

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"**

Институт естественных наук

Кафедра финансов, учета и экономической безопасности

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование

дисциплины (модуля): **Управление личными финансами**

Уровень ОПОП: Бакалавриат

Направление подготовки: 35.03.10 Ландшафтная архитектура

Профиль подготовки: Ландшафтный дизайн

Форма обучения: Заочная

Срок обучения: 2022 - 2027 уч. г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 35.03.10 Ландшафтная архитектура (приказ № 736 от 01.08.2017 г.) и учебного плана, утвержденного Ученым советом (от 30.05.2022 г., протокол № 7)

Разработчики:

Кусмарцева Ю. В., кандидат экономических наук, доцент

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры, протокол № 07 от 29.06.2022 года

Зав. кафедрой



Горшкова Н. В.

1. Цель и задачи изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины - формирование у студентов навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами

Задачи дисциплины:

- Изучение теоретических и практических основ управления финансами населения
- Изучение экономико-правовых аспектов финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, предпринимательским, финансовым, банковским и парабанковскими секторами экономики
- Формирование навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Управление личными финансами» относится к обязательной части учебного плана.

Дисциплина изучается на 2 курсе.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, определенных учебным планом в соответствии с ФГОС ВО.

Выпускник должен обладать следующими универсальными компетенциями (УК):

- УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Знания, умения, навыки, формируемые по компетенции в рамках дисциплины

Студент должен знать:

базовые экономические понятия; основы функционирования экономики и поведения экономических агентов;
основные макроэкономические показатели

Студент должен уметь:

использовать понятийный аппарат экономической науки для описания экономических и финансовых процессов;
собирать и анализировать финансовую и экономическую информацию на микро- и макро- уровнях

Студент должен владеть навыками:

основными методами и приемами анализа экономической действительности;
методами анализа на микро- и макро- уровнях

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Четвертый семестр
Контактная работа (всего)	10	10
Лекции	10	10
Самостоятельная работа (всего)	62	62
Виды промежуточной аттестации		
Зачет		+
Общая трудоемкость часы	72	72
Общая трудоемкость зачетные единицы	2	2

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание дисциплины: Лекции (10 ч.)

Четвертый семестр. (10 ч.)

Тема 1. Основы экономических знаний (2 ч.)

Человек как участник экономических отношений.

Экономика. Ограниченные ресурсы. Потребности. Пирамида потребностей.

Благо. Парадокс: лень заставляет человека трудиться все больше и больше.

Факторы производства.

Рынок. Субъекты рынка. Рыночные показатели: спрос, предложение и цена. Закон спроса и предложения. Парадокс ценности по Адаму Смиту.

Деньги и их функции. Происхождение денег. Формы денег. Временная стоимость денег.

Факторы, влияющие на стоимость денег во времени: инфляция, риск, упущенная выгода, оборачиваемость денег.

Денежная система Российской Федерации.

Тема 2. Психология денег (2 ч.)

Понятие психологии денег.

Предсказуемые эффекты поведения людей при принятии решений, связанных с деньгами: денежная иллюзия, денежный консерватизм, денежное табу, эффект замалчивания, эффект денежного напряжения, эффект иллюзии материальности в предмете психология денег, эффект денежной профанации, эффект разных денег, эффект размера и психология денег, эффект одалживания, эффект индивидуального экономического поведения, эффект денежной арифметики, эффект преимущественной ценности денег. Аномалии денежного поведения.

Философия богатства. Финансовая независимость. Квазинаучные мифы о деньгах. Квазинаучные рекомендации по «привлечению денег в свою жизнь».

Принципы научного подхода к отношениям с деньгами. Денежные типы личности по Н. Форману.

Факторы, влияющие на отношение человека к деньгам: социокультурные особенности, пол, возраст, личностные особенности, доход на душу населения, экономический рост страны.

Тест на определение отношения к деньгам.

Тема 3. Психология денег (2 ч.)

Понятие психологии денег.

