

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования –  
первый проректор



Хагуров Т. А.

» мая 2019 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Б1.В.ДВ.09.01 МЕНЕДЖМЕНТ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ**

Направление	38.03.02 Менеджмент
Профиль	Финансовый менеджмент
Программа подготовки	Прикладная
Форма обучения	Заочная
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Краснодар 2019

# 1 Цели и задачи изучения дисциплины

## 1.1 Цель дисциплины

Ознакомление с основными теориями в области принятия решений, приобщение к научным исследованиям в этой области, а также рассмотрение особенностей индивидуальных инвесторов на фондовых рынках различных стран мира.

Раскрыть особенности использования базовых правовых знаний о финансовой сфере в практической деятельности направленной на защиту собственных финансовых интересов, применения основных методов финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации.

## 1.2 Задачи дисциплины:

1) Обзор и систематизация существующих теорий поведения инвесторов, учитывая поведенческие подходы постановка проблемы выбора.

2) Характеристика личных финансов, бюджета и подходов к его формированию и исполнению на базе методов финансового менеджмента для оценки активов, принятия инвестиционных решений.

3) Выявление особенностей жизненного цикла индивида направлено на формирование навыков использования возможностей финансового рынка для управления личными финансами, в том числе при принятии инвестиционных решений связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации

4) Характеристика инструментов финансового рынка направлена на формирование навыков принятия инвестиционных решений по размещению личного капитала, в том числе связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации.

## 1.3 Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Менеджмент личных финансов» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана по направлению 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Финансовый менеджмент», читается в 8 семестре 4 курса.

Дисциплина опирается на знания и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплин: «Рынок ценных бумаг» «Биржевое дело».

Знания, полученные при освоении дисциплины, применяются в процессе прохождения преддипломной практики и написании ВКР и в последующей практической деятельности.

## 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК)

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1	ПК- 4	умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации	- основные методы финансового менеджмента в области личных финансов; - теоретические подходы к принятию решений в области инвестирования	- применять основные методы финансового менеджмента для управления личными финансами, в том числе при принятии инвестиционных решений	- навыками принятия инвестиционных решений по размещению личного капитала, в том числе связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры (часы)
		8
<b>Контактная работа (всего), в том числе:</b>		
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
Занятия лекционного типа	4	4
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	10	10
Лабораторные занятия	-	-
<b>Иная контактная работа:</b>		
Контроль самостоятельной работы (КСР)	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	0,3
<b>Самостоятельная работа (всего), в том числе</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка учебного (теоретического) материала	28	28
Выполнение индивидуальных и коллективных заданий (подготовка сообщений, презентаций)	28	28
Подготовка к текущему контролю	29	29
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>час</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>в том числе контактная работа</b>	<b>14,3</b>	<b>14,3</b>
<b>зач. ед.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины

### Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		Всего	Аудиторная работа		СР
			Л	ПЗ	
1	2	3	4	5	6
1.	Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.	17	1	-	16
2.	Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию и исполнению	17	1	2	14
3.	Жизненный цикл индивида.	15	1	2	12
4.	Рынок финансовых услуг: институциональные основы.	15	1	2	12
5.	Инструменты финансового рынка	17	-	2	15
6.	Понятие и виды риска в финансовой сфере. Защита прав потребителей.	18	-	2	16
	<i>Всего</i>	108	4	10	85

## 2.3 Содержание разделов дисциплины:

### 2.3.1 Занятия лекционного типа – не предусмотрены

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.	Алгоритм принятия управленческих решений во всех сферах общественной жизни, а особенно в области финансовых отношений является объектом научного интереса последние 50 лет. В рамках научных исследований в этой области сформированы теоретические основы, свидетельствующие об иррациональности (нерациональности) поведения человека. Все большую актуальность приобретают теории рассматривающие проблему выбора и порядок или подходы к ее решению.	контрольные вопросы
2	Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию и исполнению	Акцентирование внимания на личных финансах как основе финансовой системы страны позволяет не только более эффективно решать вопросы управления финансами и повышения эффективности использования финансовых ресурсов, но и обеспечить конкурентоспособность экономики страны в целом.	контрольные вопросы
3	Жизненный	Рассматривая личность как субъекта финансовых	контрольн

