

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансов и кредита

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.03.01 Экономика

Код и наименование направления подготовки/специальности

Профиль «Финансы, банки, инвестиции»

Наименование направленности (профиля)/специализации

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: *очная, очно-заочная*

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2023

Личные финансы

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

к.э.н., доцент А.В. Осиповская

Ответственный редактор

д.э.н., профессор В.Н. Незамайкин

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансов и
кредита

№ 6 от 13.04.2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка	4
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций ..	Error! Bookmark not defined.
1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
2. Структура дисциплины.....	5
3. Содержание дисциплины.....	6
4. Образовательные технологии	7
5. Оценка планируемых результатов обучения	8
5.1. Система оценивания	8
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине	9
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	11
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	15
6.1. Список источников и литературы.....	15
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины	17
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов	17
9. Методические материалы	18
9.1. Планы семинарских (практических) занятий	18
АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	23
ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ	Error! Bookmark not defined.

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цели дисциплины - подготовить выпускника, обладающего знаниями о механизме формирования и использования финансовых ресурсов, необходимыми для грамотного управления личными финансами и повышения благосостояния населения страны в целом.

Задачи дисциплины:

- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат;
- раскрыть содержание и особенности организации личных финансов;
- изучить основы управления личными финансами;
- научить самостоятельно осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных задач в сфере формирования и использования личных финансов;
- повысить уровень финансовой грамотности.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-2 - Способен проводить финансово-экономические расчеты показателей, характеризующих сегменты финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий	ПК - 2.1 - Рассчитывает показатели эффективности инвестиций, финансово-экономические показатели деятельности компаний, с учетом рисков, и в том числе с применением современных информационных технологий	<p><i>Знать:</i> основные понятия и категории финансовой науки в сфере личных финансов и основы управления личными финансами;</p> <p>- основные инструменты инвестирования;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, применяемых в управлении личными финансами;</p> <p><i>Уметь:</i> рассчитать доходность различных инструментов инвестирования; планировать личный бюджет.</p> <p><i>Владеть :</i> навыками планирования и управления личным бюджетом.</p>
	ПК -2.2 Применяет статистические, эконометрические, экономико-математические методы для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий	<p><i>Уметь:</i> применять различные методы для проведения расчетов</p> <p><i>Владеть:</i> навыками применения информационных технологий для проведения экономических расчетов.</p>

	технологий	
	ПК- 2.2 -Выбирает и обосновывает методы вычислений для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий	<p><i>Знать:</i> основные методы вычислений для проведения экономических расчетов в сфере личных финансов</p> <p><i>Уметь:</i> выбрать метод вычислений</p>

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Дисциплина «Личные финансы» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения, владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Финансы, Финансы, банки, инвестиции – основы, Статистика, Деньги, кредит, банки, Методы оптимальных решений.

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения, владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Финансовое планирование и прогнозирование, Инвестиции и инвестиционный процесс.

2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет __3__ з.е., __108__ академических часа (ов).

Структура дисциплины для очной формы обучения

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	18
5	Семинары	24
Всего:		42

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет __66__ академических часа(ов).

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	12
5	Семинары	12

Всего:	24
--------	----

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа(ов).

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и особенности личных финансов.

Социально–экономическое содержание категории «Личные финансы». Соотношение личных финансов и финансов домохозяйств. Различные подходы к трактовке сущности и функциям финансов домохозяйств. Совокупность финансовых отношений, определяющих содержание личных финансов. Внутренние и внешние финансовые отношения.

Место и роль личных финансов в финансовой системе государства.

Источники информации о финансовой деятельности домохозяйств.

Особенности личных финансов в системе общественного воспроизводства. Концепция эффективного спроса. Особенности государственного регулирования личных финансов. Социальная политика государства. Социальные трансферты. Связь социальной политики и личных финансов.

