

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 28.09.2023 12:43:18
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР
Пятигорского института (филиал) СКФУ
М.В. Мартыненко

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

Направление подготовки
Направленность (профиль)

38.03.01 Экономика
Инженерная экономика и финансовая
безопасность в цифровой среде

Год начала обучения
Форма обучения
Реализуется в

2023
очная очно-заочная
3 семестре 3 семестре

Разработано

Доцентом кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»
Агаян Ш.А

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C00000043E9AB8B952205E7BA5000600000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

г. Пятигорск 2023 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Личное финансовое планирование» является получение теоретических знаний в части личного финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами, а также развитие практических навыков в принятии личных финансовых решений для достижения финансовых целей.

Задачами дисциплины являются:

- формирование знаний и пониманий, дающих возможность самостоятельной оценки и выбора финансовых инструментов;
- развитие практических навыков в принятии финансовых решений;
- развитие мотивации к достижению финансовых целей;
- применение знаний о порядке функционирования налоговой и пенсионной системы Российской Федерации в личном финансовом планировании;
- формирование навыков защиты собственных прав как потребителей финансовых услуг;
- развитие умений сопоставлять потребности и возможности, оптимально распределять трудовые ресурсы, формировать личный бюджет и финансовый план;
- формирование навыков выбора инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Личное финансовое планирование» относится к дисциплине обязательной части учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика. Ее освоение происходит в 3 семестре.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-1 Способность организовывать и контролировать деятельность финансовой системы	ИД-1 ПК-1 способность применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения ИД-2 ПК-1 способность оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях ИД-3 ПК-1 способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства ИД-4 ПК-1 способность осуществлять анализ показателей результативности и функционирования и расчетно-платежных систем ИД-5 ПК-1 способность осуществлять контроль функционирования и экспертную	Р2 Уметь синтезировать и систематизировать информацию для определения альтернатив решения проблемных ситуаций в финансовой сфере и поставленных экономических задач Р4 Владеть принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7B43000000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2025

	поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы ИД-6 ПК-1 Применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)	
ПК-5 Способность составлять финансовые планы, бюджеты, разрабатывать инвестиционные проекты	ИД-1 ПК-5 способность выполнять необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять результаты и обзоры ИД-2 ПК-5 способность составлять личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывать меры по их оптимизации ИД-3 ПК-5 способность осуществлять подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, целями и критериями отбора ИД-4 ПК-5 способность проводить оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и внутренней среды и разрабатывать меры по снижению воздействия факторов риска на результаты проекта ИД-5 ПК-5 способность формировать плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов	

3. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля

Объем занятий: всего: 5 з.е., 135 астр.ч.	ОФО, в астр. часах	ОЗФО, в астр. часах
Контактная работа:	48	12
Лекции/из них практическая подготовка	24	6
Лабораторных работ/из них практическая подготовка	-	-
Практических занятий/из них практическая подготовка	24/-	6/-
Самостоятельная работа	46,5	96
Формы контроля	40,5	27
Экзамен	3 семестр	3 семестр
Зачет	-	-
Зачет с оценкой	-	-
Расчетно-графические работы	-	-
Курсовые работа	-	-
Контрольные работы	-	-

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

№	Раздел (тема) дисциплины и краткое содержание	Формируемые компетенции, индикаторы	очная форма				очно-заочная форма			
			Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1	Тема 1. Финансовая безопасность 1. Уровни финансовой безопасности 2. Личная финансовая безопасность 3. Финансовые риски и финансовые мошенничества 4. Личный бюджет: учет доходов и расходов 5. Финансовая цель. Личный финансовый план	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3	1,5	1,5		6
2	Тема 2. Управление личными финансами 1. Личное финансовое планирование 2. Методы финансового планирования 3. Финансовые риски 4. Доходность финансовых операций и инфляция	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
3	Тема 3. Сбережения и накопления 1. Банковский депозит 2. Виды банковских вкладов 3. Выбор оптимального депозитного продукта 4. Система страхования вкладов	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6

Сертификат:
Владелец:

200000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

4	Тема 4. Потребительское кредитование 1 Сущность, функции, принципы и виды кредита 2 Кредитование физических лиц и способы погашения долга	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3	1,5	1,5		6
5	3 Кредитный риск и банкротство физического лица 4 Процентная ставка по кредиту 5 Кредитоспособность заемщика и кредитная история	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
6	Тема 5. Ипотека 1 Условия ипотечного кредитования 2 Риски ипотечного кредитования 3 Последствия невыплаты ипотечного кредита	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
7	Тема 6. Финансовый рынок и основы инвестирования 1. Структура и инфраструктура финансового рынка 2. Финансовые инструменты: ценные бумаги, валютные активы	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		1,5				6
8	3. Инвестиции и инвестиционная стратегия 4. Индивидуальный инвестиционный счет	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
9	Тема 7. Налоговое планирование 1. Налоговая система РФ 2. Состав и структура действующих налоговых платежей	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3	1,5	1,5		6

