ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»

Утверждена решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол № 12
от 30 мая 2024 г.

Кафедра «Финансы и кредит»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика,

профиль «Финансы и кредит»

Уровень высшего образования - бакалавриат
Формы обучения – очная, заочная, очно-заочная

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00C5A9FA0FAD6D6153888A98846B419FD3
Владелец: Бучаев Ахмед Гамидович
Действителен: с 11.07.2024 до 04.10.2025

Махачкала - 2024

УДК-658.14/17(07558)

ББК-65.290-93я73

Составитель:Мусаева СакинатМурадбеговна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент–КутаевШихрагимКутаевич, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент - Баширова АминатАхмедовна кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Представитель работодателя – Сфиева Мира Керимхановна,заместитель начальника управления бюджетной политики – начальник отдела республиканского и консолидированного бюджета Министерства финансов Республики Дагестан.

*Рабочая программа дисциплины «Управление личными финансами» разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для направления 38.03.01 Экономика**,** утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 25.08.2020 г., № 954, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФот 6 апреля 2021г., № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».*

Рабочая программа дисциплины «*Управление личными финансами*» размещена на официальном сайте www.dgunh.ru

Мусаева С.М. Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Финансы и кредит».- Махачкала: ДГУНХ, 2024 г., 32с.

Рекомендована к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 28 мая 2024 г.

Рекомендована к утверждению руководителем основной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», Магомедовым Б.А. 24 мая 2024 г.

Одобрена на заседании кафедры «Финансы и кредит» 23 мая 2024г., протокол № 9.

Содержание

Раздел 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине **4**

Раздел 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы **8**

Раздел 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с педагогическим работником (по видам учебных занятий), на самостоятельную работу обучающихся и форму промежуточной аттестации **8**

Раздел 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий..... **11**

Раздел 5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины **23**

Раздел 6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины **27**

Раздел 7. Перечень лицензионного программного обеспечения, информационных справочных систем и профессиональных баз данных..... **28**

Раздел 8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине..... **2**8

Раздел 9. Образовательные технологии ……**30**

Раздел 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Целью изучения дисциплины «Управление личными финансами» является формирование у обучающихся знаний, навыков и установок рационального управления своими доходами и расходами, владения принципами инвестирования на валютных, фондовых и других финансовых рынках. Обучающийся должен разбираться в банковских, страховых продуктах, осуществлять мониторинг ситуации на рынках,знать права потребителя, контролировать задолженность, ориентироваться в основных аспектах налогообложения и так далее. Кроме того, в современных реалиях, обучающиеся не только должны грамотно управлять личными финансами, но и обладать теоретическими знаниями и практическими навыками в области консультирования потенциальных клиентов по поводу использования финансовых продуктов и услуг, по выходу их на определенный уровень доходности, и обеспечения эффективности использованных стратегий инвестирования.

Основными задачи преподавания дисциплины «Управление личными финансами» являются:

- изучение теоретических основ планирования личного бюджета, формирования финансовой подушки безопасности, построения финансовых целей и способов их достижения;
- формирование навыков по мониторингу и анализу финансового рынка, поиску эффективных инвестиционных решений с учетом современной ситуации и прогнозных тенденций;
- изучение экономико-правовых аспектов финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, предпринимательским, финансовым, банковским и парабанковскими секторами экономики.

1.1. Компетенции выпускников, формируемые в результате освоения дисциплины «Финансовый менеджмент» как часть планируемых результатов освоения образовательной программы

код компетенции	формулировка компетенции
ПК	**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ**
ПК-1	Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов, услуг и обеспечивать инвестиционную эффективность финансовых сделок

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код и наименован	***Код и наименование***	***Планируемые результаты обучения по дисциплине***

ие компетенции	*индикатора достижения компетенции*	
ПК-1. Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов, услуг и обеспечивать инвестиционную эффективность финансовых сделок	**ПК-1.1.** Проводит мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	**Знать:** – Основные современные методы и инструментысбора и обработки информации для анализа и оценкиситуации на финансовых рынках; – Структуру личных финансов, способы планирования личного бюджета и управления им, используя финансовые продукты и инструменты, которые предлагает современный финансовый рынок; – Соответствующее программное обеспечение и онлайн-скринеры, позволяющиеосуществлять мониторингрынков, производить оценку эффективности и надежности финансовых инструментовпри формировании инвестиционного портфеля индивида **Уметь:** – Использовать современные методы и инструменты сбора и обработки информации для анализа и оценки ситуации на финансовых рынках; – Принимать эффективные инвестиционные решения с учетом доходов и расходов личного бюджета, формируя при этом финансовую подушку безопасности; – Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия эффективных управленческих решений; – Пользоваться различными программами-скринерами, онлайн-калькуляторами и другими автоматизированными приложениями, позволяющими в полной мере определять надежность и доходность финансовых инструментов, являющихся объектом исследования. **Владеть:**

