

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.06.2026 12:58:07
Уникальный программный идентификатор:
24f866be2aca164840768cbb7c509a9571e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.

протокол №

Председатель

Карх Д.А.



24.11.2025 г.

протокол № 5

Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Персональные финансы
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Финансовые рынки и инвестиции
Форма обучения	очная
Год набора	2026

Разработана:
Доцент, к.э.н.
Львова М.И.

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	6
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	11
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	11
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы магистратуры, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)
---------	--

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование профессиональных компетенций в области персонального планирования

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к обязательной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 3						
Экзамен	108	12	4	8	69	3

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-1.УК-1 Знать: методы критического анализа; методологию системного подхода; методы выявления проблемной ситуации
	ИД-2.УК-1 Уметь: выявлять проблемные ситуации, осуществлять поиск информации и решений

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-3.УК-1 Иметь практический опыт работы по разработке и аргументации стратегии решения проблемной ситуации на основе системного подхода
---	--

Общепрофессиональные компетенции (ОПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ИД-1.ОПК-4 Знать: основы финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности
	ИД-2.ОПК-4 Уметь: принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
	ИД-3.ОПК-4 Иметь практический опыт: обосновывать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	
ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ИД-1.ПК-3 Знать: Принципы формирования стоимости денег во времени; Принципы дисконтирования денежного потока; Принципы начисления сложных процентов; Принципы расчета приведенной и будущей стоимости; Принципы расчета доходности активов; Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования; Методику финансового анализа состояния клиента; Принципы портфельного управления инвестированием; Принципы подбора и распределения активов; Принципы соотношения риска и доходности; Понятия безрискового актива; Способы управления финансовыми рисками; Методы количественного и качественного анализа, финансовых показателей; Порядок и принципы составления финансовых планов; Методики и инструментарий финансового планирования; Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование).

ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ИД-2.ПК-3 Уметь: Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля; Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; Использовать расчетные таблицы и калькуляторы; Оценивать затраты на проведение финансовых операций; Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля; Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента; Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов.
	ИД-3.ПК-3 Иметь практический опыт: Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском; Составление инвестиционного портфеля; Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах; Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков; Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом; Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов); Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента; Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Анализ финансового положения клиента его финансовым целям; Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; Проведение стресс-тестов и сценарного анализа; Моделирование целевого портфеля клиента; Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля; Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; Определение и согласование правил информирования клиента; Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля; Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля; Составление прогноза денежного потока; Оптимизация финансового плана; Анализ использования заемных средств (кредитные продукты); Моделирование целевого портфеля; Презентация согласованных финансовых решений клиенту; Определение критериев взаимодействия с клиентом.

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 3		81					

Тема 1.	Теоретические основы персональных финансов (УК-1)	21				21	
Тема 2.	Тенденции социальной дифференциации в современном обществе (ОПК-4)	15	1			14	
Тема 3.	Персональное финансовое планирование (ПК-3)	15	1			14	
Тема 4.	Поведенческие финансы (ПК-3)	15	1		4	10	
Тема 5.	Персональная финансовая безопасность (ПК-3)	15	1		4	10	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-5	Мини-контрольная работа	Задание для контрольной и/или самостоятельной работы (тема на выбор)	50 баллов
Тема 1-5	Тестирование	Тестовое задание состоит из 16 тестов.	50 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
3 семестр (Эк)	Экзаменационные билеты. Приложение 5.	Экзаменационные билеты содержат вопросы.	До 49% -2; 50 - 69% - 3; 70 - 84 % - 4; 85% -5.

