



Федеральное агентство по рыболовству  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Калининградский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

Начальник УРОПС  
В.А. Мельникова

Рабочая программа дисциплины  
**«УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»**  
(модуль «Саморазвития»)

основных профессиональных образовательных программ бакалавриата и специалитета

РАЗРАБОТЧИК

УРОПС

Кафедра экономики и финансов

## **1 ЦЕЛЬ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1 Целью освоения дисциплины «Управление личными финансами» является овладение методами экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, навыками выбора финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков.

1.2 Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО.

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными компетенциями

Код и наименование компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
<p>УК-4: Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах); УК-6: Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни.</p>	<p>Управление личными финансами</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора розничных финансовых продуктов;</li> <li>- основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета;</li> <li>- основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании;</li> <li>- виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими.</li> </ul> <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты;</li> <li>- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей;</li> <li>- оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими;</li> <li>- оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией.</li> </ul> <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками сбора информации по актуальным предложениям на рынке финансовых услуг; мониторинга источников финансовой информации;</li> <li>- навыками оценки доходности и рисков финансовых инструментов;</li> <li>- навыками анализа направлений деятельности финансово-кредитных инсти-</li> </ul>

Код и наименование компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
		тутов; - навыками критической оценки маркетинговых приемов при предложении финансовых продуктов; - методами планирования и оценки результата при принятии финансовых решений; - доступными программными продуктами (в том числе в режиме онлайн) для оценки эффективности финансовых решений.

## 2 ТРУДОЁМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ, СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ ПО НЕЙ

Дисциплина «Управление личными финансами» входит в модуль Саморазвития и относится к блоку 1 обязательной части. Является дисциплиной по выбору и реализуется:

- в 2 семестре («Управление личными финансами (весна)») или 3 семестре («Управление личными финансами (осень)») для студентов очной и очно-заочной форм обучения,
- на 2 курсе в зимнюю или летнюю сессию для студентов заочной формы обучения.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (з.е.), т.е 72 академических часа (54 астр. часов) контактной и самостоятельной учебной работы студента; работой, связанной с текущей и промежуточной (заключительной) аттестацией по дисциплине.

Распределение трудоемкости освоения дисциплины по семестрам, видам учебной работы студента, а также формы контроля приведены ниже.

Таблица 2 - Объем (трудоемкость освоения) в очной форме обучения и структура дисциплины

Наименование	Форма контроля	з.е.	Акад. часов	Контактная работа					СРС	Подготовка и аттестация в период сессии
				Лек	Лаб	Пр	РЭ	КА		
Управление личными финансами	3	2	72	16		16	3	0,15	36,85	
<b>Итого по дисциплине:</b>		<b>2</b>	<b>72</b>	<b>16</b>		<b>16</b>	<b>3</b>	<b>0,15</b>	<b>36,85</b>	

Таблица 3 - Объем (трудоемкость освоения) в очно-заочной форме обучения и структура дисциплины

Наименование	Форма контроля	з.е.	Акад. часов	Контактная работа					СРС	Подготовка и аттестация в период сессии
				Лек	Лаб	Пр	РЭ	КА		
Управление личными финансами	3	2	72	6		6	2	0.15	57,85	
<b>Итого по дисциплине:</b>		<b>2</b>	<b>72</b>	<b>6</b>		<b>6</b>	<b>2</b>	<b>0.15</b>	<b>57,85</b>	

Таблица 4 - Объем (трудоёмкость освоения) в заочной форме обучения и структура дисциплины

Наименование	Форма контроля	з.е.	Акад. часов	Контактная работа				СРС	Подготовка и аттестация в период сессии
				Лек	Лаб	Пр	РЭ		
Управление личными финансами	3	2	72	2		2	2	62	4
<b>Итого по дисциплине:</b>		<b>2</b>	<b>72</b>	<b>2</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	<b>62</b>	<b>4</b>

Обозначения: 3 – зачет; Лек – лекционные занятия; Лаб - лабораторные занятия; Пр – практические занятия; РЭ – контактная работа с преподавателем в ЭИОС; КА – контактная работа, консультации, инд.занятия, практики и аттестации; СРС – самостоятельная работа студентов

При разработке образовательной технологии организации учебного процесса основной упор сделан на соединение активной и интерактивной форм обучения. Интерактивная форма позволяет студентам проявить самостоятельность в освоении теоретического материала и овладении практическими навыками, формирует интерес и позитивную мотивацию к учебе.

### 3 УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА

Учебно-методическое обеспечение дисциплины приведено в таблицах 5 и 6.

