

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



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

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

## **ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ**

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**38.03.01 Экономика**

---

*Код и наименование направления подготовки/специальности*

**Профиль «Финансы, банки, инвестиции»**

---

*Наименование направленности (профиля)/специализации*

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: *очная, очно-заочная*

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2024

**Личные финансы**

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

к.э.н., доцент А.В. Осиповская

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансов и  
кредита

№ 3 от 28.03.2024г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка .....	4
1.1. Цель и задачи дисциплины .....	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	5
2. Структура дисциплины .....	5
3. Содержание дисциплины .....	5
4. Образовательные технологии .....	7
5. Оценка планируемых результатов обучения .....	8
5.1. Система оценивания .....	8
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине .....	9
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	11
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	15
6.1. Список источников и литературы .....	15
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины .....	16
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов .....	16
9. Методические материалы .....	18
9.1. Планы семинарских (практических) занятий .....	18
АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	23
ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

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

**Задачи дисциплины:**

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

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

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-2 - Способен проводить финансово-экономические расчеты показателей, характеризующих сегменты финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий	ПК - 2.1 - Рассчитывает показатели эффективности инвестиций, финансово-экономические показатели деятельности компаний, с учетом рисков, и в том числе с применением современных информационных технологий	<p><i>Знать:</i> основные понятия и категории финансовой науки в сфере личных финансов и основы управления личными финансами;</p> <p>- основные инструменты инвестирования;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, применяемых в управлении личными финансами;</p> <p><i>Уметь:</i> рассчитать доходность различных инструментов инвестирования; планировать личный бюджет.</p> <p><i>Владеть :</i> навыками планирования и управления личным бюджетом.</p>
	ПК -2.2 Применяет статистические, эконометрические, экономико-математические методы для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий	<p><i>Уметь:</i> применять различные методы для проведения расчетов</p> <p><i>Владеть:</i> навыками применения информационных технологий для проведения экономических расчетов.</p>
	ПК- 2.3 -Выбирает и обосновывает методы вычислений для проведения расчетов, в том числе с применением современных	<p><i>Знать:</i> основные методы вычислений для проведения экономических расчетов в сфере личных финансов</p> <p><i>Уметь:</i> выбрать метод вычислений</p>

	информационных технологий	
--	---------------------------	--

### 1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы:

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

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

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

## 2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часа (ов).

### Структура дисциплины для очной формы обучения

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

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часа(ов).

### Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

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

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	12
5	Семинары	12
Всего:		24

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

## 3. Содержание дисциплины

### Тема 1. Сущность и особенности личных финансов.

Социально-экономическое содержание категории «Личные финансы». Соотношение личных финансов и финансов домохозяйств. Различные подходы к трактовке сущности и

функциям финансов домохозяйств. Совокупность финансовых отношений, определяющих содержание личных финансов. Внутренние и внешние финансовые отношения.

Место и роль личных финансов в финансовой системе государства.

Источники информации о финансовой деятельности домохозяйств.

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

## **Тема 2. Финансовые ресурсы: виды и источники формирования**

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

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

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

Дифференциация доходов.

Кредиты и займы.

## **Тема 3. Расходы**

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

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

Особенности структуры личных расходов в России в современных условиях.

## **Тема 4. Сбережения (накопления).**

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

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

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

Недвижимость как объект инвестирования.

## **Тема 5 . Управление личными финансами**

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

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

Оптимизация бюджета домохозяйства. Оптимизация доходов и расходов.

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

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

Риски финансовых решений физических лиц. Риски инвестиционных решений.

Методы оценки и управления рисками на финансовом рынке.

Страхование как инструмент управления рисками. Личное страхование.

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

Страхование как инструмент управления рисками. Личное страхование.

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

### **4. Образовательные технологии**

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

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

## 5. Оценка планируемых результатов обучения

### 5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль		
- участие в обсуждении теоретических вопросов на семинарских занятиях и в решении практических заданий (письменных заданий для студентов заочной формы обучения)	3 балла	15 баллов
- выступление с докладом (с презентацией)		10 баллов
- выполнение аналитических заданий	5 баллов	15 баллов
- контрольная работа (темы 1-3)	10 баллов	10 баллов
- контрольная работа (темы 4-5)	10 баллов	10 баллов
Промежуточная аттестация		40 баллов
<b>Итого за семестр (дисциплину)</b>		100 баллов

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

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

## 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A, B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p>

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

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

#### **Текущий контроль**

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

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

При оценивании контрольной работы учитывается:

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

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

Критерии оценки ответов на тесты, входящие в контрольную работу:

Правильный ответ на тестовое задание – 1 балл

Неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов.

