



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «СамГТУ»)

УТВЕРЖДЕНА

И.о директора _____ Ефимова С.А.
(подпись)
« _____ » _____ 20 ____ г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
повышения квалификации**

Управление личными финансами

Самара 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая характеристика программы	4
1.1.	Цель реализации программы	4
1.2.	Нормативная правовая база	4
1.3.	Планируемые результаты обучения	4
1.4.	Категория слушателей	5
1.5.	Форма обучения и срок освоения	5
1.6.	Период обучения и режим занятий	5
1.7.	Документ о квалификации	5
2.	Содержание программы	5
2.1.	Календарный учебный график	5
2.2.	Учебный план	5
2.3.	Рабочая программа (содержание программы по модулям (или) разделам, (или) дисциплинам и (или) темам)	6
3.	Организационно-педагогические условия реализации программы	9
3.1.	Кадровое обеспечение	9
3.2.	Материально-техническое и программное обеспечение реализации программы	9
3.3.	Учебно-методическое и информационное обеспечение программы	9
4.	Оценочные материалы и формы аттестации	9

1. Общая характеристика программы

1.1. Цель реализации программы

Программа направлена на совершенствование и получение новых компетенций, необходимых для повышения профессионального уровня в рамках имеющейся квалификации преподавателей и научных сотрудников вуза. Финансовый план – это необходимость для современного человека, важно уметь правильно распоряжаться своими деньгами, считать деньги, грамотно ими управлять и уметь накапливать и направлять деньги на приумножение капитала.

Цель реализации программы: по окончании курса повышения квалификации слушатели смогут применить полученные профессиональные компетенции при контроле и управлении личными денежными средствами во времена стабильности и непредвиденных внешних обстоятельств.

1.2. Нормативная правовая база

Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 01.07.2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам».

Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации от 21.04.2015 № ВК-1013/06 «О направлении методических рекомендаций по реализации дополнительных профессиональных программ» (вместе с «Методическими рекомендациями по реализации дополнительных профессиональных программ с использованием дистанционных образовательных технологий, электронного обучения и в сетевой форме»).

1.3. Планируемые результаты обучения

Таблица 1

Общепрофессиональные/профессиональные компетенции ОПК, ПК или трудовые функции (ПСК и СК) (формируются и (или) совершенствуются)	Знания	Умения	Практический опыт
ПК 1. Применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Знать основные виды личных доходов (зарботная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета	Уметь решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей	Владеть навыком краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного планирования
ПК 2. Использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)	Знать основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании	Уметь оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими; вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты	Владеть навыком финансового мышления и юридической грамотности

ПК 3. Контролировать собственные экономические и финансовые риски	Знать виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков, способы управления ими	Уметь оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими	Владеть навыком приумножения и сбережения капитала
---	--	--	--

1.4. Категория слушателей

Научно-педагогические работники образовательных учреждений высшего профессионального образования (НПР ОУ ВПО) и стейкхолдеры вуза.

1.5. Формы обучения и сроки освоения

Форма обучения – очно-заочная с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения.

Нормативный срок освоения программы – 72 часа.

1.6. Период обучения и режим занятий

Продолжительность обучения – 4 месяца (18 недель).

Режим обучения: не менее 1 дня в неделю, не более 8 часов в неделю.

1.7. Документ о квалификации

Удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

2. Содержание программы

2.1. Календарный учебный график

Таблица 2

Вид занятий (часы)	Период обучения (18 недель)																		Всего часов
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Лекции, ч	2	2	2	2		2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	36
Практические занятия, ч	2	2	2	2	4		2		2	2	2			2	2	2			26
Итоговая работа, ч																	4	6	10
Итого часов																			72

2.2. Учебный план

Календарный учебный график заполняется с помощью условных обозначений:

КС – текущий контроль в форме круглого стола

Таблица 3

№п/п	Наименование (модуля/раздела/дисциплины/темы), практики (стажировки)	Общая трудоемкость, час.	Контактная работа, час.				Самостоятельная работа, час	Контактная работа, эл. час.				Самостоятельная работа, час	Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация (форма/час)
			Всего	В том числе				Всего	В том числе					
				Лекционные занятия	Лабораторные занятия	Практические занятия			Лекционные занятия	Лабораторные занятия	Практические занятия			
1.	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