Тема 2. Финансовые ресурсы: виды и источники формирования

Финансовые ресурсы в системе личных финансов.: понятие, функции. Источники финансовых ресурсов индивидов. Виды источников финансирования домохозяйств. Способы формирования финансовых ресурсов. Факторы, влияющие на структуру источников финансовых ресурсов.

Доходы. Номинальные, реальные доходы населения. Совокупные, располагаемы доходы. Денежные и натуральные доходы. Источники денежных накоплений.

Динамика и структура денежных доходов населения в России. Особенности доходов населения. Уровень доходов. Среднедушевые доходы. Прожиточный минимум.

Дифференциация доходов.

Кредиты и займы.

Тема 3. Расходы

Личные расходы, их состав и виды. Расходы по периодичности осуществления: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные. Расходы домохозяйств в зависимости от функционального назначения: личные, потребительские, налоги, платежи, денежные накопления. Расходы по приоритетности: обязательные, на потребление, денежные сбережения. Текущие и капитальные расходы.

Состав и структура обязательных платежей. Виды личных налогов (налогов с физических лиц).

Особенности структуры личных расходов в России в современных условиях.

Тема 4. Сбережения (накопления).

Личные сбережения . Формирование сбережений. Значение сбережений населения для экономики. Норма сбережений. Модели сберегательного поведения. Модель абсолютного дохода. Модель перманентного дохода. Концепция жизненного цикла Модильяни. Цели сбережений. Формы и виды сбережений.

Основные инструменты и направления сбережений и инвестиций. Вклады в коммерческих банках. Акции и облигации. Вложения в драгоценные металлы. Вклады в НПФ.

Самостоятельное инвестирование. ИИС. Приобретение паев паевых инвестиционных фондов. Индивидуальное доверительное управление.

Недвижимость как объект инвестирования.

Тема 5 . Управление личными финансами

Бюджет домохозяйства. (личный бюджет). Виды бюджетов. Стратегии управления бюджетом. Специфика семейного бюджета. Факторы, влияющие на семейный бюджет.

Управление бюджетом. Финансовое планирование: этапы финансового планирования. Личный финансовый план.

Оптимизация бюджета домохозяйства. Оптимизация доходов и расходов.

Финансовое поведение домохозяйств. Факторы, влияющие на финансовое поведения и принятие финансовых решений. Поведенческие эффекты.

Тема 6. Риски в принятии личных финансовых решений и финансовая безопасность

Риски финансовых решений физических лиц. Риски инвестиционных решений.

Методы оценки и управления рисками на финансовом рынке.

Страхование как инструмент управления рисками. Личное страхование.

Личная финансовая безопасность и способы ее обеспечения. Риски и угрозы финансовой безопасности. Мошенничество. Финансовая несостоятельность и банкротство физических лиц.

Страхование как инструмент управления рисками. Личное страхование.

Права и обязанности потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг. Институты, созданные с целью защиты прав потребителей финансовых услуг, их обязанности. Институт финансового омбудсмена.

4. Образовательные технологии

№ п/п	Наименование темы	Виды учебной работы	Образовательные технологии
1	2	3	4
1	Тема 1. Сущность и особенности личных финансов	Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов
2	Тема 2. Финансовые ресурсы : виды и источники формирования	Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов Прием решения аналитического задания Контрольная работа по темам 1-3 Консультирование по выполнению домашнего задания
3	Тема 3. Расходы	Лекция Семинарское занятие Самостоятельная	Лекция-визуализация Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов Решение кейсов

		работа	
4	Тема 4. Сбережения (накопления)	Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, докладов Приём аналитического задания Консультирование по выполнению задания
5	Тема 5. Управление личными финансами	Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов Прием аналитического задания Деловая игра Контрольная работа по темам 4-5
6	Тема 6. Риски в принятии личных финансовых решений и финансовая безопасность	Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль		
- участие в обсуждении теоретических вопросов на семинарских занятиях и в решении практических заданий (письменных заданий для студентов заочной формы обучения)	3 балла	15 баллов
- выступление с докладом (с презентацией)		10 баллов
- выполнение аналитических заданий	5 баллов	15 баллов
- контрольная работа (темы 1-3)	10 баллов	10 баллов
- контрольная работа (темы 4-5)	10 баллов	10 баллов

