

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 24.08.2023 15:11:40
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
«__» _____ 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Корпоративная экономика и финансы

Форма обучения очно-заочная

Год начала обучения 2022

Реализуется в 3 семестре

Разработано

доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

(должность разработчика)

Агаян Ш.А.

Ф.И.О.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

г. Пятигорск 2022 г.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Личное финансовое планирование» является получение теоретических и практических навыков финансового планирования и формирования личных комплексных финансовых планов.

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.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Личное финансовое планирование» изучается в 3 семестре.

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

3.1 Наименование компетенции

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 эффективности и эффективности кредитно-банковских и расчетно-платежных систем	Р2: Уметь синтезировать и систематизировать информацию для определения альтернатив решения проблемных ситуаций в современной корпоративной экономике и финансовой сфере в рамках поставленных экономических задач Р5: 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: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

		ИД-6 ПК - 1					
4	Тема 4. Домохозяйство и финансовая система.	ИД-1 ПК - 1 ИД-2 ПК - 1 ИД-3 ПК - 1 ИД-4 ПК - 1 ИД-5 ПК - 1 ИД-6 ПК - 1	1,5	1,5			
5	Тема 5. Финансовые консультанты: посредники междупосредники и домохозяйствами	ИД-1 ПК - 1 ИД-2 ПК - 1 ИД-3 ПК - 1 ИД-4 ПК - 1 ИД-5 ПК - 1 ИД-6 ПК - 1					
6	Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета.	ИД-1 ПК - 1 ИД-2 ПК - 1 ИД-3 ПК - 1 ИД-4 ПК - 1 ИД-5 ПК - 1 ИД-6 ПК - 1			-	-	
7	Тема 7. Тактическое финансовое планирование	ИД-1 ПК - 1 ИД-2 ПК - 1 ИД-3 ПК - 1 ИД-4 ПК - 1 ИД-5 ПК - 1 ИД-6 ПК - 1	1,5	1,5	-	-	
8	Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования.	ИД-1 ПК - 1 ИД-2 ПК - 1 ИД-3 ПК - 1 ИД-4 ПК - 1 ИД-5 ПК - 1 ИД-6 ПК - 1			-	-	
9	Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии.	ИД-1 ПК - 1 ИД-2 ПК - 1 ИД-3 ПК - 1 ИД-4 ПК - 1 ИД-5 ПК - 1 ИД-6 ПК - 1					
Итого за 3 семестр:			4,5	4,5			78,75
Экзамен							

5.2 Наименование и содержание лекций

№ Темы дисциплины	Наименование тем дисциплины, их краткое содержание	Объем астр. часов	Из них практическая подготовка, часов
3 семестр			
1	Тема 1. Домашние хозяйства в экономике. 1.Домохозяйство и семья как хозяйствующие субъекты. 2.Реализация человеческого капитала	1,5	
2	Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств. 1.Сущность домохозяйств. 2.Классификация домохозяйств. 3.Правовые основы функционирования домохозяйств.		-
3	Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств		

Сертификат:
Владелец:

12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
И
И

	1. Финансы домохозяйств. 2. Финансовое здоровье семьи. 3. Индикатор финансов домохозяйств		
4	Тема 4. Домохозяйство и финансовая система. 1. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны. 2. Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России.	1,5	
5	Тема 5. Финансовые консультанты: посредники междупосредники и домохозяйствами 1. Финансовые консультанты: личный капитал 2. Деятельность финансовых консультантов		-
6	Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета. 1. Понятие и экономическое содержание инвестиционного бюджета. 2. Формат инвестиционного бюджета. 3. Основные международные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов: показатель чистого дисконтированного дохода, показатель внутренней нормы доходности, индекс доходности, срок окупаемости.		
7	Тема 7. Тактическое финансовое планирование 1. Понятие и период действия тактического финансового планирования. 2. Методы тактического финансового планирования. 3. Структура системы тактического финансового планирования. 4. Характеристика основных элементов тактического финансового планирования.	1,5	-
8	Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования. 1. Сущность оперативного финансового планирования. 2. Задачи оперативного финансового планирования. 1. Дебиторская задолженность и ее виды. 2. Кредиторская задолженность.		
9	Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии. 1. Функции и роль финансовой службы в процессе финансового планирования. 2. Функции и роль финансового директора в процессе финансового планирования.		
Итого за 3 семестр:		4,5	1,5

7.1 Наименование лабораторных работ.