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

<p>Тема 2. Тенденции социальной дифференциации в современном обществе (ОПК-4) Дифференциация доходов населения РФ как результат политических и рыночных трансформаций в обществе. Общее неравенство трудовых и иных доходов в РФ. Принципы перераспределения доходов в развитых странах: эволюция и современные тенденции. Влияние экономических и социальных реформ стран Азии и Европы на персональные финансы и благосостояние населения. Методология оценки уровня и качества жизни населения: интегральный индикатор Айвазяна, Голландский индекс условий жизни, модели Роджерсона, Рафаэля, Мерди, Босфора.</p>
<p>Тема 3. Персональное финансовое планирование (ПК-3) Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей. Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ. Роль приоритетов и этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. Критерии достаточности располагаемого дохода. Управление расходами. Применение экспресс-имитационной модели персонального финансового планирования для оценки инвестиционного потенциала фондов сбережений граждан. Кластеризация экономических факторов, определяющих инвестиционную активность населения в России. Инвестиционные интересы населения: доступные финансовые инструменты и государственное регулирование. Показатели оценки эффективности использования инвестиционных ресурсов населения. Параметры интегрированной мультифакторной модели персональных финансов.</p>
<p>Тема 4. Поведенческие финансы (ПК-3) Поведенческие профили как результат принятия и реализации решений финансового характера людьми. Влияние асимметричности информации на рациональность финансового поведения. Причины нерационального поведения во взаимосвязи с поведенческими установками и паттернами. Применение основных положений поведенческой науки в принятии решений финансового характера: инвестиции, кредитование, налоговое и пенсионное планирование, страхование и отложенное потребление.</p>
<p>Тема 5. Персональная финансовая безопасность (ПК-3) Финансовая безопасность как результат реализации решений финансового характера. Формирование финансовой безопасности: страховая защита, выбор инвестиционных и пенсионных фондов. Обоснованность финансирования текущего и отложенного потребления посредством привлечения кредитных ресурсов. Признаки финансовых пирамид и других форм мошенничества. Анализ причин успешности противоправных действий, злоупотреблений доверием и других манипуляций. Принципы преодоления временных финансовых трудностей. Риски в концепции персональной финансовой безопасности: закредитованность, банкротство, использование цифровых финансовых сервисов и технологий.</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 5. Персональная финансовая безопасность (ПК-3)

Финансовая безопасность как результат реализации решений финансового характера.

Формирование финансовой безопасности: страховая защита, выбор инвестиционных и пенсионных фондов.

Обоснованность финансирования текущего и отложенного потребления посредством привлечения кредитных ресурсов.

Признаки финансовых пирамид и других форм мошенничеств. Анализ причин успешности противоправных действий, злоупотреблений доверием и других манипуляций.

Принципы преодоления временных финансовых трудностей.

Риски в концепции персональной финансовой безопасности: закредитованность, банкротство, использование цифровых финансовых сервисов и технологий.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Тенденции социальной дифференциации в современном обществе (ОПК-4)

Дифференциация доходов населения РФ как результат политических и рыночных трансформаций в обществе.

Общее неравенство трудовых и иных доходов в РФ. Принципы перераспределения доходов в развитых странах: эволюция и современные тенденции. Влияние экономических и социальных реформ стран Азии и Европы на персональные финансы и благосостояние населения.

Методология оценки уровня и качества жизни населения: интегральный индикатор Айвазяна, Голландский индекс условий жизни, модели Роджерсона, Рафаэля, Мерди, Босфора.

Дифференциация доходов населения РФ как результат политических и рыночных трансформаций в обществе.

Общее неравенство трудовых и иных доходов в РФ. Принципы перераспределения доходов в развитых странах: эволюция и современные тенденции. Влияние экономических и социальных реформ стран Азии и Европы на персональные финансы и благосостояние населения.

Методология оценки уровня и качества жизни населения: интегральный индикатор Айвазяна, Голландский индекс условий жизни, модели Роджерсона, Рафаэля, Мерди, Босфора.

Тема 3. Персональное финансовое планирование (ПК-3)

Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей.

Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ. Роль приоритетов и этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. Критерии достаточности располагаемого дохода.

Управление расходами. Применение экспресс-имитационной модели персонального финансового планирования для оценки инвестиционного потенциала фондов сбережений граждан.

Кластеризация экономических факторов, определяющих инвестиционную активность населения в России. Инвестиционные интересы населения: доступные финансовые инструменты и государственное регулирование. Показатели оценки эффективности использования инвестиционных ресурсов населения.

Параметры интегрированной мультифакторной модели персональных финансов.

Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей.

Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ. Роль приоритетов и этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. Критерии достаточности располагаемого дохода.

Управление расходами. Применение экспресс-имитационной модели персонального финансового планирования для оценки инвестиционного потенциала фондов сбережений граждан.