Предсказуемые эффекты поведения людей при принятии решений, связанных с деньгами: денежная иллюзия, денежный консерватизм, денежное табу, эффект замалчивания, эффект денежного напряжения, эффект иллюзии материальности в предмете психология денег, эффект денежной профанации, эффект разных денег, эффект размера и психология денег, эффект одалживания, эффект индивидуального экономического поведения, эффект денежной арифметики, эффект преимущественной ценности денег. Аномалии денежного поведения.

Философия богатства. Финансовая независимость. Квазинаучные мифы о деньгах. Квазинаучные рекомендации по «привлечению денег в свою жизнь».

Принципы научного подхода к отношениям с деньгами. Денежные типы личности по Н. Форману.

Факторы, влияющие на отношение человека к деньгам: социокультурные особенности, пол, возраст, личностные особенности, доход на душу населения, экономический рост страны.

Тест на определение отношения к деньгам.

Тема 4. Финансы и современные теории финансов (2 ч.)

Подходы к пониманию финансов. Финансовая система.

Основные теории финансов, которые необходимо знать каждому: концепция стоимости денег во времени (временной стоимости денег); концепция взаимосвязи уровня риска и доходности; гипотеза эффективности рынка капитала; концепция агентских отношений; теория инвестиционного портфеля (теория портфельных инвестиций); концепция альтернативных затрат.

Тема 5. Личные финансы: сущность и особенности (2 ч.)

Личные финансы.

Понятие семьи и домашнего хозяйства.

Основные причины растущего внимания к личным финансам в современном обществе.

Финансовые отношения семьи. Отличительные черты личных финансов. Схема финансовых отношений индивида (семьи).

Социальные трансферты. Общественное благо.

Функции личных финансов.

Финансовые ресурсы семьи. Состав финансовых ресурсов семьи.

Инструменты государственного воздействия на личные финансы населения.

Управление личными финансами. Аксиомы управления личными финансами.

Специалисты по управлению личными финансами: финансовые консультанты, финансовые брокеры, финансовый омбудсмен, независимые финансовые советники.

6. Виды самостоятельной работы студентов по дисциплине

Четвертый семестр (62 ч.)

Вид СРС: Работа с литературой (30 ч.)

Тематика заданий СРС:

За курс студенту необходимо прочитать для написания эссе книгу, рекомендованную преподавателем.

Для подготовке к контрольным работам студенту необходимо ознакомиться с основной и дополнительной литературой по курсу.

Вид СРС: Написание эссе (32 ч.)

Тематика заданий СРС:

За семестр студент может написать три эссе на дополнительные баллы по следующим темам:

1) по книге Тивена Кови "Семь навыков высокоэффективных людей" эссе на тему "Мои жизненные цели", в котором д.б.включен анализ трех аспектов по данной книге: 1) необходимость в целеполагании (ситуация с похоронами в книге); 2) необходимость в точном плане достижения целей (ситуация с личной конституцией в книге); 3) альтернативность путей достижения цели (ситуация с портретом в книге). На каждый элемент необходимо описать: а) ситуацию из книги; б) смысл, который вкладывал С.Кови в этот кейс; 3) свое мнение по кейсу и личные выводы в отношении себя.

2) эссе на тему "Инвестиционные возможности использования индивидуальных инвестиционных счетов в России" д.б. построено по структуре: 1) что такое ИИС; 2) условия его открытия и налоговые льготы по нему и инвестиционным доходам по данному счету; 3) оценка и анализ доходности и издержек открытия и ведения такого счета; 4) личное мнение о достоинствах и недостатках ИИС и возможности применения в личных целях.

3) эссе на тему "Как выбрать оптимальный кредитный продукт" д.б. написано по структуре: 1) что такое кредит, какие виды кредитов бывают; 2) на какие особенности при выборе кредитного продукта необходимо обращать внимания (критерии выбора); 3) оценка и анализ кредитного рынка и достоинств и недостатков кредитных продуктов; 4) собственное мнение о приемлемости или неприемлемости кредитов в своих личных целях, и выбор оптимального кредитного продукта, из числ существующих на текущий момент на кредитном рынке (независимо от своего отношения к кредитам).