Промежуточная аттестация		40 баллов
Итого за семестр (дисциплину)		100 баллов

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно		не зачтено
0 – 19		F	

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетво- рительно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Текущий контроль

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре учитываются:

- степень раскрытия содержания материала (0-2 балла);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл);

При оценивании контрольной работы учитывается:

При раскрытии теоретических вопросов : (максимально 5 баллов за задание)

- полнота выполненной работы:
- задание выполнено полностью без ошибок – 5баллов;
- задание выполнено не полностью или допущены ошибки или неточности – 3-4 балла;
- задание выполнено не полностью и допущены ошибки или неточности – 1-2 балла.

Критерии оценки ответов на тесты, входящие в контрольную работу:

Правильный ответ на тестовое задание – 1 балл

Неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов.

Аналитическое задание оценивается в 5 баллов.

- задание выполнено полностью, раскрыты все основные вопросы, сформулированы собственные обоснованные выводы - 5 баллов;
- задание выполнено полностью, отсутствуют обоснованные выводы - 4 балла;
- задание выполнено не полностью, имеются незначительные недостатки в раскрытии проблемы - 3 балла;
- задание выполнено не полностью, имеются существенные недостатки в раскрытии проблемы - 1-2 балла.

Критерии оценки выступления с презентацией (до 10 баллов)

- в выступлении и презентации раскрыты все вопросы, приводятся актуальные данные из официальных источников, сделаны обоснованные выводы, презентация информативна, наглядна - 8-10 баллов;
- в выступлении и презентации раскрыты все вопросы, приведены данные не из официальных источников, не сформулированы выводы - 6-7 баллов;
- в выступлении и презентации раскрыты основные вопросы, приведены не актуальные данные, не сформулированы выводы - 3-5 баллов;
- в выступлении и презентации раскрыты не все вопросы, приведены не актуальные данные, не сформулированы выводы - 1-2 балла.

Критерии оценки доклада:

- тема раскрыта, использован актуальный материал из официальных источников, студент грамотно отвечает на задаваемые вопросы - 5 баллов

- тема раскрыта не полностью или использован неактуальный материал из официальных источников, ответы на вопросы не полные - 3-4 балла;
- тема раскрыта не полностью, использован неактуальный материал, не указаны использованные источники, не получены ответы на вопросы - 2 балла;
- работа представлена не своевременно - 1 балл.

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на 2 вопроса.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе (до 10 баллов);
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов (10-20 баллов);
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно (20-30 баллов);
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану, студент приводит примеры и владеет актуальной информацией. (30-40 баллов).

Оценочные средства для текущего контроля

ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ 1-3

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №1

Вариант №...

Группа..... ФИО.....Дата.....

Вопросы:

1 Охарактеризуйте особенности структуры доходов домохозяйств в России в современных условиях.

Тесты:

1) Личные финансы выполняют в рыночной экономике следующие функции:

- А) распределительную,
- Б) инвестиционную,
- В) контрольную,
- С) фискальную,
- Д) регулируемую,
- Е) социальную.

2) Выбрать из перечисленных ниже вариантов косвенные методы государственного регулирования финансов домохозяйств:

- А) минимальный размер оплаты труда (МРОТ),
- Б) ставка рефинансирования,
- В) ставки по депозитам для физических лиц,
- С) ставки по потребительским кредитам,
- Д) ставки подоходных налогов.

3. охозяйство - это

- а) семья, ведущая совместное хозяйство
- б) совместно проживающие люди
- в) совместно проживающие люди, имеющие общий бюджет

г) семья

4 Выберите верные утверждения. Личные финансы являются

а) сферой финансовой системы на микроуровне

б) сферой финансовой системы на макроуровне

в) звеном финансовой системы

5. Приобретение ценных бумаг относится к _____ функции финансов домохозяйств

ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ 4-6

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №2

Вариант №...