Кластеризация экономических факторов, определяющих инвестиционную активность населения в России. Инвестиционные интересы населения: доступные финансовые инструменты и государственное регулирование. Показатели оценки эффективности использования инвестиционных ресурсов населения.

Параметры интегрированной мультифакторной модели персональных финансов.

Тема 4. Поведенческие финансы (ПК-3)

Поведенческие профили как результат принятия и реализации решений финансового характера людьми. Влияние асимметричности информации на рациональность финансового поведения.

Причины нерационального поведения во взаимосвязи с поведенческими установками и паттернами.

Применение основных положений поведенческой науки в принятии решений финансового характера: инвестиции, кредитование, налоговое и пенсионное планирование, страхование и отложенное потребление.

Тема 5. Персональная финансовая безопасность (ПК-3)

Финансовая безопасность как результат реализации решений финансового характера.

Формирование финансовой безопасности: страховая защита, выбор инвестиционных и пенсионных фондов.

Обоснованность финансирования текущего и отложенного потребления посредством привлечения кредитных ресурсов.

Признаки финансовых пирамид и других форм мошенничества. Анализ причин успешности противоправных действий, злоупотреблений доверием и других манипуляций.

Принципы преодоления временных финансовых трудностей.

Риски в концепции персональной финансовой безопасности: закредитованность, банкротство, использование цифровых финансовых сервисов и технологий.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2.

7.3.3. Перечень курсовых работ
не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Герасимова Е. Б. Анализ и обоснование финансовых решений [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 220 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1371622>

3. Алехин Б. И. Поведенческие финансы [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 182 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/517557>

4. Решетникова Т. В., Пионткевич Н. С., Долгих Ю. А., Шеина Е. Г., Заборовская А. Е., Решетникова Т. В. Корпоративные финансы [Электронный ресурс]:учебник для обучающихся вузов по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: УрГЭУ, 2022. - 676 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/23/p495462.pdf>

5. Татьянников В. А., Прокофьева Е. Н., Одиноква Т. Д., Гудошникова Ю. В., Решетникова Т. В., Татьянников В. А. Финансовые продукты и услуги [Электронный ресурс]:учебник для обучающихся вузов по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: УрГЭУ, 2024. - 399 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/25/p497038.pdf>

Дополнительная литература:

2. Сендеров В.Л., Юрченко Т.И. Методы принятия управленческих решений [Электронный ресурс]:Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 227 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1897693>

3. Халин В. Г., Аксенова О. А., Ботвин Г. А., Валиотти Н. А., Войтенко С. С., Гадасина Л. В., Губар Е. А., Джаксумбаева О. И., Забоев М. В., Кумачёва С. Ш., Мазяркина М. П., Рожков Н. Н., Русаков О. В., Чернова Г. В., Юрков А. В., Юрков Д. А. Теория принятия решений в 2 т. Том 1 [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 250 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511329>

4. Голубков Е. П. Методы принятия управленческих решений в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 249 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/512626>

5. Ибрагимов Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы [Электронный ресурс]:учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 184 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/512553>

6. Иваницкий В.П., Пищулов В. М., Логинов М.П. Финансовые циклы и финансовая политика [Электронный ресурс]:Монография. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 223 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2108542>

7. Юзвович Л. И., Марамыгин М. С., Истомина Н. А., Логинов М. П., Одиноква Т. Д., Мокеева Н. Н., Гудошникова Ю. В., Бурачевский Н. В., Рогачев А. С., Шум Н. М., Юзвович Л. И., Истомина Н. А. Тренды, явления, институты в финансовой сфере:монография. - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2023. - 256