		– Навыками использования различных программных продуктов специального назначения для определения предполагаемой доходности и надежности предлагаемых финансовых продуктов и услуг; – Навыками фундаментального и технического анализа с целью мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков и прогнозирования тенденции развития на определенную перспективу; – Способностью управлять семейным бюджетом, правильно устанавливать финансовые ориентиры на длительную перспективу и достигать поставленных целей с учетом доходов, контролируя при этом расходы, одновременно формируя финансовую подушку безопасности.
	ПК-1.2. Принимает оптимальные решения при совершении финансовых сделок	**Знать:** – Основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; – Знать нормативно-законодательную базу, регулирующую деятельность физических лиц на финансовом и товарно-сырьевых рынках, а также разбираться в вопросах налогообложения при осуществлении финансовых сделок; – Основы фундаментального и технического анализа для обеспечения надежности и доходности осуществляемых финансовых операций; – Современные программные продукты, позволяющие осуществлять расчеты, скрининг и прогноз будущей стоимости финансовых продуктов с учетом риска и инфляции. **Уметь:** – Выполнять необходимые расчеты, позволяющие обосновывать те или иные действия, связанные с осуществлением

		финансовых сделок на рынке; – Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации и на других официальных информационных площадках, используя полученные сведения для принятия эффективных решений при осуществлении финансовых операций; – Правильно подбирать предлагаемые финансовые продукты и услуги в инвестиционный портфель, с учетом его риск-профиля, доходности и срока инвестирования; – Использовать для решения аналитических и управленческих задач современные технические средства и информационные технологии **Владеть:** – Способностью осуществлять необходимые расчеты, позволяющие обосновывать те или иные действия, связанные с осуществлением финансовых сделок на рынке; – Навыками интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации и на других официальных информационных площадках, используя полученные сведения для принятия эффективных решений при осуществлении финансовых операций; – Навыками формирования инвестиционного портфеля и управления им с учетом пожеланий клиента, его семейного бюджета, риск-профиля, предполагаемой доходности и сроков финансовых вложений; – Навыками работы на различных онлайн-площадках, сервисах и с информационными продуктами, позволяющими анализировать и давать прогнозы поведению того или иного финансового продукта в перспективе.

1.3. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

код компетенции	Этапы формирования компетенций					
	Тема 1.Личные финансы как часть финансовой системы в условиях всеобщей цифровизации.	Тема 2. Основы планирования личных финансов в условиях современной действительности.	Тема 3. Финансовая безопасность и защита прав потребителей.	Тема 4.Банковские продукты: возможности и риски.	Тема 5.Управление личными сбережениями в условиях рынка.	Тема 6.Основы инвестирования на фондовом рынке.
ПК-1.1	+	+	+	+	+	+
ПК-1.2				+	+	+

код компетенции	Этапы формирования компетенций (темы дисциплин)						
	Тема 7.Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования.	Тема 8.Финансовые сделки на валютных рынках.	Тема 9.Финансовые операции на товарно-сырьевых рынках.	Тема 10.Формирование и управление инвестиционным портфелем.	Тема 11.Страхование физических лиц.	Тема 12.Налоги и налогообложение физических лиц.	Тема 13.Основы предпринимательской деятельности.
ПК-1.1	+	+	+	+			+
ПК-1.2	+	+	+	+	+	+	+

Раздел 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.07«Управление личными финансами» является дисциплиной вариативной части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модуля)» учебного плана направления подготовки «Экономика», профиля «Финансы и кредит».

Дисциплина состоит из трехмодулей: место и роль личных финансов в финансовой системе; управление личными сбережениями в условиях рынка; надежный инвестиционный портфель как основа финансового благополучия семьи.

Изучение данной дисциплины опирается на знания, умения и навыки, полученные в ходе освоения таких дисциплин как «Финансы», «Рынок ценных бумаг», «Инвестиции», «Деньги, кредит, банки».

