Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
(СПбГУПТД)

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор
по УР
_____А.Е. Рудин

Подлинник электронного документа, подписанного ЭЦП, хранится в системе электронного документооборота
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
Сертификат 03 37 82 ac 95 ff b3 99 40 18 ea 3c 01 9f 6f e8
Владелец Рудин Александр Евгеньевич, первый проректор
Действителен с 17 июля 2026 г. по 17 октября 2027

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.01 Управление личными финансами

Учебный план: 2026-2027 38.03.01 ИЭСТ Фин тех и цифр ин в биз ОО №1-1-185.plx

Кафедра: 55 Экономики и финансов

Направление подготовки: (специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: (специализация) Финансовые технологии и цифровые инновации в бизнесе

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
1	УП	16	16	49	27	3	Экзамен
	РПД	16	16	49	27	3	
Итого	УП	16	16	49	27	3	
	РПД	16	16	49	27	3	

Санкт-Петербург
2026

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

Кандидат экономических наук, Доцент	_____	Лейзин Илья Борисович
Старший преподаватель	_____	Монгуш Белекмаа Сергеевна
От кафедры составителя: Заведующий кафедрой экономики и финансов	_____	Климова Наталья Сергеевна
От выпускающей кафедры: Заведующий кафедрой	_____	Климова Наталья Сергеевна

Методический отдел:

_____

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформирование компетенции обучающегося в области ответственного отношения к личным финансам и понимание механизмов защиты потребителей финансовых услуг.

1.2 Задачи дисциплины:

1. Изучить основы управления личными финансами.
2. Рассмотреть принципы формирования финансовых планов и постановки финансовых целей.
3. Рассмотреть виды инвестиций и стратегии распределения активов.
4. Ознакомиться с основными понятиями страхования и пенсионного обеспечения.
5. Рассмотреть методы оптимизации налоговых платежей и способов снижения долгового бремени.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Дисциплина базируется на компетенциях, сформированных на предыдущем уровне образования

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4: Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств
Знать: основные понятия и принципы финансовой грамотности; принципы управления личными финансами; основы кредитования, инвестирования, страхования, налогообложения, пенсионного планирования, финансовой безопасности
Уметь: вести учет доходов и расходов; составлять личный бюджет; определять оптимальные направления инвестирования временно свободных денежных средств; оформлять полисы страхования жизни, здоровья, имущества; работать с финансовыми продуктами, принимать обоснованные финансовые решения.
Владеть: навыками анализа, планирования, коммуникации в финансовой сфере, работы с финансовыми инструментами, использования цифровых технологий.

3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)		
Раздел 1. Финансовое планирование	1				Т
Тема 1. Потребности на протяжении жизни человека. Эмоциональная и финансовая цели. Жизненный цикл.		2		6	
Тема 2. Личное финансовое планирование. Личные расходы. Личные доходы (Практическое занятие: Доходы. Виды и источники доходов)		3	4	7	
Тема 3. Постановка финансовых целей. Личный или семейный бюджет (Практическое занятие: Расходы. Виды и источники расходов)		2	2	6	
Раздел 2. Управление финансовыми ресурсами					З
Тема 4. Кредитование физических лиц. Депозит и инвестиции (Практическое занятие: Личный финансовый план)		3	2	8	
Тема 5. Страхование. Пенсионное страхование (Практическое занятие: Использование банковский продуктов для образования пассивных доходов)		2	3	7	
Тема 6. Налогообложение граждан. Налоговые льготы и вычеты (Практическое занятие: Страховые продукты - сохранение личных активов)		2	3	7	
Тема 7. Риски в управлении финансовыми ресурсами (Практическое занятие: Налоговые льготы)		2	2	8	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		16	16	49	
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)		2,5		24,5	
Всего контактная работа и СР по дисциплине		34,5		73,5	

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5 БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

Использование балльно-рейтинговой системы не предусмотрено.

6. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ, СИСТЕМЫ И СРЕДСТВ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

6.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения
ПК-4	Раскрывает сущность, дает классификацию, характеризует и оценивает особенности и возможности личной финансовой грамотности . Проводит оценку рисков личных финансов. Определяет наиболее эффективные средства управления личными финансами.