	цикл индивида.	отношений, необходимо учесть влияние на принимаемые инвестиционные и иные решения не только факторов внешней среды, но и внутренних факторов, к которым относится жизненный цикл индивида, а именно конкретная стадия и ее особенности. Следует обратить внимание, при раскрытии данной темы, на то, что границы стадий жизненного цикла в настоящее время носят не временной характер, а скорее событийный	ые вопросы
4	Рынок финансовых услуг: институциональные основы.	Финансовый рынок является средой позволяющий с использованием своей инфраструктуры удовлетворить экономические интересы индивида. Раскрытие особенностей посредничества на финансовом рынке, характеристика предоставляемых им инструментов позволяет сформировать теоретические и методические основы принятия управленческих, в частности инвестиционных решений.	ые вопросы

### 2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поведенческая экономика: основные теоретические концепции и предпосылки</li> <li>2. Финансовое поведение человека: основные факторы влияния.</li> <li>3. Особенности финансового поведения человека: практический аспект</li> <li>4. Типология финансового поведения человека.</li> <li>5. Поведенческие эффекты и их интерпретация</li> <li>6. Психология принятия решений.</li> </ol>	Вопросы к дискуссии <sup>1</sup>
2	Личные финансы, бюджет и счета подходы к его формированию и исполнению	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Домохозяйство как хозяйствующий субъект на микроуровне, его место в системе национальных счетов</li> <li>2. Натуральная структура домашнего хозяйства.</li> <li>3. Финансовая структура домашнего хозяйства</li> <li>4. Основные типы домашних хозяйств, финансовые потоки и бюджет домашнего хозяйства</li> <li>5. Бюджет домашнего хозяйства</li> </ol>	Вопросы к дискуссии Доклады
3	Жизненный цикл индивида.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подходы к выделению стадий жизненного цикла индивида в рамках формирования финансовых особенностей (специфики)</li> <li>2. Особенности планирование личного бюджета зависимости от стадии жизненного цикла индивида</li> <li>3. Актуализация доходов и расходов личного бюджета в зависимости от стадии жизненного цикла</li> </ol>	Вопросы к дискуссии Кейсы

<sup>1</sup> Из списка вопросов к дискуссии представленных в ФОС

4	Рынок финансовых услуг: институциональные основы.	1. Финансовый рынок как место мобилизации и распределения денежных средств между участниками экономических отношений. 2. Типы посредничества на финансовом рынке	Вопросы к дискуссии Тесты
5	Инструменты финансового рынка	1. Понятие «инструмент финансового рынка», виды 2. Экономические характеристики ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. 3. Фьючерсные и опционные контракты.	Вопросы к дискуссии Тесты
6	Понятие и виды риска в финансовой сфере. Защита прав потребителей	1. Особенности инвестирования капитала на рынке ценных бумаг. 2. Методы обоснования инвестиционных решений на рынке ценных бумаг. 3. Сущность, виды и анализ риска. 4. Методы снижения финансового риска. 5. Защита прав потребителей: способы, меры, институты	Вопросы к дискуссии

### 2.3.3 Лабораторные занятия – не предусмотрены

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов) – не предусмотрено

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СР	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.

	Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
--	---

чебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### 3. Образовательные технологии

Целью изучения данной дисциплины является овладение, как необходимыми теоретическими основами определяющими развитие рынка ценных бумаг, так и практическими навыками:

- раскрытия экономической сущности ценной бумаги посредством выявления неотъемлемых экономических свойств и особенностей функционирования;
- определения особенностей правового статуса ценных бумаг с позиции исторической ретроспективы и выявление основных направлений преобразований;
- идентифицировать наиболее распространенных представителей классических ценных бумаг с описанием особенностей выпуска и обращения;
- определения различных видов стоимости ценных бумаг с выявлением факторов, оказывающих влияние на стоимость;
- систематизации базовых теорий и основных подходов, применяемых при оценке ценных бумаг.

Таблица - Интерактивные образовательные технологии, используемые в рамках изучения дисциплины «Менеджмент личных финансов»

Семестр	Вид занятия (Л, ПР, ЛР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
	<i>ПР</i>	Презентация результатов докладов Дискуссии по основным вопросам на практических занятиях	4 6
<i>Итого:</i>			<i>10</i>

В процессе изучения курса применяются такие формы современных образовательных технологий, как лекционно-практические, индивидуальные, групповые и коллективные. Средствами обучения при этом выступают развивающие, творческие, игровые, компьютерные технологии с элементами проблемного и коммуникативного обучения.