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Управление личными финансами» будут использованы обучающимися при написании выпускной квалификационной работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

Раздел 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий), на самостоятельную работу обучающихся и форму промежуточной аттестации

Объем дисциплины в зачетных единицах составляет 5 зачетных единиц, 180ч.

Очная форма обучения

Количество академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с педагогическим работником (по видам учебных занятий), составляет **80**часов, в том числе:

на занятия лекционного типа –**32 ч**.

на занятия семинарского типа – **48 ч.**

Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – **64ч.**

Форма промежуточной аттестации: экзамен,**36 ч.**

Отдельные практические занятия по дисциплине реализуются в форме практической подготовки.

Заочная форма обучения

Количество академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с педагогическим работником (по видам учебных занятий), составляет **16**часов, в том числе:

на занятия лекционного типа – **6ч.**

на занятия семинарского типа – **10ч.**

Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся **160ч**.

Форма промежуточной аттестации: экзамени защита курсовой работы/проекта,**4ч.**

Отдельные практические занятия по дисциплине реализуются в форме практической подготовки.

Очно-заочная форма обучения

Количество академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с педагогическим работником (по видам учебных занятий), составляет **32**часов, в том числе:

на занятия лекционного типа – **16ч.**
на занятия семинарского типа – **16ч.**

Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся **112ч**.

Форма промежуточной аттестации: экзамен и защита курсовой работы/проекта,**36ч.**

Отдельные практические занятия по дисциплине реализуются в форме практической подготовки.

Раздел 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Для очной формы обучения

№ п/п	Тема дисциплины	Всего академических часов	В т.ч. занятия лекционного типа	В том числе занятия семинарского типа:					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
				семинары	Практические занятия	Лабораторные занятия (лабораторные работы, лабораторный практикум)	Коллоквиумы	Иные аналогичные занятия		
Модуль 1. Место и роль личных финансов в финансовой системе										
1.	Личные финансы как часть финансовой системы в условиях всеобщей цифровизации.	**6**	2	-	2	-	-	-	2	− Решение тестовых заданий; − подготовка рефератов; − выполнение контрольных работ − обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; − проведение деловой игры.
2.	Основы планирования личных финансов в условиях современной действительности.	**10**	2	-	4*	-	-	-	4	− Решение тестовых заданий; − проведение собеседования; − подготовка рефератов; − выполнение контрольных работ − обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; − проведение деловой игры.
3.	Финансовая безопасность и защита прав потребителей.	**8**	2	-	2	-	-	-	4	− Решение тестовых заданий; − проведение собеседования; − подготовка рефератов; − выполнение контрольных работ

										– обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола;
Модуль 2. Управление личными сбережениями в условиях рынка										
4.	Банковские кредиты: возможности и риски.	**14**	4		**4***				6	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
5.	Управление личными сбережениями в условиях неопределенности.	**12**	2	-	**4***	-	-	-	6	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
6.	Основы инвестирования на фондовом рынке.	**18**	**4**	**-**	**6***	-	-	-	8	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
7.	Рынок коллективных и индивидуальных	**10**	**2**		**4***				4	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач;

	форм инвестирования.									– выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
8.	Финансовые сделки на валютных рынках.	**12**	2	-	4*	-	-	-	6	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
9.	Финансовые операции на товарно-сырьевых рынках.	**12**	2	-	4*	-	-	-	6	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
Модуль 3. Надежный инвестиционный портфель как основа финансового благополучия семьи										
10.	Формирование и управление инвестиционным портфелем.	**14**	4	-	**4***	-	-	-	6	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.

11.	Страхование физических лиц.	**12**	2	-	4	-	-	-	6	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
12.	Налоги и налогообложение физических лиц.	**8**	2	-	2	-	-	-	4	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры;
13.	Основы предпринимательской деятельности.	**8**	2	-	4	-	-	-	2	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разборситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
	Итого	**144**	**32**	**0**	**48**	**0**	**0**	**0**	**64**	*Экзамен проводится в устной форме*
	«Экзамен»	**36**								*Контроль*
	Всего	**180**								