7. Тематика курсовых работ(проектов)

Курсовые работы (проекты) по дисциплине не предусмотрены.

8. Фонд оценочных средств. Оценочные материалы

8.1. Показатели и критерии оценивания компетенций, шкалы оценивания

В рамках изучаемой дисциплины студент демонстрирует уровни овладения компетенциями:

Повышенный уровень:

обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала; способен использовать сведения из различных источников для успешного исследования и поиска решения в нестандартных ситуациях; способен анализировать, проводить сравнение и обоснование выбора методов решения практико-ориентированных заданий

Базовый уровень:

обучающийся способен понимать и интерпретировать освоенную информацию; демонстрирует осознанное владение учебным материалом и учебными умениями, навыками и способами деятельности, необходимыми для решения практико-ориентированных заданий

Пороговый уровень:

обучающийся обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями; демонстрирует самостоятельность в применении знаний, умений и навыков к решению учебных заданий на репродуктивном уровне

Уровень ниже порогового:

система знаний, необходимая для решения учебных и практико-ориентированных заданий, не сформирована; обучающийся не владеет основными умениями, навыками и способами деятельности

Уровень сформированности компетенции	Шкала оценивания для промежуточной аттестации	Шкала оценивания по БРС
	Зачет	
Повышенный	зачтено	91 и более
Базовый	зачтено	71 – 90
Пороговый	зачтено	60 – 70
Ниже порогового	не зачтено	Ниже 60

Критерии оценки знаний студентов по дисциплине

Оценка	Показатели
Зачтено	Обучающийся демонстрирует: достаточные знания в объеме рабочей программы по учебной дисциплине; использование научной терминологии, грамотное, логически правильно изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач; способность самостоятельно применять типовые решения в рамках изучаемой дисциплины; усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по дисциплине; работу на учебных занятиях под руководством преподавателя, фрагментарное участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: фрагментарные знания в рамках изучаемой дисциплины; знания отдельных литературных источников, рекомендованных рабочей программой по учебной дисциплине; неумение использовать научную терминологию учебной дисциплины, наличие в ответе грубых, логических ошибок; пассивность на занятиях или отказ от ответа, низкий уровень культуры исполнения заданий.

8.2. Вопросы, задания текущего контроля

В целях освоения компетенций, указанных в рабочей программе дисциплины, предусмотрены следующие вопросы, задания текущего контроля:

- УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Студент должен знать:

базовые экономические понятия; основы функционирования экономики и поведения экономических агентов;
основные макроэкономические показатели

Вопросы, задания:

1. Банк заданий, тема "Основы экономических знаний"
2. Банк заданий, тема "Психология денег"
3. Банк заданий, тема "Личные финансы"

Студент должен уметь:

использовать понятийный аппарат экономической науки для описания экономических и финансовых процессов;
собирать и анализировать финансовую и экономическую информацию на микро- и макро- уровнях

Задания:

1. Банк заданий, тема "Психология денег"
2. Банк заданий, тема "Бюджет семьи"
3. Систематизируйте особенности личных финансов

Студент должен владеть навыками:

основными методами и приемами анализа экономической действительности;
методами анализа на микро- и макро- уровнях

Задания:

1. Классифицируйте ваши расходы
2. Классифицируйте ваши доходы
3. Классифицируйте ваши сбережения

8.3. Вопросы промежуточной аттестации

Четвертый семестр (Зачет)

1. Основы экономических знаний
2. Психология денег
3. Финансы и современные теории финансов
4. Личные финансы: сущность и особенности
5. Личные доходы
6. Личные расходы
7. Личные сбережения и инвестиции
8. Личный бюджет
9. Формирование финансовой защиты семьи
10. Личное финансовое планирование
11. Формирование подушки страховой безопасности семьи
12. Формирование пенсионной защиты семьи
13. Банковские услуги
14. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования
15. Налогообложение физических лиц

8.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Промежуточная аттестация обучающихся ведется непрерывно и включает в себя:

для дисциплин, завершающихся (согласно учебному плану) зачетом/зачетом с оценкой (дифференцированным зачетом), – текущую аттестацию (контроль текущей работы в семестре, включая оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине, – как правило, по трем модулям) и оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине;

для дисциплин, завершающихся (согласно учебному плану) экзаменом, – текущую аттестацию (контроль текущей работы в семестре, включая оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине, – как правило, по трем модулям) и семестровую аттестацию (экзамен) – оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине.