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену

1. Раскройте основные положения теории персональных финансов применительно к российской действительности.
2. Дайте характеристику принципов формирования сбережений населения во взаимосвязи с макроэкономической конъюнктурой.
3. Дайте характеристику основных принципов использования фондов денежных средств населением РФ: в чем состоят его основные тенденции и направления?
4. Дайте характеристику структуры и динамики доходов населения РФ с позиции достаточности для обеспечения уровня текущего потребления.
5. Дайте развернутую характеристику потребительским расходам россиян.
6. Дайте развернутую характеристику видам (формам) сбережениям россиян.
7. Дайте развернутую характеристику инвестиционным расходам россиян: какова их структура и предпочтения? Чем они определяются?
8. Каково значение государственных социальных программ с позиции обеспечения доступности потребления для отдельных категорий населения? Можно ли считать государственные социальные программы эффективным инструментом социальной политики? Почему?
9. Причины социально-имущественной дифференциации в российском обществе.
10. Влияние политических и рыночных трансформаций в России на расслоение и неравенство в обществе.
11. Причины неравенства трудовых и иных доходов в РФ.
12. Современная оценка принципов перераспределения доходов в развитых странах.
13. Анализ концепции Т. Пикетти по вопросу причин и последствий социально-имущественного расслоения в обществе.
14. Концепции благосостояния населения и его влияние на темпы социально-экономического развития национальных экономик стран мира.
15. Экономические и социальные реформы в странах Азии: особенности и итоги.
16. Экономические и социальные преобразования в странах Европы: тенденции и итоги.
17. Экономические и социальные тенденции в странах Латинской Америки.
18. Роль кейнсианской теории в государственной политике США и обеспечении благосостояния населения Соединенных Штатов.
19. Методология оценки уровня и качества жизни населения: интегральный индикатор Айвазяна.
20. Методология оценки уровня и качества жизни населения: Голландский индекс условий жизни.
21. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Роджерсона.
22. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Рафаэля.
23. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Мерди.
24. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Босфора.
25. Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей.
26. Метод расчета альтернативной стоимости благ.
27. Значение потребительских предпочтений в персональном финансовом планировании.
28. Значение этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании.
29. Значение ожиданий в поведенческих финансах.
30. Критерии достаточности располагаемого дохода в условиях закредитованности.

31. Управление расходами семьи в рамках экспресс-имитационной модели персонального финансового
32. Методы оценки инвестиционного потенциала сберегательного потенциала населения.
33. Экономические факторы, определяющие инвестиционную активность населения в России.
34. Экономические факторы, определяющие потребительскую активность населения в России.
35. Каковы инвестиционные предпочтения россиян с позиции доступности спектра финансовых инструментов?
36. Ваше мнение по вопросу ограничений доступности операций финансового рынка для неквалифицированных инвесторов в России.
37. Дайте характеристику поведенческому профилю по выбору.
38. Каковы способы нивелирования влияния асимметричности информации на рациональность финансового поведения?
39. В чем состоят основные причины нерационального поведения людей?
40. Какова роль поведенческих установок и паттернов в финансовом и потребительском поведении?

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену

Задание 1. ПК-3

Валерия одолжила у соседа Дениса Юрьевича 400 000 рублей на полгода под 10% годовых. Возможно, брать проценты с соседей – это неэтично, но Денис Юрьевич решил, что это оправданно – заем без обеспечения, а кроме того, 10% годовых существенно меньше, чем ставка на аналогичный продукт в банке или, тем более в МФО. Чему будет равна сумма переплаты Валерии?

Задание 2. ОК-1

Оксана взяла заем на краудфандинговой площадке 100 000 рублей на 8 месяцев под 12% годовых. По условиям договора ей предстоит каждый месяц платить только проценты от суммы долга, а сам долг возвращать одним платежом в конце срока. Чему будет равна сумма переплаты для Оксаны?

Задание 3. ОПК-4

На покупку самой актуальной модели смартфона Анатолий оформил кредит в сумме 80 000 рублей под ставку 24% годовых сроком на 6 месяцев. По условиям договора кредит погашается равными ежемесячными платежами по 14 000 рублей. Одновременно с этими платежами производится уплата процентов за прошедший месяц, проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Чему будет равна сумма переплаты?

Задание 4. ПК-3

Вы в магазине электроники – реальном или в Интернет-магазине. Вам нужна клавиатура и компьютерная мышь, которые по отдельности стоят 3 900 рублей, при этом мышь на 2 200 рублей дешевле клавиатуры. Вам предлагают акцию: при покупке комплекта марки одного производителя «три по цене двух» стоимость комплекта с каким-то третьим продуктом будет 4 800 рублей. Сколько стоит компьютерная мышь? Следует ли покупать комплект и почему?