*Реализуется в форме практической подготовки

Для заочной формы обучения

№ п/п	Тема дисциплины	Всего академических часов	В т.ч. занятия лекционного типа	В том числе занятия семинарского типа:					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
				семинары	Практические занятия	Лабораторные занятия (лабораторные работы, лабораторный практикум)	Коллоквиумы	Иные аналогичные занятия		
Модуль 1. Место и роль личных финансов в финансовой системе										
1.	Личные финансы как часть финансовой системы в условиях всеобщей цифровизации.	**6**	-	-	-	-	-	-	6	– Решение тестовых заданий; – подготовка рефератов; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – проведение деловой игры.
2.	Основы планирования личных финансов в условиях современной действительности.	**14**	-	-	2*	-	-	-	12	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – подготовка рефератов; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – проведение деловой игры.
3.	Финансовая безопасность и защита прав потребителей.	**12**	-	-	-	-	-	-	12	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – подготовка рефератов; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных

										тем для проведения круглого стола;
Модуль 2. Управление личными сбережениями в условиях рынка										
4.	Банковские продукты: возможности и риски.	**16**	-		**2***				14	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
5.	Управление личными сбережениями в условиях рынка.	**18**	2	-	**-**	-	-	-	16	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
6.	Основы инвестирования на фондовом рынке.	**18**	**-**	**-**	**2***	-	-	-	16	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
7.	Рынок коллективных и индивидуальных форм	**14**	**2**		**-**				12	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ

	инвестирования.									– обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
8.	Финансовые сделки на валютных рынках.	**14**	-	-	2*	-	-	-	12	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
9.	Финансовые операции на товарно-сырьевых рынках.	**12**	-	-	-	-	-	-	12	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
Модуль 3. Надежный инвестиционный портфель как основа финансового благополучия семьи										
10.	Формирование и управление инвестиционным портфелем.	**14**	-	-	**2***	-	-	-	12	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
11.	Страхование	**12**	-	-	-	-	-	-	12	– Решение типовых задач;

	физических лиц.									– подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
12.	Налоги и налогообложение физических лиц.	**14**	2	-	-	-	-	-	12	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры;
13.	Основы предпринимательской деятельности.	**12**	-	-	-	-	-	-	12	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
	Итого	**176**	**6**	**0**	**10**	**0**	**0**	**0**	**160**	*Экзамен проводится в устной форме*
	«Экзамен»	**4**								*Контроль*
	Всего	**180**								

*Реализуется в форме практической подготовки

Для очно-заочной формы обучения

№	Тема	Всего	В т.ч.	В том числе занятия семинарского типа:	Самос	Формы текущего контроля

п/п	дисциплины	академических часов	занятия лекционного типа	семинары	Практические занятия	Лабораторные занятия (лабораторные работы, лабораторный практикум)	Коллоквиумы	Иные аналогичные занятия	тоятельная работа	успеваемости
Модуль 1. Место и роль личных финансов в финансовой системе										
1.	Личные финансы как часть финансовой системы в условиях всеобщей цифровизации.	**8**	2	-	-	-	-	-	6	− Решение тестовых заданий; − подготовка рефератов; − выполнение контрольных работ − обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; − проведение деловой игры.
2.	Основы планирования личных финансов в условиях современной действительности.	**12**	-	-	2*	-	-	-	10	− Решение тестовых заданий; − проведение собеседования; − подготовка рефератов; − выполнение контрольных работ − обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; − проведение деловой игры.
3.	Финансовая безопасность и защита прав потребителей.	**10**	2	-	-	-	-	-	8	− Решение тестовых заданий; − проведение собеседования; − подготовка рефератов; − выполнение контрольных работ − обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола;
Модуль 2. Управление личными сбережениями в условиях рынка										
4.	Банковские продукты: возможности и	**12**	2		**2***				8	− Решение тестовых заданий; − проведение собеседования; − решение типовых задач;

	риски.									– подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
5.	Управление личными сбережениями в условиях рынка.	**10**	-	-	**2***	-	-	-	8	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
6.	Основы инвестирования на фондовом рынке.	**14**	**2**	**-**	**2***	-	-	-	10	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
7.	Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования.	**12**	**-**		**2***				10	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
8.	Финансовые сделки на валютных	**12**	-	-	2	-	-	-	10	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования;

	рынках.									– решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
9.	Финансовые операции на товарно-сырьевых рынках.	**10**	-	-	2	-	-	-	8	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
Модуль 3. Надежный инвестиционный портфель как основа финансового благополучия семьи										
10.	Формирование и управление инвестиционным портфелем.	**14**	2	-	**2***	-	-	-	10	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
11.	Страхование физических лиц.	**10**	2	-	-	-	-	-	8	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»;

										– проведение деловой игры.
12.	Налоги и налогообложение физических лиц.	**10**	2	-	-	-	-	-	8	– Решение тестовых заданий; – проведение собеседования; – решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры;
13.	Основы предпринимательской деятельности.	**10**	2	-	-	-	-	-	8	– Решение типовых задач; – подготовка рефератов; – разбор ситуационных задач; – выполнение контрольных работ – обсуждение перечня дискуссионных тем для проведения круглого стола; – подготовка заданий «Кейс-стади»; – проведение деловой игры.
	Итого	**144**	**16**	**0**	**16**	**0**	**0**	**0**	**112**	*Экзамен проводится в устной форме*
	«Экзамен»	**36**								*Контроль*
	Всего	**180**								

*Реализуется в форме практической подготовки

Раздел 5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы по модулю

№	Автор	Название основной и дополнительной литературы необходимой для освоения модуля	Выходные данные по стандарту	Количество экземпляров в библиотеке ДГУНХ/адрес доступа
I.Основная учебная литература				
1.	Берзон Н. И. [и др.] Режим доступа: по подписке.	Финансы : учебник и практикум для вузов 3-е изд., перераб. и доп. — Текст : электронный //	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 548 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15139-8.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488707 (дата обращения: 21.02.2022).
2.	Гузнов, А. Г.Режим доступа: по подписке.	Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. —— Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491246 (дата обращения: 21.02.2022).
3.	Фрицлер А.В. Режим доступа: по подписке.	Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова.	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/496696
II. Дополнительная литература				
А) Дополнительная учебная литература				
1.	М. А. Абрамова [и др.] Режим доступа: по подписке.	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489150

2.	Аскинадзи, В. М., Максимова В. Ф.Режим доступа: по подписке.	Инвестиции. Практикум : учебное пособие для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп.	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13633-3.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489407
3.	Беляева Т. П. [и др.] Режим доступа: по подписке.	Финансы : учебник для вузов / ; под редакцией Н. Г. Ивановой: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/496772
4.	Казакова, Н. А. Режим доступа: по подписке.	Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. —— Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —.	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/495147
5.	Касьяненко, Т. Г. , Маховикова Г.А.	Оценка стоимости бизнеса + приложение : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп.	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 373 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01446-4.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/507858
6.	Мардас, А. Н. Режим доступа: по подписке.	Основы финансовых вычислений : учебное пособие для вузов / А. Н. Мардас. — 2-е изд., перераб. и доп.	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07634-9.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/492473
7.	Романовский М. В. [и др.] Режим доступа: по подписке.	Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп.	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 523 с. — (Высшее	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488522

			образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9.	
8.	Шиловская, Н. А.Режим доступа: по подписке.	Финансовая математика : учебник и практикум для вузов / Н. А. Шиловская. — 2-е изд., испр. и доп.	Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 176 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07887-9.	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490361

Б) Официальные издания

1	Конституция РФ, http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399
2	Налоговый кодекс РФ, http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671
3	Трудовой кодекс РФ, http://www.consultant.ru/popular/stockcomp/
4	"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
5	Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О рынке ценных бумаг" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/7c7b617eb7eddb4067774f6e961ec474e37e0c37/
6	Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2021) "О банках и банковской деятельности" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/
7	Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 02.07.2021) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/0067efb73952c22a8b7ef81e38b622b92b07a5d7/
8	Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 11.06.2021) "О защите прав потребителей" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/
9	Федеральный закон "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" от 26.12.2008 N 294-ФЗ (последняя редакция)http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83079/
10	Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция)http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/