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие виды образовательно-контрольных технологий:

- лекция-дискуссия и др.;
- тестирование;
- разбор практических задач;

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения дисциплины, предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения (деловая игра), технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

#### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

##### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации**

###### **4.1.1 Примерные контрольные вопросы (для устного опроса)**

**Тема 1. Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.**

1. Поведенческая экономика: основные теоретические концепции и предпосылки
2. Финансовое поведение человека: основные факторы влияния.
3. Особенности финансового поведения человека: практический аспект

###### **4.1.2 Примерные вопросы для дискуссии**

**Тема 1. Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.**

1. Концепции экономического поведения
2. Эмоции, интуиция и отношение (восприятие) риска в системе финансового поведения человека.
3. Финансовое поведение человека: основные факторы влияния.
4. Национальные (региональные, мировоззренческие) особенности финансового поведения человека: практический аспект

###### **4.3 Примерные темы докладов**



## **Тема 2 «Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию и исполнению»**

1. Доходы и расход домашних хозяйств.
2. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов
3. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
4. Страхование защита личного финансового плана
5. Налоговое планирование при управлении личными финансами
6. Исполнение и мониторинг личного финансового плана
7. Банковские операции: возможности заработать и риски потерь
8. Фондовые операции: возможности заработать и риски потерь
9. Валютные операции: возможности заработать и риски потерь
10. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии

### **4.1.4 Примерные тестовые задания**

## **Тема 5 Инструменты финансового рынка**

1. Ценная бумага – это:
  - А. Форма организации движения финансовых ресурсов.
  - Б. Форма фиксации отношений, связанных с перераспределительными процессами.
  - В. Форма существования основного капитала.
  - Г. Форма фиксации взаимоотношений между участниками и регулятором рынка.
2. Купонная облигация на первичном рынке может размещаться:
  - А. По номинальной стоимости.
  - Б. Только с дисконтом.
  - В. Только с премией.
3. В Российской Федерации облигации частных эмитентов могут выпускаться:
  - А. В документарной и бездокументарной формах.
  - Б. Только в бездокументарной форме.
  - В. Только в документарной форме на предъявителя.
  - Г. Только в документарной форме.
4. Номинальная стоимость всех облигаций, выпущенных акционерным обществом, превышать его оплаченный уставный капитал:
  - А. Не может.
  - Б. Может.
  - В. Может на величину, не превышающую 10% от уставного капитала.
  - Г. Может на величину обеспечения, предоставленного третьими лицами.
5. Кто может быть эмитентом ценных бумаг субъекта Российской Федерации:
  - А. Любой орган власти субъекта Российской Федерации.
  - Б. Орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации.
  - В. Орган, осуществляющий эмиссионные функции в порядке, установленном российским законодательством.

### **4.1.5 Кейс**

## **Тема 3: Жизненный цикл индивида**

« Формирование личного бюджета»

Все участники тренинга получают раздаточные материалы с описанием всех финансовых операций за 1 месяц некоторой вымышленной семьи. Задача участников — определить доходные и расходные составляющие бюджета.

Ежемесячные доходы семьи Ивановых, состоящей из двух человек, включают:

- зарплату мужа— 100 000 руб. до уплаты подоходного налога;
- зарплату жены — 60 000 руб. до уплаты подоходного налога.
- Ивановы располагают сбережениями в размере 100 000 руб.

Кроме того, Ивановы в течение трех лет выплачивают потребительский кредит: размер кредита — 300 000 руб., процентная ставка — 12 % годовых, срок кредита — 48 месяцев, ежемесячный платеж — 8 700 руб.

В этом месяце расходы семьи включали:

- питание дома — 20 000 руб.;
- обеды на работе — 10 000 руб.;
- оплата жилищно-коммунальных услуг — 3500 руб.;
- проезд на наземном общественном транспорте — 8000 руб.;
- проезд на метро — 1500 руб.;
- мобильная связь — 1000 руб.;
- покупка одежды — 27 000 руб.;
- кино и театр — 15 000 руб.;
- подарки родственникам и друзьям — 5000 руб.;
- ужины в кафе — 10 000 руб.;
- карманные расходы — 3000 руб.;
- покупка бытовой техники — 5000 руб.;
- спортивный зал — 3000 руб.