Аналитическое задание оценивается в 5 баллов.

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

Критерии оценки выступления с презентацией (до 10 баллов)

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

Критерии оценки доклада:

- тема раскрыта, использован актуальный материал из официальных источников, студент грамотно отвечает на задаваемые вопросы - 5 баллов
- тема раскрыта не полностью или использован неактуальный материал из официальных источников, ответы на вопросы не полные - 3-4 балла;
- тема раскрыта не полностью, использован неактуальный материал, не указаны использованные источники, не получены ответы на вопросы - 2 балла;
- работа представлена не своевременно - 1 балл.

#### **Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)**

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на 2 вопроса.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе (до 10 баллов);
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов (10-20 баллов);

- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно (20-30 баллов);
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану, студент приводит примеры и владеет актуальной информацией. (30-40 баллов).

### Оценочные средства для текущего контроля

## ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ 1-3

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №1

#### Вариант №...

Группа..... ФИО.....Дата.....

Вопросы:

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

Тесты:

1) Личные финансы выполняют в рыночной экономике следующие функции:

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

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

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

3. охозяйство - это

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

4 Выберите верные утверждения. Личные финансы являются

- а) сферой финансовой системы на микроуровне
- б) сферой финансовой системы на макроуровне
- в) звеном финансовой системы

5. Приобретение ценных бумаг относится к \_\_\_\_\_ функции финансов домохозяйств

## ПРИМЕРНЫЙ ВАРИАНТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ 4-6

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №2

#### Вариант №...

Группа..... ФИО.....Дата.....

Вопросы:

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

Тесты:

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

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

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

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

3. Определите соответствие. Какие расходы относятся к текущим:

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

4. Какие из перечисленных расходов относятся к капитальным:

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

5. К вынужденным накоплениям относят:

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

## ПРИМЕРНЫЕ ВАРИАНТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ

### Вариант аналитического задания по теме 2

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

### Вариант аналитического задания по теме 4

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

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

### Аналитическое задание по теме 6

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

### Примерный вариант практического задания по теме 5

Задание:

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

Таблица 2

	Состав	Влияющие факторы	Задачи управления
Группы доходов			
	.....		
	.....		
Группы расходов			
	.....		
	.....		

### Контрольные вопросы по курсу

1. Понятие домохозяйства. Основные тенденции изменения домохозяйств.
2. Сущность, функции и содержание финансов домохозяйств.
3. Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
4. Место финансов домохозяйств в финансовой системе.
5. Дискуссионные вопросы определения места финансов домохозяйств в финансовой системе.
6. Финансовые отношения домохозяйств.
7. Финансовые ресурсы домохозяйств, способы их формирования.
8. Особенности финансов домохозяйств.
9. Методы государственного регулирования финансов домохозяйств
10. Факторы, влияющие на личные финансы (внутренние и внешние).
11. Доходы домохозяйств, их виды.
12. Расходы домохозяйств, их классификация и виды.
13. Сбережения и накопления домохозяйств ( формы, виды)
14. Понятие семейного бюджета
15. Факторы, влияющие на семейный бюджет.

16. Методы ведения и стратегии управления семейным бюджетом.
17. Технология разработки финансового плана домохозяйств.
18. Трактовка поведения домохозяйств в институциональной и неоклассической теории.
19. Особенности сберегательного поведения домохозяйств в современных условиях.
20. Особенности структуры доходов и расходов домохозяйств в России.

#### **Тема доклада:**

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

### **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

#### **6.1. Список источников и литературы**

##### **Источники**

##### **Основные**

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

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

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

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

##### **Дополнительные**

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

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

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

##### **Литература**

##### **Основная**

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

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

##### **Дополнительная**

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

Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 541 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15996-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/523606>

## 6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

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

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

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

Семейный бюджет [Электронный ресурс]. – Электрон. дан.– [М.], 2012-2013. – Режим доступа: <https://xn----9sbjebdr5a7bi8ipa.xn--p1ai/>

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

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

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

## 6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

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

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

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

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

Состав программного обеспечения:

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

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

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные

методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

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

- для глухих и слабослышащих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
  - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
  - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

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

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

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

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

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

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

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

## 9. Методические материалы

### 9.1. Планы семинарских (практических) занятий

#### ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

##### Вопросы для обсуждения

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

4. Особенности личных финансов.