В) Периодические издания

1.	Российский экономический журнал: журнал. Москва: Академия МБА

	https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=561061			
2.	Финансовая жизнь: научно-практическое издание / изд. Академия менеджмента и бизнес-администрирования. Москва: Академия МБА https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=571153			
3.	ЭКО: всероссийский экономический журнал: журнал. Новосибирск: Редакция журнала «ЭКО» https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=500144			
	Г) Справочно-библиографическая литература			
1.	Харин А.А., Коленский И.Л., Харин А.А.(мл.)	Словарь инновационных терминов: учебно-методическое пособие	Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2016. - 255 с.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=441220&sr=1
2.	Горшенева О.В.	Словарь терминов и понятий по региональной экономике: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета, 2011 . - 122 стр.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=241039&sr=1
3.	Кусакина О.Н.	Словарь-справочник по экономической теории: учебное пособие	Ставрополь: ИД «ТЭСЭРА», 2014. - 380с.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=277436&sr=1
	Д) научная литература			
1	Гузнов, А. Г., Рождественская Т. Э.	Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография	М.: Издательство Юрайт, 2019. - 500 с.: ISBN 978-5-534-10168-3	https://biblio-online.ru/book/publichno-pravovoe-regulirovanie-finansovogo-rynka-v-rossiyskoy-federacii-429485
2	Лефевр Э.; пер. с англ. Пинскер Б	Воспоминания биржевого спекулянта: монография	М.: Олимп-Бизнес, 2018. - 416 с. - ISBN 978-5-9693-0367-6	. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494742
3	Дроздова Е., Алешина Е. , Романенко Н.А.	Формирование и развитие деятельности финансовых посредников на российском рынке: монография	Оренбург: ОГУ, 2017. - 222 с.: ISBN 978-5-7410-1878-1	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485438
	Е) Первоисточники			

Ж) Информационные базы данных (профильные)				
1. База данных «Экономические исследования» ЦБ России - https://www.cbr.ru/ec_research/Справочная правовая система «Консультант Плюс» 2. База данных Investfunds информационного агентства Cbondshttp://pro.investfunds.ru/ 3. Менеджментhttp://www.econ.msu.ru/cd/306Электронная библиотека экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова. 4. http://www.finbook.biz/ Электронная библиотека по бизнесу, финансам, экономике и смежным темам. Книги на тему бизнеса, менеджмента, экономики и маркетинга и другие смежные темы. 5. http://www.cfin.ru Корпоративный менеджмент. 6. http://eup.ru/Catalog/All-All.asp Библиотека экономической и управленческой литературы. 7. http://www.aup.ru/library/Электронная библиотека экономической и деловой литературы. 8. http://enbv.narod.ru/Библиотека Воеводина. Коллекция книг по экономической теории, международной экономике, финансам, предпринимательству, маркетингу, рекламе и PublicRelations (PR). 9. Государственная система правовой информации- официальный интернет-портал правовой информации - http://pravo.gov.ru/ - Справочная правовая система «Консультант Плюс» 10. Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - http://ecsocman.hse.ru 11. База открытых данных Росфинмониторинга - http://www.fedsfm.ru/opendata 12. База данных «Макроэкономика» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ - http://info.minfin.ru/prices_index.php 13. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - http://budget.gov.ru/ 14. База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» - https://www.minfin.ru/ru/statistics/ 15. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) - bankrot.fedresurs.ru				

Раздел 6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к нескольким электронно-библиотечным системам и к электронной информационно-образовательной среде университета (http://e-dgunh.ru). Электронно-библиотечная система и электронная информационно-образовательная среда обеспечивает возможность доступа обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне ее.

При изучении модуля «Управление личными финансами» обучающимся рекомендуется использование следующихинтернет – ресурсов:

1. https://www.gks.ru/ официальный сайт Росстата
2. www.cbr.ruофициальный сайт Банка России
3. www.rbc.ruросбизнесконсалтинг

4. http://elibrary.ru научная электронная библиотека.
5. http://window.edu.ruединое окно доступа к образовательным ресурсам.
6. http://uisrussia.msu.ruресурсы и сервисы для экономических и социальных исследований, учебных программ и государственного управления.
7. http://www.government.ru официальный сайт Правительства Российской Федерации
8. https://www.moex.com официальный сайт Московской биржи
9. https://www.spbex.ru/ официальный сайт биржи «Санкт-Петербург»

Раздел 7. Перечень лицензионного программного обеспечения, информационных справочных систем и профессиональных баз данных

7.1.Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

1. Windows 10
2. Microsoft Office Professional
3. Adobe Acrobat Reader DC
4. VLC Mediaplayer
5. 7-zip

7.2. Перечень информационных справочных систем

1. www.consultant.ru - Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
2. https://www.garant.ru - Некоммерческая интернет-версия справочно-правовой системы «Гарант»

7.3. Перечень профессиональных баз данных

1. Научная электронная библиотека https://elibrary.ru/
2. Электронно-библиотечная система https://biblio-online.ru/
3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» https://biblioclub.ru/

Раздел 8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для преподавания дисциплины «Управление личными финансами» используются следующие специальные помещения - учебные аудитории:

I. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации №3-8(Россия, Республика Дагестан, 367008, г. Махачкала, ул. ДжамалутдинаАтаева, дом 5, учебный корпус №1)

Перечень основного оборудования:

Комплект специализированной мебели.