Группа..... ФИО.....Дата.....

Вопросы:

1) Раскройте понятие «семейный бюджет». Охарактеризуйте понятие «дефицит семейного бюджета» и опишите возможные способы его финансирования.

Тесты:

1) Если население хранит деньги дома, то это можно назвать...:

- А) организованной формой накопления;
- Б) неорганизованной формой накопления;
- В) организованной формой потребления;
- Г) неорганизованной формой потребления;
- Д) расходом средств.

2). Если население приобретает государственные ценные бумаги, то это можно назвать:

- А) организованной формой накопления;
- Б) неорганизованной формой накопления;
- В) организованной формой потребления;
- Г) неорганизованной формой потребления.

3. Определите соответствие. Какие расходы относятся к текущим:

- а) покупка одежды
- б) покупка квартиры
- в) покупка мебели
- г) стоматологические услуги
- д) расходы на образование

4. Какие из перечисленных расходов относятся к капитальным:

- а) покупка одежды
- б) покупка квартиры
- в) покупка мебели
- г) стоматологические услуги
- д) расходы на образование

5. К вынужденным накоплениям относят:

- а) накопления на продукты питания

- б) накопления на текущие потребительские расходы
- в) накопления при несоответствии потребностей доходам

ПРИМЕРНЫЕ ВАРИАНТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ

Вариант аналитического задания по теме 2

1. Проанализировать динамику величины пенсий в России за 10 лет . Сравнить уровень ср. пенсии и прожиточного минимума, МРОТ. (посчитать темпы роста). Построить график. Оценить коэффициент замещения. Сделать выводы.

Вариант аналитического задания по теме 4

1. Охарактеризовать финансовые инструменты. Проанализировать доходность (минимум за 5 лет). Выделить преимущества и недостатки финансовых инструментов.

- банковские вклады
- вложения в ПИФы
- вложения в иностранную валюту
- инвестирование на рынке ценных бумаг в акции
- инвестирование в недвижимость
- инвестирование в золото
- инвестирование в предметы искусства и антиквариат.

Аналитическое задание по теме 6

Студентам предлагается на основании учета доходов и расходов семьи за месяц составить бюджет и предложить пути его оптимизации.

Примерный вариант практического задания по теме 5

Задание:

На основе конкретного бюджета семьи (Таблица 2) выделить агрегированные группы доходов и расходов домашних хозяйств. Определите группы доходов и расходов в зависимости от их функционального значения, дайте оценку факторов, влияющих на эти доходы и расходы и укажите основные задачи управления данными группами доходов и расходов домохозяйства. Заполнить таблицу 2.

Таблица 2

	Состав	Влияющие факторы	Задачи управления
Группы доходов			
		
		
Группы расходов			
		
		

Контрольные вопросы по курсу

1. Понятие домохозяйства. Основные тенденции изменения домохозяйств.
2. Сущность, функции и содержание финансов домохозяйств.

3. Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
4. Место финансов домохозяйств в финансовой системе.
5. Дискуссионные вопросы определения места финансов домохозяйств в финансовой системе.
6. Финансовые отношения домохозяйств.
7. Финансовые ресурсы домохозяйств, способы их формирования.
8. Особенности финансов домохозяйств.
9. Методы государственного регулирования финансов домохозяйств
10. Факторы, влияющие на личные финансы (внутренние и внешние).
11. Доходы домохозяйств, их виды.
12. Расходы домохозяйств, их классификация и виды.
13. Сбережения и накопления домохозяйств (формы, виды)
14. Понятие семейного бюджета
15. Факторы, влияющие на семейный бюджет.
16. Методы ведения и стратегии управления семейным бюджетом.
17. Технология разработки финансового плана домохозяйств.
18. Трактовка поведения домохозяйств в институциональной и неоклассической теории.
19. Особенности сберегательного поведения домохозяйств в современных условиях.
20. Особенности структуры доходов и расходов домохозяйств в России.