##### Задания

1. Выделить и проанализировать особенности проявления функций финансов домохозяйств, финансов организаций и государственных и муниципальных финансов.
2. Составить схему финансовой системы, показать место в ней финансов домохозяйств. Показать взаимосвязь финансов домохозяйств с другими звеньями финансовой системы.
3. На основании данных Росстата охарактеризовать и сделать вывод о роли финансов домохозяйств в экономике и финансовой системе..
4. Привести, рассчитать и проанализировать показатели, позволяющие оценить воздействие государства на личные финансы.

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

#### ТЕМА 2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ: ВИДЫ И ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ

##### Вопросы для обсуждения:

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

Прием аналитического задания.

Выполнение контрольной работы №1.

**Контрольные вопросы:**

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

**Задания**

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

**ТЕМА 3. РАСХОДЫ****Вопросы для обсуждения:**

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

**Контрольные вопросы:**

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

**Задания**

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

**ТЕМА 4. СБЕРЕЖЕНИЯ (НАКОПЛЕНИЯ)****Вопросы для обсуждения:**

- 1) Сущность и функции сбережений домохозяйств.
- 2) Виды накоплений (сбережений).
- 3) Финансовые инструменты, используемые для инвестирования и сбережений.
- 4) Особенности финансового поведения домохозяйств.

## 5) Влияние кризиса на финансовое поведение населения.

Прием аналитического задания.

**Контрольные вопросы:**

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

**Задания**

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

Таблица 1

Наименование группы показателей	Перечень показателей группы
Макроэкономические показатели	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Удельный вес сбережений домашних хозяйств в использовании их доходов, %</li> <li>2. Норма валового сбережения, %</li> </ol>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Величина валового сбережения (в абсолютном исчислении)</li> <li>4. Темп роста валового сбережения, %</li> <li>5. Удельный вес организованных сбережений в общем объеме сбережений населения, %</li> </ol> <p>Соотношение средней ставки по депозитам и индекса потребительских цен, %</p>
Показатели вовлеченности домохозяйств в систему сбережений в рамках банковского сектора <sup>1</sup>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Темп роста привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц, %</li> <li>2. Темп роста покупки населением иностранной валюты через кредитные организации, %</li> <li>3. Удельный вес различных категорий депозитов в общем объеме сбережений населения в виде банковских депозитов, %</li> </ol>

**ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие бюджета домохозяйства.
2. Виды бюджетов.
3. Дефицит и профит бюджета.
4. Оптимизация потребительского выбора и межвременное бюджетное ограничение домохозяйств.

5. Управление бюджетом. Принятие решений по управлению бюджетом домохозяйства.

6. Влияние психологии на принятие решений.

### Контрольные вопросы:

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

Задания

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

Доходы, руб.		Расходы, руб.	
Заработная плата	120000	<b>Обязательные</b>	
		ЖКУ	2300
		Платежи по кредиту	12000
		Продукты	12000
		Одежда и обувь	14000
		Автомобиль (обслуживание и бензин)	9000
		Предметы домашнего обихода, бытовая техника (в пересчете на месяц)	5000
		Интернет и связь	1500
		Хобби	4500
		Здравоохранение	6000
		Отдых (кино, выставки, театр)	8000
		Прочие товары и услуги	7500
Итого доходы	120000	Итого расходы	81800
		Сбережения на депозитах	157000

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

Необходимо заполнить все пустые графы.

Доходы, руб.		Расходы, руб.	
Зарплата папы	50 000	<b>Обязательные</b>	
Зарплата мамы	42000	ЖКУ	10000
		платежи по кредиту	15000

Прочие доходы	.....	<b>Потребительские</b>	
		продукты	29000
		алкогольные напитки, табачные изделия	3000
		одежда и обувь	9000
		предметы домашнего обихода, бытовая техника	6000
		транспорт	2600
		связь	3000
		здравоохранение	3500
		отдых, кафе, рестораны	6 500
	прочие товары и услуги	3000	
Итого доходы	.....	Итого расходы	.....
Свободные средства = доходы – расходы .....			
Сбережения			

Контрольная работа по теме 4-5.

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

### **Вопросы для обсуждения:**

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

## АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

Задачи дисциплины:

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

Дисциплина направлена на формирование компетенций выпускника:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

*Знать:*

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

*Уметь:*

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

*Владеть:*

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

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

---