1	Модуль 1. Личный финансовый план	20	8	8	-	-	-	10		-	10	-	2 (КС)	-
2	Модуль 2. Управление деньгами	20	-	-	-	-	-	18	12	-	6	-	2 (КС)	-
3	Модуль 3. Инвестиции	22	-	-	-	-	-	20	16	-	4	-	2 (КС)	-
4	Итого час.:	62	8	8	-	-	-	48	28	-	20	-	6	
5	Итоговая аттестация	10												
6	Всего час.:	72												

2.3. Рабочая программа (содержание программы по модулям/разделам/дисциплинам/и (или) темам)

Таблица 4.1

Номер модуля/раздела/дисциплины/ темы и его наименование	Содержание модуля/раздела/дисциплины/ темы
Модуль 1. Личный финансовый план	
Раздел 1. Зачем нужны деньги	
Тема 1: Экономический цикл жизни индивида	Поведение экономических агентов. Принцип максимизации полезности и отклонения от него: ограниченная рациональность, использование эвристик, поведенческие эффекты и систематические ошибки, учет невозвратных трат, спонтанные траты, демонстративное потребление. Принятие экономических решений индивидом: предпочтение текущего потребления и дисконтирование. Влияние культуры и институтов на индивидуальное поведение и взаимодействие экономических агентов.
Тема 2. Необходимость и методы планирования	Важность финансового планирования и сберегательного поведения, учет явных, неявных, невозвратных затрат, альтернативных и трансакционных издержек; сравнение предельных величин. Типы расходов: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.
Раздел 2. Целеполагание и бюджет	
Тема 1. Финансовое планирование и финансовые цели	Потребности и их удовлетворение; блага экономические (в том числе частные и общественные) и природные; распределение средств на потребление и сбережения; зависимость решений от стадии жизненного цикла человека; экономическая ответственность человека за собственный выбор; неоптимальность принимаемых решений и причины этого;
Тема 2. Личный бюджет	Особенности финансового и экономического поведения на разных этапах жизненного цикла индивида. Структура доходов и расходов домохозяйства. Виды доходов: заработная плата работника по найму, рентные доходы, прибыль от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и пенсии. Типичные ошибки при управлении доходами индивида. Структура расходов на разных этапах жизненного цикла. Обязательные и необязательные расходы. Налоги (ставки, льготы, вычеты), коммунальные расходы и иные обязательные платежи. Расходы на образование, повышение квалификации и медицинское обеспечение. Особенности структуры расходов различных доходных групп. Учет расходов и доходов как фактор устойчивости бюджета домохозяйства, текущее и долгосрочное планирование, формирование 219 личного бюджета. Технологии учета доходов и расходов, программные продукты для ведения личного бюджета. Постановка финансовых целей и их изменение на разных этапах жизненного цикла.
Тема 3. Функции денег и инфляция	Функции денег. Процентная ставка: простой и сложный процент. Изменение стоимости денег во времени. Дисконтирование. Виды денег: наличные и безналичные деньги. Цифровые деньги центрального банка. Электронные и квазиденьги. Криптовалюты. Ликвидность: предпочтение ликвидности. Инфляция, гиперинфляция, дефляция. Измерение инфляции: индекс потребительских цен, индивидуальная инфляция. Факторы инфляции, регулируемые и свободные цены, инфляционные ожидания. Издержки инфляции. Инфляционный налог. Способы защиты