По дисциплинам, завершающимся зачетом/зачетом с оценкой, по обязательным формам текущего контроля студенту предоставляется возможность набрать в сумме не менее 100 баллов.

Оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине ведется по 100-балльной шкале, оценка формируется автоматически как сумма количества баллов, набранных обучающимся за выполнение заданий обязательных форм текущего контроля.

По дисциплинам, завершающимся экзаменом, по обязательным формам текущего контроля студенту предоставляется возможность набрать в сумме не менее 60 баллов.

Оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине ведется по 100-балльной шкале, оценка формируется автоматически как сумма количества баллов, набранных обучающимся за выполнение заданий обязательных форм текущего контроля и количества баллов, набранных на семестровой аттестации (экзамене).

Система оценивания.

В соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся Волгоградского государственного университета предусмотрена возможность предоставления студентам выполнения дополнительных заданий повышенной сложности (не включаемых в перечень обязательных и, соответственно, в перечень обязательного текущего контроля успеваемости) и получения за выполнение таких заданий «премиальных» баллов, - для поощрения обучающихся, демонстрирующих выдающие способности.

Оценка качества освоения образовательной программы включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию обучающихся и государственную итоговую аттестацию выпускников.

Текущий контроль представляет собой проверку усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляемую на протяжении семестра. К основным формам текущего контроля можно отнести:

Форма текущего контроля: Контрольная работа

контрольные работы применяются для оценки знаний, умений, навыков по дисциплине или ее части. Контрольная работа, как правило, состоит из небольшого количества средних по трудности вопросов, задач или заданий, требующих поиска обоснованного ответа. Может занимать часть или полное учебное занятие с разбором правильных решений на следующем занятии.

Форма текущего контроля: Устный опрос, собеседование

устный опрос, собеседование являются формой оценки знаний и предполагают специальную беседу преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной. Процедуры направлены на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Форма текущего контроля: Письменные задания или лабораторные работы

письменные задания являются формой оценки знаний и предполагают подготовка письменного ответа, решение специализированной задачи, выполнение теста. являются формами контроля и средствами применения и реализации полученных обучающимися знаний, умений и навыков в ходе выполнения учебно-практической задачи, связанной с получением значимого результата с помощью реальных средств деятельности. Рекомендуются для проведения в рамках тем (разделов), наиболее значимых в формировании компетенций. Тест является простейшей формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10–30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии; частота тестирования определяется преподавателем.

Промежуточная аттестация, как правило, осуществляется в конце семестра и может завершать изучение, как отдельной дисциплины, так и ее раздела (разделов) /модуля (модулей). Промежуточная аттестация помогает оценить более крупные совокупности знаний, умений и навыков, в некоторых случаях – даже формирование определенных компетенций.

К формам промежуточного контроля можно отнести:

Форма промежуточной аттестации: Зачет

зачет с оценкой служит формой проверки усвоения учебного материала по дисциплине (модулю), практики, готовности к практической деятельности.

Методика формирования результирующей оценки:

Четвертый семестр

1. Контрольная работа - от 0 до 60 баллов
2. Устный опрос, собеседование - от 0 до 10 баллов
3. Письменные задания или лабораторные работы - от 0 до 30 баллов
4. Зачет - Аттестация по дисциплине в форме зачета (зачета с оценкой) проводится по сумме результатов модульных контрольных работ и текущей успеваемости обучающегося.

