛК, СЗ
		2.4	Налоговое планирование.	ЛК, СЗ
		2.5	Исполнение и мониторинг личного финансового плана.	ЛК, СЗ
Раздел 3	Источники доходов и потерь.	3.1	Финансовые операции. Кредитование домохозяйств.	ЛК, СЗ
		3.2	Банковские, фондовые, валютные операции: возможности заработать и риски потерь.	ЛК, СЗ
Раздел 4	Финансовая защита.	4.1	Финансовые инструменты, использующиеся для будущего пенсионного обеспечения.	ЛК, СЗ
		4.2	Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения.	ЛК, СЗ
Раздел 5	Управление рисками и страховая защита	5.1	Определение потребностей в страховой защите.	ЛК, СЗ
		5.2	Подбор страхового продукта.	ЛК, СЗ
		5.3	Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.	ЛК, СЗ

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – практические/семинарские занятия.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Аудитория оснащенная персональным компьютером, MS Windows 10, Microsoft Office 2016.
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего	Аудитория оснащенная персональным компьютером, MS

	контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Windows 10, Microsoft Office 2016.
Для самостоятельной работы	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	Аудитория для самостоятельной работы и проведения консультаций.

\* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Финансы : учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др. ; под ред. Г.Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2019.
2. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019.
3. Цибулькинова, В.Ю. Управление денежными средствами : учебное пособие / В.Ю. Цибулькинова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - Томск : ТУСУР, 2020.
4. Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: ИЦ РИОР, 2019.
5. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.

### Дополнительная литература:

1. Мытарева Л.А. Персональный бухгалтерский учет домашнего хозяйства: проблемы теории и практики Финансовая аналитика. Проблемы и решения. - 2018.
2. Покудов А.В. Личные финансы. Секреты управления / А.В. Покудов.— М.:Вершинина, 2020.
3. Покудов А.В. Личные финансы-2. Секреты управления и индивидуальный финансовый план/ А.В. Покудов.—М.:Эксмо, 2020.
4. Савенок, В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости /В.С. Савенок.—СПб.: Питер, 2018.
5. Федоров, Б. Как правильно взять и вернуть кредит: на покупку недвижимости, автомобиля, техники / Б. Федоров.-СПб.: Питер, 2019.
6. Эрдман Г.В. Инвестируй и богатей/ Г.В. Эрдман.—М.:FullFreedom, 2020.

### Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров
  - Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН  
<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>
  - ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>
  - ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>
  - ЭБС «Консультант студента» [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)
  - ЭБС «Троицкий мост»
2. Базы данных и поисковые системы
  - электронный фонд правовой и нормативно-технической документации

<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>
- поисковая система Google <https://www.google.ru/>
- реферативная база данных SCOPUS

<http://www.elsevier.com/locate/0167-4544>

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление личными финансами».

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система\* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление личными финансами» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

\* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

**РАЗРАБОТЧИК:**

Ассистент

*Должность, БУП*

*Подпись*

Мамедова Ламия Таджир

кызы

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

Заведующий кафедрой

*Должность БУП*

*Подпись*

Динец Дарья

Александровна

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Профессор-консультант

*Должность, БУП*

*Подпись*

Быстряков Александр

Яковлевич

*Фамилия И.О.*