	домашних хозяйств от инфляции. Таргетирование инфляции. Валюта, конвертируемость, резервные валюты, обменный курс и его режимы. Валютное регулирование, валютные риски.
Модуль 2. Управление деньгами	
Раздел 1. Расчеты и платежи.	
Тема 1. Виды, инструменты осуществления платежей	Виды расчетов и платежей в повседневной жизни: наличные, безналичные, электронные. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты. Электронные платежные системы, «электронные кошельки». Выбор индивидом расчетных инструментов. Иностранная валюта, валютный курс. Использование валютных счетов. Квазиденьги (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя. Криптовалюта, возможности и риски их использования.
Тема 2. Безопасность осуществления платежей	Риски мошенничества при расчетах и способы его предотвращения. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
Раздел 2. Сбережения и финансовая безопасность	
Тема 1. Культура сбережений	Необходимость сбережений и инвестиций как условие относительной финансовой устойчивости и независимости индивида. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска. Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др.
Тема 2. Банковский вклад и другие инструменты сбережений	Характеристики банковских вкладов (депозитов): процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия. Простые и сложные проценты. Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов. Система страхования банковских вкладов. Особенности и типичные ошибки сберегательного поведения граждан в России.
Раздел 3. Кредиты и страхование	
Тема 1. Виды кредитов и займов	Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты». Основные параметры кредитного договора и обязанности должника по выполнению условий кредита. Недобросовестные действия финансовых организаций при выдаче кредитов.
Тема 2. Принципы рационального кредитного поведения	Роль кредита в достижении финансовых целей индивида. Типы кредитного поведения граждан в России. Риски использования кредита для финансирования текущего потребления и завышенная самооценка кредитоспособности («феномен финансового подростка»). Закредитованность населения как экономическая и социальная проблема в России. Типичные ошибки граждан при получении кредита. Просрочка платежа и неплатежеспособность: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство.
Модуль 3. Инвестиции	
Раздел 1. Инвестиции для начинающих	
Тема 1. Неопределенность, риск и его источники	Мотивация индивида к инвестициям на фондовом рынке. Типы инвестиционного поведения граждан в России, типичные ошибки.
Тема 2. Соотношение риска и доходности	Принцип диверсификации портфеля. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды. Финансовые пирамиды: опасности и признаки
Раздел 2. Инструменты и правила	
инвестирования	Соотношение риска и доходности. Инструменты инвестирования. Акции

Тема 1. Понятие ценные бумаги	и облигации: выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги.
Тема 2. Акции, облигации	Понятие ценной бумаги. Облигации. Обыкновенные акции. Привилегированные акции. Производные финансовые инструменты.
Тема 3. ИИС	Выбор активов и определение структуры портфеля. ИИС: счет с особым статусом. Механизм использования ИИС с вычетом первого типа. Механизм использования ИИС с вычетом второго типа.
Тема 4. Инфраструктура финансового рынка	Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий), взаимодействие индивида с ними.
Раздел 3. Налоги, льготы, пенсионное обеспечение	
Тема 1. Какие налоги платят налогоплательщики	Какие налоги платят граждане России. НДФЛ (подходный налог). Налог на профессиональный доход (специальный налоговый режим). Налоговые вычеты. Имущественные налоги.
Тема 2. Права и обязанности налогоплательщика	Права и обязанности налогоплательщика. Обязанности налогоплательщиков. Права налогоплательщика. Рассрочка и отсрочка уплаты налога. Налоговые льготы: законные способы снизить налоговое бремя. Сервисы для налогоплательщиков
Тема 3. Формирование долгосрочных накоплений	Управление пенсионными средствами. Формирование личных долгосрочных накоплений. Накопление средств на пенсию в негосударственном пенсионном фонде. Накопление средств на пенсию в страховых компаниях. Накопление средств на пенсию в банках. Покупка финансовых и нефинансовых активов. Вложения в человеческий капитал.

Учебно-тематический план программы

Таблица 4.2

Наименование модулей	Всего, ч	В том числе:		
		Лекции, ч	Практические занятия, ч	Форма контроля/ч
Модуль 1. Личный финансовый план	20	8	10	КС (2)
Раздел 1. Зачем нужны деньги	8	4	4	
Тема 1. Экономический цикл жизни индивида	4	2	2	
Тема 2. Необходимость и методы планирования	4	2	2	
Раздел 2. Целеполагание и бюджет	10	4	6	
Тема 1. Финансовое планирование и финансовые цели	4	2	2	
Тема 2. Личный бюджет	4	2	2	
Тема 3. Функции денег и инфляция	4		2	
Модуль 2. Управление деньгами	20	12	6	КС (2)
Раздел 1. Расчеты и платежи	6	4	2	
Тема 1. Виды, инструменты осуществления платежей	2		2	
Тема 2. Безопасность осуществления платежей	4	2	2	
Раздел 2. Сбережения и финансовая безопасность	6	4	2	
Тема 1. Культура сбережений	2	2		
Тема 2. Банковский вклад и другие инструменты сбережений	4	2	2	
Раздел 3. Кредиты и страхование	6	4	2	
Тема 1. Виды кредитов и займов	2	2		
Тема 2. Принципы рационального кредитного поведения	4	2	2	
Модуль 3. Инвестиции	22	16	4	КС (2)
Раздел 1. Инвестиции для начинающих	4	4		
Тема 1. Неопределенность, риск и его источники	2	2		
Тема 2. Соотношение риска и доходности	2	2		