Тема доклада:

Тема : Инструменты государственного регулирования финансов домохозяйств в разных странах (страна по выбору)

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Список источников и литературы

Источники

Основные

Гражданский Кодекс РФ Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть вторая. <http://www.consultant.ru/>

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998г. №146-ФЗ (в ред. от 29.12.2014г.) (с изм. и доп.) // <http://www.consultant.ru/>

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) Федеральный закон от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (с изм и доп.) // <http://www.consultant.ru/>

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с измен. и допол.) <http://www.pravo.gov.ru>).

Дополнительные

Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ Об инвестиционных фондах" // Рос. газ. – 2001. - N 237-238. - 4 декабря; <http://www.pravo.gov.ru> - 01.07.2015) .

Федеральный закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» -<http://www.pravo.gov.ru>

Федеральный закон от 15.12.2001г. №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» <http://www.pravo.gov.ru>

Литература

Основная

Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519811>

Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511050>

Дополнительная

Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531715>

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://urait.ru/bcode/523606>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Всероссийский центр изучения общественного мнения [Электронный ресурс] / Официальный сайт. - Электрон. дан. - М., сор. 2013. - Режим доступа: www.wciom.ru/index.hyh?id=515@uid=13429

ИА «Финмаркет» [Электронный ресурс] / Официальный сайт. - Электрон. дан. - М., сор. 2004-2012. - Режим доступа: <http://www.pm@finmarket.ru>

Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / Официальный сайт. - Электрон. дан. - М., сор. 1970-2010. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/free.doc/new>

Investfunds.ru [Электронный ресурс] / Официальный сайт. - Электрон. дан. - М., сор. 2010. Режим доступа: <http://www.investfunds.ru/indicators>

Семейный бюджет [Электронный ресурс]. - Электрон. дан. - [М.], 2012-2013. - Режим доступа: <https://xn---9sbjebdr5a7bi8ipa.xn--plai/>

Семейный бюджет. Все о личных финансах и эффективном управлении семейным бюджетом [Электронный ресурс]. - Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.mygouble.ru>

Структура среднего класса в России. [Электронный ресурс]. - Электрон. дан. - [М., 2012.]. - Режим доступа: <http://www.isras.ru>

Всемирный банк. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. - Электрон. дан. - [М., 2012.]. - Режим доступа: <http://www.vsemirnyjbank.org>

6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная ПК и мультимедиа-проектором.

Необходимое лицензионное программное обеспечение: MS PowerPoint, Word, Excel; Chrome.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1. Планы семинарских (практических) занятий

ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Вопросы для обсуждения

1. Социально-экономическое содержание категории «личные финансы».
2. Функции финансов домохозяйств.
3. Роль финансов домохозяйств (личных) в экономике страны как первичного звена экономики и как основы финансовой системы, а также взаимосвязи с другими элементами финансовой системы страны.
4. Особенности личных финансов.

Задания

1. Выделить и проанализировать особенности проявления функций финансов домохозяйств, финансов организаций и государственных и муниципальных финансов.
2. Составить схему финансовой системы, показать место в ней финансов домохозяйств. Показать взаимосвязь финансов домохозяйств с другими звеньями финансовой системы.
3. На основании данных Росстата охарактеризовать и сделать вывод о роли финансов домохозяйств в экономике и финансовой системе..

4. Привести, рассчитать и проанализировать показатели, позволяющие оценить воздействие государства на личные финансы.

Выступление и обсуждение докладов с презентацией на тему :Регулирование финансов домохозяйств в стране (страна по выбору)

ТЕМА 2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ: ВИДЫ И ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и классификация личных доходов.
2. Особенности формирования доходов населения в современной России.
3. Дифференциация доходов. Проблема неравенства доходов.

Прием аналитического задания.

Выполнение контрольной работы №1.