Задание 5. ОК-1

Допустим, вы фрилансер, делаете популярные дизайнерские вещи, живете в России и основные заказы вы получаете из Финляндии. Суммы небольшие – от 1000 рублей до 7000 рублей. Однако оборот достаточный, чтобы составлять ваш основной доход. На этот доход вы живете – делаете покупки (в основном в реальных магазинах), расплачиваясь банковской картой, остаток переводите на банковский депозит. Какой способ получения оплаты за свои изделия является для вас оптимальным с учетом выгод и издержек?

Задание 6. ПК-3

Представьте, что Вам звонит молодой человек, представляется сотрудником банка, где открыта ваша банковская карта, и говорит, что в связи с подозрительными запросами на транзакции (кто-то во Вьетнаме пытался снять деньги с вашей карты) она была заблокирована. Теперь источник угрозы устранен, и, чтобы разблокировать карту, ему нужен номер карты и ваш CVV. Каковы Ваши действия?

Задание 7. ОПК-4

Пусть Ваша заработная плата составляет 50 тысяч рублей в месяц. В течение года было потрачено 120 тысяч на платные образовательные услуги и 50 тысяч на медицинские услуги. Какую сумму можно вернуть, применив механизм налогового вычета?

Задание 8. ПК-3

Елена – популярный коуч и зарабатывает 10 000 рублей в день. Ее пригласили прочитать лекции в другой город на один день, пообещав гонорар в 20 тысяч. Билет на самолет (туда и обратно) стоит 8 тысяч и позволяет потратить на поездку 1 день, поездка на поезде обойдется в 5 тысяч и потребует двух дней. Что выбрать Елене, если от обычного заработка в день командировки придется отказаться?

Задание 9. ОК--1

Должны ли вы платить налоги с процентов по рублевому вкладу?

- А) Конечно, нет – это же не зарплата.
- Б) Да, в размере 35%, но только в том случае, если ставка по вкладу превышает ключевую ставку на 5%.
- В) Конечно, да – 13%, как от любого дохода.
- Г) Должны, в размере 15%

Задание 10. ОПК-4

Что из перечисленного застраховано Агентством по страхованию вкладов?

- А) Номерной счет в Швейцарском банке Николаевой Ю.А.
- Б) Средства в электронном кошельке Прокопьева Н.Б.
- В) Вклад до востребования Яковлевой
- Г) Вклад нотариальной конторы Трифионовой Е.Б. в банке.
- Д) Все страховки жизни ипотечных заемщиков РФ.
- Е) Нет верного ответа

Задание 11. ПК-3

Какая стратегия инвестирования и почему представляется вам менее рискованной?

- А) вложить половину средств в валюту, а другую – в акции
- Б) вложить треть свободных средств в валюту, треть – в российские «голубые фишки» и еще треть – в консервативные инструменты
- В) все средства инвестировать в акции
- Г) все средства инвестировать в государственные облигации

Задание 12. ОК-1

Парадокс выбора – это

- А) желание купить ненужную вещь;
- Б) желание сэкономить на покупке;
- В) рациональное соотношение расходов на покупку с ее полезностью;
- Г) свобода выбора в ущерб благополучию

Задание 13. ПК-3

В чем состоит основная сложность взаимодействия между кредиторами и заемщиками в условиях неопределенности?

- А) скрытность заемщиков

- В) корыстные интересы кредиторов
- В) государственный контроль за всеми участниками кредитного договора
- Г) невозможность адекватной оценки ситуации

Задание 14. ОПК-4

Вероятность какого события выше, если учесть, что мы не обладаем никакой дополнительной информацией о ситуации:

- А) человек, имеющий заём в микро-финансовой организации, просрочит платеж по нему в первую же неделю
- Б) человек, имеющий кредит в банке, просрочит платеж по кредиту в один из 12 месяцев срока кредита
- В) все события равновероятны
- Г) нет верного ответа

Задание 15. ОК-1

Вы устраиваетесь на работу. Будущий работодатель говорит, что можно получать на 43% больше, если зарплату будут перечислять не на карточку, а отдадут прямо в офисе наличными. Как вы поступите?

- А) соглашусь, потому что еще одну карточку не нужно оформлять
- Б) не соглашусь, потому что предложение работодателя незаконно и противоречит моим интересам
- В) мое решение зависит от многих факторов – сразу отказываться не стоит
- Г) нет верного ответа

Задание 16. ПК-3

Какие из следующих сведений о состоянии клиентских счетов может разглашать банковский работник?