9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

9.1 Основная литература

1. Кетова И.А., под ред., Согрина Н.С., Дубынина А.В., Калмакова Н.А., Камдина Л.В. Управление финансами домохозяйств [Электронный ресурс]: учебное - КноРус, 2021. - 202 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/942258>
2. Назарчук Н.П. Финансы [Электронный ресурс]: учебное - Русайнс, 2024. - 121 с. - Режим доступа: <https://book.ru/book/955745>
3. Фрицлер Анжелика Викторовна Персональные (личные) финансы [Электронный ресурс]: учебное - Юрайт, 2022. - 154 с. - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/496696>

9.2 Дополнительная литература

1. Ракитина Ирина Сергеевна Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: учебное - Издание пер. и доп - Юрайт, 2024. - 267 с. - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/545313>
2. Чалдаева Лариса Алексеевна Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебное - Издание испр. и доп - Юрайт, 2024. - 436 с. - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/535574>
3. Платыгин Дмитрий Николаевич Пенсионные системы: досрочные пенсии [Электронный ресурс]: учебное - Юрайт, 2024. - 395 с. - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/543395>

В качестве учебно-методического обеспечения могут быть использованы другие учебные, учебно-методические и научные источники по профилю дисциплины, содержащиеся в электронно-библиотечных системах, указанных в п. 11.2 «Электронно-библиотечные системы».

9.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <https://www.book.ru/> - ЭБС BOOK.ru
2. <https://urait.ru/> - ЭБС Юрайт
3. <http://library.volsu.ru/> - Научная библиотека ВолГУ им О.В. Иншакова

10. Методические указания по освоению дисциплины для лиц с ОВЗ и инвалидов

При необходимости обучения студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья аудиторные занятия могут быть заменены или дополнены изучением полнотекстовых лекций, презентаций, видео- и аудиоматериалов в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) университета. Индивидуальные задания подбираются в адаптированных к ограничениям здоровья формах (письменно или устно, в форме презентаций). Выбор методов обучения зависит от их доступности для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по индивидуальной траектории в рамках индивидуального учебного плана (при необходимости), изучение данной дисциплины базируется на следующих возможностях:

- индивидуальные консультации преподавателя;
- максимально полная презентация содержания дисциплины в ЭИОС (в частности, полнотекстовые лекции, презентации, аудиоматериалы, тексты для перевода и анализа и т.п.).

11. Перечень информационных технологий

В учебном процессе активно используются информационные технологии с применением современных средств телекоммуникации, электронные учебники. Каждый обучающийся обеспечен неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) университета. ЭИОС предоставляет открытый доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к электронным библиотечным системам и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин практик.

11.1 Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы, в т.ч. электронно-библиотечные системы

(обновление выполняется еженедельно)

Название	Краткое описание	URL-ссылка
Научная электронная библиотека	Крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования.	http://elibrary.ru/
ЭБС "Лань"	Электронно-библиотечная система	https://e.lanbook.com/
ЭБС Znanium.com	Электронно-библиотечная система	https://znanium.com/
ЭБС BOOK.ru	Электронно-библиотечная система	https://www.book.ru/
ЭБС Юрайт	Электронно-библиотечная система	https://urait.ru/

Scopus	Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных. В базе содержится 23700 изданий от 5000 международных издателей, в области естественных, общественных и гуманитарных наук, техники, медицины и искусства.	http://www.scopus.com/
Web of Science	Наукометрическая реферативная база данных журналов и конференций. С платформой Web of Science вы можете получить доступ к непревзойденному объему исследовательской литературы мирового класса, связанной с тщательно отобранным списком журналов, и открыть для себя новую информацию при помощи скрупулезно записанных метаданных и ссылок.	https://apps.webofknowledge.com/
КонсультантПлюс	Информационно-справочная система	http://www.consultant.ru/
Гарант	Информационно-справочная система по законодательству Российской Федерации	http://www.garant.ru/
Научная библиотека ВолГУ им О.В. Иншакова		http://library.volsu.ru/

12. Материально-техническое обеспечение дисциплины