Данный вид работ не предусмотрен учебным планом.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН

ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

7.2 Наименование практических занятий

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022	№	Наименование дисциплины, их краткое содержание	Объем	Из них практическая
--	---	--	-------	---------------------

темы дисциплины		часов	подготовка, часов
	3 семестр		
1	Практическое занятие 1. Тема 1. Домашние хозяйства в экономике. 1.Домохозяйство и семья как хозяйствующие субъекты. 2.Реализация человеческого капитала	1,5	
2	Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств. 1.Сущность домохозяйств. 2.Классификация видов домохозяйств. 3.Правовые основы регулирования и функционирования домохозяйств.		-
3	Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств 1.Финансы домохозяйств. 2.Финансовое здоровье семьи. 3.Индикатор финансов домохозяйств		
4	Практическое занятие 2. Тема 4. Домохозяйство и финансовая система. 1.Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны. 2.Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России.	1,5	-
5	Тема 5. Финансовые консультанты: посредники междупосредники и домохозяйствами 1.Финансовые консультанты:личный капитал 2.Деятельность финансовых консультантов		-
6	Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета. Понятие и экономическое содержание инвестиционного бюджета. Формат инвестиционного бюджета. Основные международные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов: показатель чистого дисконтированного дохода, показатель внутренней нормы доходности, индекс доходности, срок окупаемости.		-
7	Практическое занятие 3. Тема 7. Тактическое финансовое планирование 1.Понятие и период действия тактического финансового планирования. Методы тактического финансового планирования.	1,5	

Сертификат: Владелец: Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Шебзухова Татьяна Александровна

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.

Лабораторные работы направлены на приобретение опыта практической работы в соответствующей предметной области.

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим и лабораторным 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>

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>

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

1.Методические указания по выполнению практических занятий по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

2.Методические указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

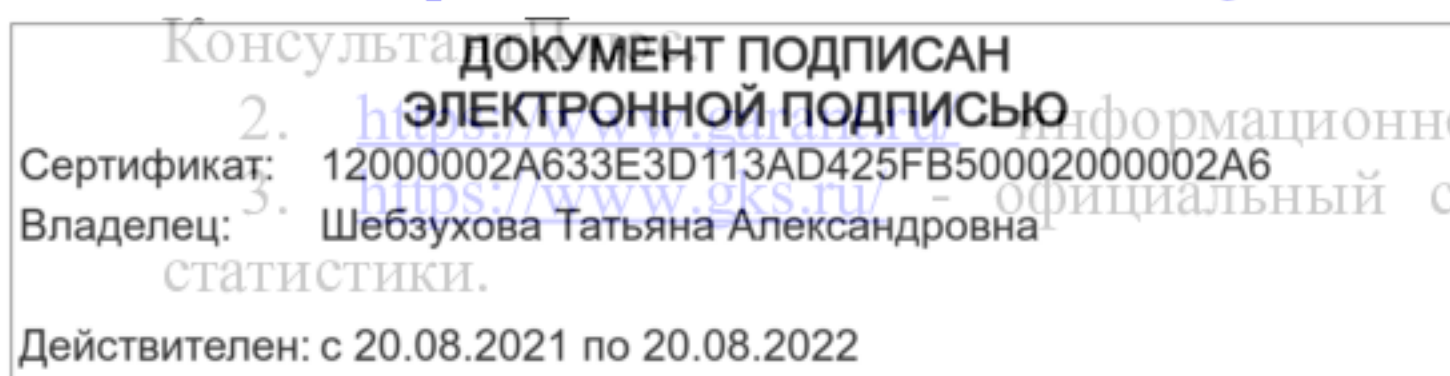
8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Профессиональные базы данных:

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия

2. <http://www.gks.ru> - информационно-правовой портал Гарант.ру.

3. <https://www.gks.ru> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.



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

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.

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

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	Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащены оборудованием и техническими средствами обучения. (компьютер в сборе с доступом в сеть «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде вуза, проектор, магнитно-маркерная доска).
Практические занятия	Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащены оборудованием и техническими средствами обучения. Компьютер в сборе с доступом в сеть «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде вуза, проектор, магнитно-маркерная доска
Самостоятельная работа	Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащены оборудованием и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде. Специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат:	12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец:	Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022	

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.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022