Вопросы

- 1) Каковы совокупные доходы и расходы семьи Ивановых за месяц? Сбалансирован ли их семейный бюджет?
- 2) Стоит ли семье Ивановых продолжать выплачивать кредит по графику (т. е. в течение 24 месяцев) или попытаться погасить кредит досрочно, если размер основного долга на начало следующего месяца составляет 263 000 руб.
- 3) Какие статьи расходов можно объединить, чтобы избежать излишней дробности расходной части бюджета

## **4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Понятие личных финансов
2. Функции личных финансов
3. Система финансовых взаимоотношения внутри семьи
4. Понятие бюджета семьи
5. Правила составления личного бюджета
6. Способы составления личного бюджета
7. Сущность, виды и цели формирования денежных фондов бюджета семьи
8. Способы государственного воздействия на бюджет семьи

9. Способы учета средств семейного бюджета, с учетом развития современных средств коммуникации
10. Классификация автоматизированных программ учета личных финансов
11. Подходы к организации структуры личного бюджета, на примере традиционного метода и по методу «четырёх конвертов»
12. Понятие доходов домашнего хозяйства
13. Классификация доходов домашнего хозяйства
14. Особенности проведения макро- и микро- экономических оценок личных доходов
15. Пирамида доходов индивида в зависимости от вида его трудовой деятельности (наемные работники, предприниматели, инвесторы—рантье)
16. Сущность и виды неденежных доходов семьи
17. Сущность и функции расходов семьи
18. Методические подходы к оценке качества расходов
19. Оценка структуры и динамики расходов
20. Методы оценки расходов: достоинства и недостатки
21. Основные расходные статьи бюджета семьи: обоснование и порядок принятия решений
22. Практические аспекты экономики на расходах: способы и инструменты
23. Рациональное и иррациональное потребительское поведение
24. Влияние человеческого фактора на финансовое пространство.
25. Зависимости между характеристиками населения и конъюнктурой рынка.
26. Парадигма рационального поведения частных инвесторов.
27. Понятие рационального и нерационального инвестирования.
28. Психологические ловушки, связанные с ошибками в процессе получения, выборки и обработки информации: ошибка ассимиляции, выборочная обработка информации, рамочный эффект.
29. Социальные факторы и типичные заблуждения, определяющие поведения домохозяйства на рынке: чувство рынка, стадное поведение и избегание когнитивного диссонанса
30. Сущность сбережений семьи их цели, задачи и функции
31. Классификация сбережений
32. Методы сбережения
33. Показатели, характеризующие эффективность сбережений
34. Математический инструментарий оценки эффективности сбережений
35. Понятие финансового портфеля домашнего хозяйства.
36. Отличия понятий капитал, актив, инвестиция в рамках управления личными финансами
37. Сущность подушки финансовой безопасности семьи, основные подходы к определению ее размера.
38. Пенсионный портфель домашнего хозяйства.
39. Основная часть финансового портфеля (инвестиционный портфель семьи).
40. Нефинансовые активы семьи, сущность, состав, функции.
41. Понятие личной пенсионной стратегии индивида (семьи).
42. Система негосударственного пенсионного обеспечения и страхования и учет предлагаемых инструментов в системе личных финансов.
43. Участие в государственной программе софинансирования пенсий: достоинства и недостатки
44. Выбор пенсионного фонда и управляющей компании: основные подходы.
45. Понятие инвестиционного портфеля домохозяйства.

46. Виды инвесторов и инвестиционных портфелей используемых частными инвесторами.
47. Типы и формы инвестирования, соотнесения их с интересами частного инвестора
48. Активное и пассивное управление инвестиционным портфелем: походы к выбору, критерии оценки
49. Понятие и структура личного финансового плана семьи.
50. Определение приоритетности финансовых целей.
51. Алгоритм определения собственных финансовых возможностей.
52. Сбалансированная система жизненных целей как основа личного бюджета.
53. Методические подходы к оценке финансового состояния семьи.
54. Построение бюджетных ограничений.
55. Разработка сберегательных, инвестиционных и кредитно-заемных стратегий домашнего хозяйства исходя из его финансовых возможностей и иерархии поставленных им жизненных целей.
56. Расчет кредитной нагрузки, эффективной процентной ставки по кредитам.
57. Расчет сумм отчислений в НПФ, взносов в ПИФы.
58. Сберегательные услуги банков: депозиты, вклады.
59. Посреднические услуги банков: пластиковые карты (расчетно-кассовое обслуживание), брокерские услуги банков, услуги доверительного управления денежными средствами клиента
60. Кредитно-заемные услуги банков: виды кредитов, особенности расчета эффективной процентной ставки.
61. Автокредит, ипотека, потребительский кредит основные подходы к выбору альтернативы
62. Понятие ПИФов, их виды, функции, механизм работы.
63. Достоинства и недостатки инвестирования через ПИФы.
64. Понятие ценных бумаг, их виды и особенности.
65. Обращаемость ценных бумаг (биржа, вне биржи), ликвидность ценных бумаг, доходность ценных бумаг.
66. Инвестиционный анализ при выборе ценной бумаги.
67. Алгоритмы операций на рынке ценных бумаг (трейдинг).
68. Понятие и виды страхования.
69. Страховые услуги и продукты, доступные населению.
70. Автострахование: достоинства и недостатки.
71. Страхование имущества, личное страхование: возможности использования
72. Алгоритм выбора страховой компании и страхового продукта.
73. Налог на доходы физических лиц, основы определения и уплаты.
74. Имущественные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц.
75. Предпринимательство как способ увеличения доходов семьи