- А) никакие
- Б) о кредитной истории
- В) сведения о депозитном счете, при условии, что клиент – участник зарплатного проекта
- Г) любые, но только по запросу соответствующих государственных органов

Задание 17. ОПК-4

Какие сведения можно сообщить работнику банка по его запросу?

- А) никакую
- Б) работнику банка не нужна никакая информация, поскольку у него есть доступ к ней без вопросов к клиенту
- В) работник банка уполномочен задавать вопросы в отношении депозитных и кредитных счетов клиента
- Г) нет верного ответа

Задание 18. ОК-1

Кредитная заявка заемщика потребительского кредита

- А) документ, который следует предъявить в ФНС для снижения НДФЛ и оформления налогового вычета
- Б) удостоверяет факт выдачи кредита
- В) может быть отклонена
- Г) нет верного ответа

Задание 19. ОПК-4

Если субъект получил смс-уведомление или звонок о том, что в данный момент времени с его банковской карты снимают наличные в банкомате, ему нужно:

- А) заблокировать карту
- Б) обратиться в полицию с заявлением о краже денежных средств
- В) ничего не предпринимать
- Г) нет верного ответа

Задание 20. ПК-3

Ошибки восприятия формируют:

- А) стереотипы мышления и предвзятость
- Б) влияние референтной группы
- В) профессиональная деформация
- Г) все ответы верны

Задание 21. ОК-1

Персональные финансы — это наука о влиянии _____ на поведение участников рынка и весь рынок:

- а) экономики;
- б) психологии;
- в) финансов.

Задание 22. ОПК-4

Какое уравнение вы бы использовали для расчета годовой процентной доходности по счету, с доходностью 6% процентов в квартальном исчислении?

- А) $(1 + 0.40/0.06)^4 - 1$
- Б) $(1 + 0.06/4.00)^4 - 1$
- В) $(1 + 0.06/4.00)^6 - 1$
- Г) $(1 + 0.40/0.06)^6 - 1$

Задание 23. ПК-3

Вы решаете внести свой денежный подарок на выпускной в средней школе в размере 1 млн рублей на сберегательный счет. Какую формулу вы бы использовали, чтобы рассчитать его будущую стоимость, когда вы закончите университет через четыре года?

- А) $PV / (1 + i)^n$
- Б) $FV / (1 - i)^n$
- В) $FV / (1 + n)^v$
- Г) $FV / (1 - n)^v$

Задание 24. ОПК-4

Вы планируете отправиться в круиз на свой день рождения. Вы оцениваете, что поездка будет стоить около 100 000 рублей. Какую формулу вы бы использовали, чтобы определить, сколько денег вложить в сбережения сегодня, чтобы иметь достаточно для круиза через пять лет?

- А) $FV/(1 - i)^n$
- Б) $FV/(1 + n)^v$
- В) $FV/(1 - n)^v$

Г) $FV/(1 + i)^n$

Задание 25. ПК-3

Вы получаете бонус в размере 720 000 рублей в год. Вы планируете сохранить его для своего первого первоначального взноса за дом через три года. Какую формулу вы будете использовать, чтобы определить, сколько у вас будет для первоначального взноса?

А) $PMT(\{1 - [1/(1 + i)^n]\}/i)$

Б) $PMT\{(1 + i)^n - 1\}/i\}$

В) $PMT\{[(1 - i)^n - 1]/i\}$

Г) $PMT[(1/1 + i)^n/i]$

Задание 26. ОПК-4

Компьютерная клавиатура и компьютерная мышка вместе стоят 4500 рублей, при этом клавиатура дороже мышки на 3000 рублей. Сколько стоит компьютерная мышка?

А) 500 рублей.

Б) 4000 рублей.

В) 250 рублей.

Г) нет верного ответа

Задание 27. ОК-1

Как вы считаете, в какой группе населения России абсолютное число людей, работающих главными бухгалтерами, больше?

А) Среди женщин.

Б) Среди женщин старше 35 лет.

В) Среди женщин старше 35 лет, получивших экономическую специальность

Г) нет верного ответа