Таблица 5 – Перечень основной и дополнительной литературы

Наименование дисциплины	Основная литература	Дополнительная литература
Управление личными финансами	<p>1. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник для бакалавриата / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярёва [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2022. – 609 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=698867">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=698867</a> (дата обращения: 03.06.2024). – ISBN 978-5-7779-2552-7. – Текст : электронный.</p> <p>2. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 332 с. — Режим доступа: для авториз. пользователей. — Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/362741">https://e.lanbook.com/book/362741</a> (дата обращения: 03.06.2024). — ISBN 978-5-507-48130-9. — Текст : электронный.</p> <p>3. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=612183">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=612183</a> (дата обращения: 22.05.2024). – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный.</p> <p>4. Персональные финансы в финансовой системе государства : учебное пособие / составители Н. И.</p>	<p>1. Я управляю своими финансами : практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д. Я. Обердерфер, К. В. Кириллов, Е. Ю. Захарова [и др.]. – 4-е изд., доп. – Москва : Вита-Пресс, 2020. – 241 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=699630">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=699630</a> (дата обращения: 22.05.2024). – ISBN 978-5-7755-4181-1. – Текст : электронный.</p> <p>2. Финансовая грамотность в повседневной жизни : учеб. пособие / под ред. А. Г. Мнацаканяна. - Калининград : КГТУ, 2018. - 147 с. - ISBN 978-5-94826-497-4 (в обл.) - Текст : непосредственный.</p> <p>3. Личные финансы : учеб. пособие / К. А. Евстафьев, И. В. Васильев, В. И. Кузин [и др.] ; под ред. А. Г. Мнацаканяна ; Калинингр. гос. техн. ун-т. - Калининград : КГТУ, 2016. - 237, [1] с. - ISBN 978-5-94826-451-6 (в обл.) - Текст : непосредственный.</p> <p>4. Куркина, Н. Р. Финансовый практикум : учебное пособие / Н. Р. Куркина, Л. В. Стародубцева. — Саранск : МГПИ им. М.Е. Евсевьева, 2021. — 180 с. — Режим доступа: для авториз. пользователей. — Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/176280">https://e.lanbook.com/book/176280</a> (дата обращения: 03.06.2024). — ISBN 978-5-8156-1299-0. — Текст : электронный.</p> <p>5. Юрченко, Н. А. Экономическое поведение и финансовая грамотность населения : учебное пособие / Н. А. Юрченко. — Екатеринбург : УрГАУ, 2020. — 60 с. — Режим доступа: для авториз. пользователей. — Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/176633">https://e.lanbook.com/book/176633</a> (дата обращения: 22.05.2024). — ISBN 978-5-87203-444-5. — Текст : электронный.</p>

Наименование дисциплины	Основная литература	Дополнительная литература
	Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул : АГАУ, 2021. — 75 с. — Режим доступа: для авториз. пользователей. — Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/197212">https://e.lanbook.com/book/197212</a> (дата обращения: 03.06.2024). — Текст : электронный.	

Таблица 6 – Перечень периодических изданий, учебно-методических пособий и нормативной литературы

Наименование дисциплины	Периодические издания	Учебно-методические пособия, нормативная литература
Управление личными финансами	-	1. Практикум по финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Режим доступа: для авториз. пользователей. — Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/177845">https://e.lanbook.com/book/177845</a> (дата обращения: 23.05.2024). — Текст : электронный.

## **4 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Информационные технологии**

В ходе освоения дисциплины, обучающиеся используют возможности интерактивной коммуникации со всеми участниками и заинтересованными сторонами образовательного процесса, ресурсы и информационные технологии посредством электронной информационной образовательной среды университета.

Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, к которым обучающимся по образовательной программе обеспечивается доступ (удаленный доступ), а также перечень лицензионного программного обеспечения определяется в рабочей программе и подлежит обновлению при необходимости.

### **Электронные образовательные ресурсы:**

Российская образовательная платформа и конструктор бесплатных открытых онлайн-курсов и уроков: <https://stepik.org>

Образовательная платформа: <https://openedu.ru/>

**Состав современных профессиональных баз данных (СПБД) и информационных справочных систем (ИСС).**

1. Банк России - <https://www.cbr.ru>;
2. Служба финансового омбудсмена - [https:// www.arb.ru/b2c/abuse/](https://www.arb.ru/b2c/abuse/);
3. Финансовая грамотность в вузах - <https://fingramota.econ.msu.ru/>
4. Ваши финансы - <http://вашифинансы.рф/>
5. Финансовая культура - <http://fincult.info/>
6. Министерство финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) ;
7. Социальный фонд России - <https://sfr.gov.ru/>
8. Федеральная налоговая служба - <https://www.nalog.ru>
9. Федеральная служба государственной статистики - <https://www.gks.ru/>
10. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека - <http://rospotrebnadzor.ru/>
11. Эконс: экономический разговор - <https://econs.online/>
12. Investfunds – сайт об инструментах для частных инвесторов [Электронный ресурс] / CBonds – <https://investfunds.ru/>
13. Росбизнесконсалтинг [Электронный ресурс] / АО «Росбизнесконсалтинг» – <https://rbc.ru/>
14. Гарант: информационно-правовой портал [Электронный ресурс]. – [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

15. КонсультантПлюс: офиц. сайт [Электронный ресурс]. – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

16. Евстафьев, К. А. Финансовая грамотность. Videокурс. – [Электронный ресурс]. – <https://stepik.org/106608>.

## **5 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Аудиторные занятия проводятся в специализированных аудиториях с мультимедийным оборудованием, в компьютерных классах, а также в других аудиториях университета согласно расписанию занятий.

Консультации проводятся в соответствии с расписанием консультаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

При освоении дисциплины используется программное обеспечение общего назначения и специализированное программное обеспечение.

Перечень соответствующих помещений и их оснащения размещен на официальном сайте университета в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет».

## **6 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ, СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ**

Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения дисциплины (в т.ч. в процессе освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении к рабочей программе дисциплины (утверждается отдельно).

Оценивание результатов обучения может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

## 7 СВЕДЕНИЯ О РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ И ЕЕ СОГЛАСОВАНИИ

Рабочая программа дисциплины «Управление личными финансами» представляет собой компонент основных профессиональных образовательных программ бакалавриата и специалитета.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 9 от 14.05.2024 г.).

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнацаканян

Директор института



А.Г. Мнацаканян