Доска меловая.

Компьютерный стол.

Набор демонстрационного оборудования: проектор, акустическая система, персональный компьютер с доступом к сети «Интернет» и корпоративной сети университета, ЭБС «Университетская библиотека ONLINE» (www.biblioclub.ru), ЭБС «ЭБС Юрайт» (www.urait.ru).

***Перечень учебно-наглядных пособий*:**

Комплект наглядных материалов (баннеры, плакаты);

Комплект электронных иллюстративных материалов по дисциплине (презентации, видеоролики).

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Windows 10
2. Microsoft Office Professional
3. Adobe Acrobat Reader DC
4. VLCMediaplayer
5. 7-zip

Учебная аудитория для проведения учебных занятий №3-4

Перечень основного оборудования:

Комплект специализированной мебели.

Доска меловая.

Компьютерный стол.

Набор демонстрационного оборудования: проектор, персональный компьютер с доступом к сети «Интернет» и корпоративной сети университета, ЭБС «Университетская библиотека ONLINE» (www.biblioclub.ru), ЭБС «ЭБС Юрайт» (www.urait.ru).

***Перечень учебно-наглядных пособий*:**

Комплект наглядных материалов (баннеры, плакаты);

Комплект электронных иллюстративных материалов по дисциплине (презентации, видеоролики).

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Windows 10
2. Microsoft Office Professional
3. Adobe Acrobat Reader DC
4. VLCMediaplayer
5. 7-zip

Помещение для самостоятельной работы №5-6 (Россия, Республика Дагестан, 367008, г. Махачкала, ул. Джамалутдина Атаева, дом 5, учебный корпус №1)

Перечень основного оборудования:

Персональные компьютеры с доступом к сети «Интернет» и в электронную информационно-образовательную среду ДГУНХ - 26 ед.

Помещение для самостоятельной работы №1-1(Россия, Республика Дагестан, 367008, г. Махачкала, ул. Джамалутдина Атаева, дом 5, учебный корпус №1)

Перечень основного оборудования:

Персональные компьютеры с доступом к сети «Интернет» и в электронную информационно-образовательную среду ДГУНХ - 60 ед.

Раздел 9. Образовательные технологии

При проведении учебных занятий по программам бакалавриата Университет обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых ДГУНХ, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Комплексное изучение дисциплины «Управление личными финансами» предполагает овладение материалами лекций, учебной литературы, творческую работу обучающихся в ходе проведения практических и интерактивных занятий, а также систематическое выполнение заданий для самостоятельной работы обучающихся.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты обучающимися во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям.

Основной целью практических занятий является контроль степени усвоения пройденного материала, хода выполнения обучающимися самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы практического занятия. Ряд вопросов дисциплины, требующих авторского подхода к их рассмотрению, излагаются обучающимися в форме реферативных обзоров с последующей их оценкой преподавателем и кратким изложением на практическом занятии или

заслушиваются на практических занятиях в виде сообщений (10-15 минут) с обсуждением их обучающимися группы.

Для успешной подготовки устных сообщений на практических занятиях, кроме рекомендуемой к изучению литературы, должны использовать публикации по изучаемой теме в журналах «Финансовая жизнь», «Российский экономический журнал», «Финансы и кредит» и др. Предусмотрено проведение индивидуальной работы (консультаций) с обучающимися в ходе изучения материала данной дисциплины.

При освоении дисциплины используются следующие образовательные технологии:

- практические занятия: деловые игры, разбор конкретных ситуаций, кейс-задачи, фронтальный опрос, работа по карточкам, решение задач (контрольные и самостоятельные работы, тестирование, написание и защита рефератов);

- лекции: устная передача информации с пояснениями сложных моментов и категорий, тезисы излагаемого материала, иллюстрация модулей в интерактивной форме.

- внеаудиторная работа в форме обязательных консультаций и индивидуальных занятий с обучающимися (помощь в понимании тех или иных моделей и концепций, подготовка рефератов, а также тезисов для студенческих конференций и т.д.).

\