Контрольные вопросы:

- 1) Понятие доходов домохозяйств.
- 2) Структура (элементы) доходов домохозяйств в официальной статистике.
- 3) Особенности структуры доходов домохозяйств в России в современных условиях.
- 4) Источники доходов домохозяйств.
- 5) Причины доминирующей роли заработной платы в доходах домохозяйств в России.
- 6) Понятие денежных и натуральных доходов домохозяйств.
- 7) Приведите примеры натуральных доходов домохозяйств.
- 8) Понятие постоянных и перманентных доходов домохозяйств.
- 9) Приведите примеры постоянных и перманентных доходов домохозяйств.

Задания

1. Провести сравнительный анализ структуры доходов домохозяйств в России и зарубежных странах.
2. Выделить факторы, влияющие на доходы домохозяйств. На основании статистических данных провести корреляционный анализ выделенных факторов.

ТЕМА 3. РАСХОДЫ

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и структура расходов домохозяйств.
2. Классификация расходов домохозяйств.
3. Особенности формирования расходов домохозяйств в современной России.
3. Сравнительная характеристика структуры расходов домохозяйств в России и зарубежных странах.

Контрольные вопросы:

- 1) Понятие расходов домохозяйств.
- 2) Структура (элементы) расходов домохозяйств в официальной статистике.
- 3) Особенности структуры расходов домохозяйств в России в современных условиях.
- 4) Понятие текущих расходов домохозяйств.
- 5) Понятие капитальных расходов домохозяйств.
- 6) Понятие инвестиционных расходов домохозяйств.
- 7) Расходы домохозяйств на образование: понятие, значимость в современных условиях.
- 8) Налоги и обязательные платежи как элемент расходов домохозяйств в России.

9) Понятие инвестиций в человеческий капитал.

Задания

1. По данным Росстата проанализировать изменение структуры расходов домохозяйств за последние 10 лет.
2. Провести корреляционный анализ факторов, влияющих на расходы домохозяйств.

ТЕМА 4. СБЕРЕЖЕНИЯ (НАКОПЛЕНИЯ)

Вопросы для обсуждения:

- 1) Сущность и функции сбережений домохозяйств.
- 2) Виды накоплений (сбережений).
- 3) Финансовые инструменты, используемые для инвестирования и сбережений.
- 4) Особенности финансового поведения домохозяйств.
- 5) Влияние кризиса на финансовое поведение населения.

Прием аналитического задания.

Контрольные вопросы:

- 1) Понятие сбережений домохозяйств.
- 2) Структура сбережений домохозяйств.
- 3) Трансформация сбережений домохозяйств в инвестиции.
- 4) Становление институциональной структуры российского рынка сбережений.
- 5) Институциональная структура современного рынка сбережений в России.
- 6) Коммерческие банки на рынке сбережений в России.
- 7) Инвестиционные фонды на рынке сбережений в России.
- 8) Негосударственные пенсионные фонды и страховые компании на российском рынке сбережений.
- 9) Сберегательные сертификаты и банковские векселя.
- 10) Защита интересов частных вкладчиков в России.

Задания

1. На основе данных Росстата проанализируйте динамику и структуру сбережений домохозяйств с 2010 г.
2. Проведите корреляционный анализ факторов, влияющих на динамику сбережений. Оцените влияние кризиса на сбережения домохозяйств.
3. Рассчитать и проанализировать показатели, представленные в таблице.

Таблица 1

Наименование группы показателей	Перечень показателей группы
Макроэкономические показатели	1. Удельный вес сбережений домашних хозяйств в использовании их доходов, % 2. Норма валового сбережения, %
	3. Величина валового сбережения (в абсолютном исчислении) 4. Темп роста валового сбережения, % 5. Удельный вес организованных сбережений в общем объеме сбережений населения, % Соотношение средней ставки по депозитам и индекса потребительских цен, %

Показатели вовлеченности домохозяйств в систему сбережений в рамках банковского сектора ¹	1. Темп роста привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц, % 2. Темп роста покупки населением иностранной валюты через кредитные организации, % 3. Удельный вес различных категорий депозитов в общем объеме сбережений населения в виде банковских депозитов, %
------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие бюджета домохозяйства.
2. Виды бюджетов.
3. Дефицит и профит бюджета.
4. Оптимизация потребительского выбора и межвременное бюджетное ограничение домохозяйств.
5. Управление бюджетом. Принятие решений по управлению бюджетом домохозяйства.
6. Влияние психологии на принятие решений.