Раздел 2. Инструменты и правила инвестирования	10	6	4	
Тема 1. Понятие ценные бумаги	4	2	2	
Тема 2. Акции, облигации	4	2	2	
Тема 3. ИИС				
Тема 4. Инфраструктура финансового рынка	2	2		
Раздел 3. Налоги, льготы, пенсионное обеспечение	6	6		
Тема 1. Какие налоги платят налогоплательщики	2	2		
Тема 2. Права и обязанности налогоплательщика	2	2		
Тема 3. Формирование долгосрочных накоплений	2	2		
Итоговая аттестация, ч	10			
Итого часов	72			

3. Организационно-педагогические условия реализации программы

3.1. Кадровое обеспечение

Содержание дополнительной профессиональной программы (программы повышения квалификации) могут реализовать преподаватели, имеющие высшее образование по профилю программы (модуля); ученую степень и/или ученое звание (желательно); опыт работы в системе дополнительного профессионального образования не менее 1 года; документы о повышении квалификации и/или профессиональной переподготовке по профилю программы (модуля).

Сведения о профессорско-преподавательском составе и ведущих специалистах

Жидкова Мария Викторовна, старший преподаватель кафедры «Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений» СамГТУ.

3.2. Материально-техническое и программное обеспечение реализации программы

Аудитории для проведения лекционных и практических занятий.
Технические средства обучения: компьютеры с доступом в Интернет, мультимедийные средства обучения.

3.3. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы

1. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book);
2. Финансовая грамотность : практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 79 с. : ил. ISBN 978-5-19-011700-4 (e-book);
3. Финансовая грамотность : методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 222 с. : ил. ISBN 978-5-19-011700-4 (e-book)
4. Сам себе финансист: Как тратить с умом и копить правильно / Анастасия Тарасова. – М.: Альпина Паблишер, 2018. ISBN 978-5-9614-5072-9;
5. Путь к финансовой свободе / Б. Шефер; пер. с нем. С.Э. Борич. – 4-е изд. – Минск.: "Попурри", 2014. – 336 с. ISBN 978-985-15-2336-4.
6. К38 Богатый папа, бедный папа / Р. Т. Кийосаки; пер. с англ. О.Г. Белошеев. – Минск: Попурри, 2012. – 224 с. ISBN 978-985-15-1695-5.
7. Самый богатый человек в Вавилоне / Джордж С. Клейсон; пер. с англ. С. Э. Борич. – Минск: Попурри, 2012. – 192 с. ISBN 978-985-15-1696-0

4. Оценочные материалы и формы аттестации

Текущий и промежуточный контроль знаний, умений и получения слушателями опыта практической деятельности проводится преподавателем по ходу обучения на основе оценки результатов выполнения практических работ, а также в форме круглого стола.

Итоговый контроль освоенных профессиональных компетенций проводится в форме:

1. Составленный личный финансовый план сроком, не менее, чем на год.
2. Инвестиционная стратегия достижения поставленных финансовых целей.
3. Разработанная рабочая программа преподаваемой дисциплины с включенными знаниями, умениями и навыками по финансовой грамотности.

Оценка «отлично» выставляется, если работа написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения слушателя обоснована, в работе присутствуют ссылки на примеры из практики, мнения известных учёных в данной области. Слушатель демонстрирует способность анализировать материал.

Оценка «хорошо» выставляется, если работа написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки примеры из практики, мнения известных учёных в данной области. Могут быть допущены незначительные ошибки.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если слушатель выполнил задание, однако не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если слушатель не выполнил задание, или выполнил его формально, ответил на заданный вопрос, при этом не сослался на мнения учёных, не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, то есть в целом цель итоговой работы не достигнута.