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **5.1 Основная литература:**

1. Ширшов, Е.В. Финансовый рынок : учебное пособие / Е.В. Ширшов, Н.И. Петрик. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 114 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-5061-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=349051>
2. Самоменеджмент : учебное пособие / под ред. В.Н. Парахиной. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 498 с. - ISBN 978-5-4458-5146-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233957>

3. Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275365>

## **5.2 Дополнительная литература:**

- 1 Бейкер, К. Поведенческие аспекты ценообразования / К. Бейкер. - Москва : Лаборатория книги, 2011. - 87 с. - ISBN 978-5-903271-84-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96244>
- 2 Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275365>
- 3 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.-сост. О.Н. Пакова, Ю.А. Коноплева. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 105 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459023>
- 4 Гид по финансовой грамотности / . - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2010. - 449 с. - ISBN 978-5-390-00523-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209465>
- 5 Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. - Москва : КноРус, 2012. - 112 с. - (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). - ISBN 978-5-406-01954-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209619>

## **5.3. Периодические издания:**

1. Россия в цифрах. Статистический ежегодник
2. Финансы России. Статистический сборник
3. Журнал «Финансы».
4. Журнал «Финансы и кредит»
5. Журнал «Финансы».
6. Журнал «Финансовый бизнес»
7. Журнал «Финансовый вестник»
8. Журнал «Финансовый директор»
9. Журнал «Финансовый менеджмент»
10. Журнал «Финансы и бизнес»
11. Журнал «Экономист»
12. Журнал «Экономическая наука современной России»

## **6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).**

1. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики (Официальный сайт);
2. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк РФ (Официальный сайт);
3. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) – Министерство экономического развития (Официальный сайт);
4. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба (Официальный сайт);

5. [www.info.minfin.ru](http://www.info.minfin.ru) – Министерство финансов РФ (Официальный сайт)
6. [www.government.ru](http://www.government.ru) – Правительство России (Официальный сайт)
7. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – Федеральное казначейство (Официальный сайт)
8. <http://open.krasnodar.ru> – открытое Правительство Краснодарского края(Официальный сайт)
9. <http://minfinkubani.ru> – Министерство финансов Краснодарского края (Официальный сайт)
10. справочные правовые системы: «Консультант Плюс», «Гарант» и др.

### **7 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Обучающиеся дисциплине «Менеджмент личных финансов» посещают практические семинарские занятия, осуществляют самостоятельную работу в форме подготовки к дискуссии и тестированию, докладов, задач и презентаций по результатам проведенного исследования.

Оптимально организованная самостоятельная работа бакалавров предусматривает логически увязанную последовательность действий и состоит из следующих компонентов:

1) ознакомление с РПД дисциплины, подбор учебной и научно-практической литературы из рекомендованных списков;

2) изучение собранных методических материалов, которое необходимо начать до начала лекционных занятий для адекватного понимания представляемой лектором информации;

3) в ходе посещения лекций и работы на семинарских занятиях регулярная оценка степени усвоения материала и постоянное расширение своих познаний теоретического и практического характера;

4) при необходимости получения дополнительной учебной информации обращение к лектору для подбора необходимой актуальной литературы, имеющейся в периодических научно-практических изданиях;

5) в процессе выполнения практических заданий проявление творческого подхода, не ограниченного рамками, обозначенными в задании;

6) четкое соблюдение графика самостоятельной работы и в полной мере выполнение объема научно-практического исследования, на основе использования рекомендованного методического инструментария;

7) в случае получения оригинального эффективного результата проведенного исследования в соответствии с рекомендациями преподавателя осуществление подготовки научных статей, работ для участия в студенческих конференциях и конкурсах.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение РГЗ, подготовка презентаций;
- подготовка к зачету и к экзамену;
- индивидуальные и групповые консультации.