10	3. Налогообложение физических лиц 4. Налоговые вычеты	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
11	Тема 8. Пенсионное планирование 1. Пенсионная система РФ 2. Обязательное пенсионное страхование	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
12	3. Добровольное пенсионное обеспечение 4. Личное пенсионное планирование	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
13	Тема 9. Основы предпринимательской деятельности 1. Сущность и виды предпринимательства 2. Регистрация предпринимательской деятельности гражданина	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
14	3. Требования к ведению доходов и расходов и хозяйственных операций ИП. 4. Выбор системы налогообложения	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3	1,5	1,5		6
15	5. Самозанятые граждане и профессиональный доход для самозанятых граждан	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 50000600000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

16	Тема 10. Защита прав потребителей финансовых услуг 1.Виды мошенничества на финансовом рынке 2.Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг 3.Взаимодействие с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества	ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	1,5	1,5		3				6
	ИТОГО за 3 семестр		24	24		46,5	6	6		96

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Личное финансовое планирование» базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием индикаторов. ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения. ФОС включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций (включаются в методические указания по тем видам работ, которые предусмотрены учебным планом и предусматривают оценку сформированности компетенций);
- типовые оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций.

ФОС является приложением к данной программе дисциплины (модуля).

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения.

Дисциплина (модуль) построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически завершённый раздел.

Лекционный материал посвящён рассмотрению ключевых, базовых положений курсов и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную работу студентов.

Практические занятия проводятся с целью закрепления усвоенной информации, приобретения навыков ее применения при решении практических задач в соответствующей предметной области.

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим занятиям, а также выполнения всех видов самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – 210 с. : схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>
2. Финансовый рынок и его роль в инвестиционном обеспечении экономики: монография / Ю.О.Ничкасова. — Саратов : Вузовское образование, 2020.—319с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/epd-reader?publicationId=99403>

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Зверев В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности / Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 978-5-394-04100-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/107790.html>

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

8.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления 38.03.01 Экономика.
2. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления 38.03.01 Экономика.

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Профессиональные базы данных:

1. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
2. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.
3. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
4. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
5. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru
6. Международная реферативная база данных - www.scopus.com

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При чтении лекций используется компьютерная техника, демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На семинарских и практических занятиях студенты представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные справочные системы:

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online> - некоммерческая интернет-версия (СПС) КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.

Программное обеспечение:

1. Microsoft Windows Professional Russian Upgrade/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level
2. Microsoft Office Russian License/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное

работа	компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета
--------	--

11. Особенности освоения дисциплины (модуля) лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины (модуля) обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

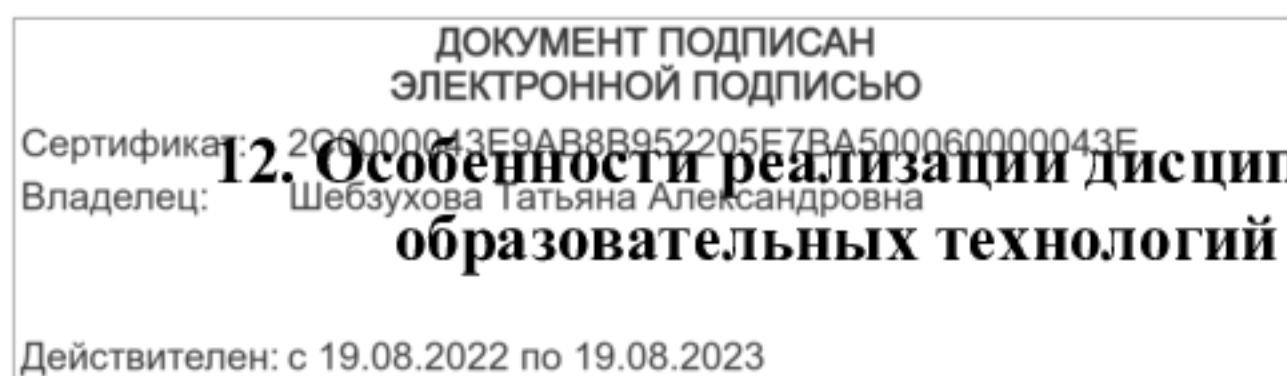
- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,
- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.



12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023