Контрольные вопросы:

- 1) Взаимосвязь инфляции и безработицы в краткосрочном и долгосрочном периодах.
- 2) Понятие управления финансами домохозяйств.
- 3) Виды бюджетов.
4. Принятие решений по покупке недвижимости.
5. Технологии разработки финансового плана домохозяйства.

Задания

1. В качестве долгосрочной финансовой цели стоит покупка собственнй квартиры. Для этого необходимо накопить на первоначальный взнос 1 000 000 млн. руб. через год. На основании представленного бюджета составить финансовый план для достижения поставленной цели.

Доходы, руб.		Расходы, руб.	
Заработная плата	120000	Обязательные	
		ЖКУ	2300
		Платежи по кредиту	12000
		Продукты	12000
		Одежда и обувь	14000
		Автомобиль (обслуживание и бензин)	9000
		Предметы домашнего обихода, бытовая техника (в пересчете на месяц)	5000
		Интернет и связь	1500
		Хобби	4500

		Здравоохранение	6000
		Отдых (кино, выставки, театр)	8000
		Прочие товары и услуги	7500
Итого доходы	120000	Итого расходы	81800
Сбережения на депозитах			157000

Участники объединяются в группы по 2-3 человека - "семью". На основании задания необходимо спланировать расходы и сбережения для достижения поставленной цели.

Необходимо заполнить все пустые графы.

Доходы, руб.		Расходы, руб.	
Зарплата папы	50 000	Обязательные	
Зарплата мамы	42000	ЖКУ	10000
		платежи по кредиту	15000
Прочие доходы	Потребительские	
		продукты	29000
		алкогольные напитки, табачные изделия	3000
		одежда и обувь	9000
		предметы домашнего обихода, бытовая техника	6000
		транспорт	2600
		связь	3000
		здравоохранение	3500
		отдых, кафе, рестораны	6 500
		прочие товары и услуги	3000
Итого доходы	Итого расходы
Свободные средства = доходы – расходы			
Сбережения			

Контрольная работа по теме 4-5.

ТЕМА 6. РИСКИ В ПРИНЯТИИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Вопросы для обсуждения:

1. Методы оценки и управления рисками.
2. Личная финансовая безопасность и ее составляющие.
3. Страхование в управлении рисками и обеспечении личной финансовой безопасности.
4. Банкротство физических лиц.
5. Защита прав потребителей финансовых услуг.

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Личные финансы» реализуется на экономическом факультете РГГУ кафедрой финансов и кредита.

Цели дисциплины - подготовить выпускника, обладающего знаниями о механизме формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств, необходимыми для повышения благосостояния населения страны в целом.

Задачи дисциплины:

- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат;
- раскрыть содержание и особенности организации финансов домашних хозяйств;
- изучить основы управления финансами домохозяйств;
- научить самостоятельно осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных задач в сфере формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств;
- повысить уровень финансовой грамотности.

Дисциплина направлена на формирование компетенций выпускника:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные понятия и категории финансовой науки в сфере личных финансов и основы управления личными финансами;
- основные инструменты инвестирования;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, применяемых в управлении личными финансами;
- основные методы вычислений для проведения экономических расчетов в сфере личных финансов

Уметь:

- рассчитать доходность различных инструментов инвестирования; планировать личный бюджет;
- применять различные методы для проведения финансовых расчетов;
- выбрать метод вычислений.

Владеть:

- навыками финансового планирования и управления личным (семейным) бюджетом;
- навыками применения информационных технологий для проведения экономических расчетов.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме зачета

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.