Осуществляя самостоятельную работу, студенты руководствуются разработанными на экономическом факультете «Методическими указаниями по выполнению самостоятельной работы обучающихся» (сост.Аретова Е.В., утве. на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.).

При необходимости в процессе самостоятельной или групповой работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Формами контроля самостоятельной работы по дисциплине «Рынок ценных бумаг и биржевое дело» выступают: оценка устных ответов и участия в дискуссии, при защите

подготовленных презентаций, выполненных контрольных работ, докладов; проведение тестирования; проверка правильности выполнения расчетно-графических заданий.

Для самостоятельной работы студенты ориентируются на список вопросов приведенный ниже.

*Вопросы для самостоятельной разработки*

Наименование темы	Вопросы для самостоятельной разработки
Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.	1. Особенности интерпретации экономической информации 2. Когнитивные особенности принятия инвестиционных решений 3. Устойчивые ошибки и причины их появления
Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию и исполнению	1. Организация прогнозирования и планирования в рамках личного бюджета 2. Обязательные расходы, ответственность за неисполнение обязательств 3. Ловушка расходов 4. Сбережения и инвестиции
Жизненный цикл индивида.	1. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла. 2. Достоинства и недостатки привлечения финансовых советников и консультантов. 3. Типы инвестирования на разных этапах жизненного цикла
Рынок финансовых услуг: институциональные основы.	1. Роль и место финансовых услуг в жизни человека 2. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов. 3. Функции банков 4. Виды страхования
Инструменты финансового рынка	1. Основные финансовые вычисления 2. Рынок региональных финансовых инструментов
Понятие и виды риска в финансовой сфере. Защита прав потребителей.	1. Риски, подходы к определению их величины 2. Способы управления рисками 3. Финансовое мошенничество

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала. Индивидуальные консультации, проводимые по предмету «Менеджмент личных финансов», являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## **8 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).**

### **8.1 Перечень информационных технологий.**

В образовательном процессе используются информационные технологии, обеспечивающие использование таких ресурсов как: электронные библиотеки, компьютерные обучающие программы, программные средства обработки данных и представления результатов исследований. На лекционных и практических занятиях

применяются мультимедия технологии (презентации, демонстрация видеоматериалов), а также технологии, использующие компьютерные обучающие программы федеральных и корпоративных образовательных ресурсов.

### **8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.**

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как "ГАРАНТ аэро", Foxit Reader 6.1.3.321, Microsoft Windows 10, Microsoft Office Professional Plus 2013 15.0.4569.1506, Microsoft Office Visio 2007 Service Pack 3 (SP3), Microsoft Project Professional 2013 15.0.4569.1506, Google Chrome 63.0.3239.84.

### **8.3 Перечень информационных справочных систем:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)
2. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)
3. Студенческая электронная библиотека «Консультант студента» (<http://www.studentlibrary.ru>),
4. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» (<http://biblioclub.ru>),
5. Электронная библиотечная система «Юрайт» (<https://biblio-online.ru>)

## **9 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащённость
1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (MicrosoftOffice). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (MicrosoftOffice). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н,



		202Н, 203Н, А203Н
3.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра Экономического анализа, статистики и финансов (ауд. 223), ауд. А208Н
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (MicrosoftOffice ). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н,212Н, 214Н, 201А,205А,А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А,2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»,программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд.213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н

## 8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).

### 8.1 Перечень необходимого программного обеспечения.

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 10, Microsoft Office Professional Plus 2013 15.0.4569.1506,

### 8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

ЭБС «Юрайт» <http://www.biblio-online.ru>

ЭБС Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>),

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>),

Система «ГАРАНТ аэро».

## 9 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
6.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (MicrosoftOffice). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
7.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и

		прикладным программным обеспечением (MicrosoftOffice). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
8.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра Экономического анализа, статистики и финансов (ауд. 223), ауд. А208Н
9.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (MicrosoftOffice ). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н,212Н, 214Н, 201А,205А,А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А,2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
10.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»,программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд.213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н