6.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)		Даны правильные ответы на 18-20 вопросов комплексного задания. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.
4 (хорошо)		Даны правильные ответы на 15-17 вопросов

		комплексного задания. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.
3 (удовлетворительно)		Даны правильные ответы на 11-14 вопросов комплексного задания. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.
2 (неудовлетворительно)		Даны правильные ответы менее чем на 11 вопросов комплексного задания. Попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств или пользования подсказкой другого человека (вне зависимости от успешности такой попытки). Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.

6.3 Типовые контрольные задания и/или иные материалы, используемые для оценки результатов обучения

6.3.1 Типовые контрольные вопросы

№ п/п	Формулировки вопросов

6.3.2 Типовые тестовые задания

1. Что из перечисленных вариантов относится к финансовой цели? (Несколько вариантов ответа)
а. поехать на море всей семьей летом 2026 года, расходы на поездку составят 370 000 руб.;
б. сделать ремонт в квартире (1 комната и кухня) летом 2026 года;
в. через 4 месяца купить игровую приставку Nintendo Switch 2, цена 60 000 руб.;
г. через 5 лет купить в кредит автомобиль Kia Sportage.

2. Доход в размере 20 000 руб., полученный от сдачи квартиры в аренду, является:
а. активным;
б. пассивным;
в. все ответы верны;
г. нет верного ответа.

3. Что из нижеперечисленного относится к личному финансовому планированию?
а. только учет денежных потоков
б. формирование целей, бюджет, контроль и коррекция плана по мере изменений*
в. необязательная процедура

4. Эффективная система учета доходов характеризуется следующими принципами:
а. регулярность, полнота, детализация, непрерывность, аналитичность;
б. регулярность, полнота, детализация, категоризация. аналитичность;
в. регулярность, последовательность, детализация, непрерывность, категоризация.

5. Какая из нижеперечисленных стратегий используется для достижения финансовой независимости?
а. функциональная стратегия;
б. стратегия стабилизации;
в. стратегия предпринимательства;
г. нет верного ответа.

6.3.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Гражданин Симонов в конце марта 2025 г. года приобрел земельный участок для сельскохозяйственных нужд с последующей продажей урожая, кадастровая стоимость участка составляет 2 750 000 руб. Право собственности на земельный участок возникло 11.04.2025 г. Определить размер земельного налога, подлежащего к уплате в бюджет за 2025 г. в 2026 году.

2. Под какой процент (проценты простые) было вложено 500 000 рублей, если через 3 лет сумма наращенного капитала составила 630 000 рублей?

3. Автомобиль стоимостью 1 700 000 руб. был застрахован на сумму 1 500 000 руб. В результате наступления страхового случая ущерб был оценен в 340 000 руб. Рассчитать размер страхового возмещения, при условии, что в договор страхования была включена безусловная франшиза в размере 50 000 руб.

6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения
6.4.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

6.4.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная		Письменная	+	Компьютерное тестирование		Иная	

6.4.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Комплексное задание состоит из 20 вопросов, представленных в виде теста. Тест состоит из теоретического блока и практико-ориентированных заданий. Теоретический блок включает 15 вопросов. Блок практико-ориентированных заданий включает 5 вопросов.

Время на подготовку ответов на вопросы комплексного задания – 50 мин.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
7.1.1 Основная учебная литература				
Кудрявцева, О. В.	Финансы	Астрахань: Астраханский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ	2023	https://www.iprbookshop.ru/135160.html
Соломатина, Т. Б.	Личные финансы	Москва: Российский новый университет	2023	https://www.iprbookshop.ru/137673.html
Кондраткова, В. С.	Налоги и налогообложение	Липецк: Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbookshop.ru/126369.html
7.1.2 Дополнительная учебная литература				
	Налоговый кодекс Российской Федерации	Саратов: Вузовское образование	2024	https://www.iprbookshop.ru/139935.html

7.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

1. Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации: https:// www.economy.gov.ru/
2. Образовательный портал Центрального Банка РФ по основам финансовой грамотности населения: http://fincult.info/
3. Персональный навигатор по финансам. Образовательно- просветительский сервис Министерства финансов РФ по развитию финансовой грамотности, базирующийся на принципах клиентоориентированности: https://моифинансы.рф/
4. Сайт Федеральной налоговой службы https://www.nalog.gov.ru/rn78/
5. Электронно-библиотечная система IPRbooks: http://www.iprbookshop.ru
6. Электронная библиотека учебных изданий СПбГУПТД: http://publish.sutd.ru

7.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Microsoft Windows

Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3

СПС КонсультантПлюс

7.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Специализированная мебель, доска
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду