

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор по образовательной  
деятельности

\_\_\_\_\_ С.Т. Князев  
«\_\_» \_\_\_\_\_

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ

| <b>Код модуля</b> | <b>Модуль</b>                  |
|-------------------|--------------------------------|
| 1160515           | Личная финансовая безопасность |

Екатеринбург

| <b>Перечень сведений о рабочей программе модуля</b>                             | <b>Учетные данные</b>                                     |
|---|---|
| <b>Образовательная программа</b><br>1. Управление исследованиями и разработками | <b>Код ОП</b><br>1. 27.03.05/33.01                        |
| <b>Направление подготовки</b><br>1. Инноватика                                  | <b>Код направления и уровня подготовки</b><br>1. 27.03.05 |

Программа модуля составлена авторами:

| <b>№ п/п</b> | <b>Фамилия Имя<br/>Отчество</b> | <b>Ученая<br/>степень, ученое<br/>звание</b>             | <b>Должность</b> | <b>Подразделение</b>  |
|--------------|---------------------------------|--|------------------|---|
| 1            | Алтунина Татьяна<br>Михайловна  | кандидат<br>экономических<br>наук, без<br>ученого звания | Доцент           | региональной<br>экономики,<br>инновационного<br>предпринимательства и<br>безопасности |

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

Е.С. Комарова

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОДУЛЯ Личная финансовая безопасность

## 1.1. Аннотация содержания модуля

Дисциплина «Личная финансовая безопасность» ориентирована на получение знаний о современных финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования и возможностях населения в сфере управления личными финансами. В рамках курса изучаются основные финансовые институты российского общества, особенности финансового поведения потребителей, современные технологии финансового обслуживания, основы финансового планирования и безопасности потребителя при работе с финансовыми инструментами, налогообложение физических лиц.

## 1.2. Структура и объем модуля

Таблица 1

| № п/п            | Перечень дисциплин модуля в последовательности их освоения | Объем дисциплин модуля и всего модуля в зачетных единицах |
|------------------|--|---|
| 1                | Личная финансовая безопасность                             | 3   |
| ИТОГО по модулю: |  | 3   |

## 1.3. Последовательность освоения модуля в образовательной программе

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Пререквизиты модуля                | 1. Управление в инновационной организации |
| Постреквизиты и кореквизиты модуля | 1. Обеспечение инновационной деятельности |

## 1.4. Распределение компетенций по дисциплинам модуля, планируемые результаты обучения (индикаторы) по модулю

Таблица 2

| Перечень дисциплин модуля      | Код и наименование компетенции   | Планируемые результаты обучения (индикаторы)   |
|--------------------------------|--|--|
| 1                              | 2  | 3  |
| Личная финансовая безопасность | УК-11 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | З-1 - Объяснить принципы функционирования рыночной экономики и роль государства<br>З-3 - Характеризовать структуру личного бюджета и принципы его ведения с использованием финансовых инструментов |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>З-4 - Обосновывать целесообразность финансового планирования</p> <p>У-1 - Критически оценивать информацию о последствиях экономической политики, перспективах экономического роста и развития экономики для принятия обоснованных экономических решений</p> <p>У-3 - Анализировать структуру личного бюджета и определять направления его оптимизации с учетом экономической ситуации</p> <p>У-4 - Минимизировать индивидуальные финансовые риски, используя информацию о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг и возможности финансовых инструментов</p> <p>П-2 - Разрабатывать предложения по оптимизации структуры личного бюджета в различных экономических и финансовых ситуациях на основе анализа расходов и доходов, финансовых рисков и с учетом возможностей использования финансовых инструментов</p> <p>Д-2 - Демонстрирует самостоятельность в поиске экономической информации, экономических решений; критическое мышление при оценке экономической ситуации, творческий подход к решению экономических задач</p> <p>Д-3 - Демонстрирует ответственное отношение к принятию экономических решений</p> |
|--|--|---|

### 1.5. Форма обучения

Обучение по дисциплинам модуля может осуществляться в очной формах.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Личная финансовая безопасность**

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

| <b>№ п/п</b> | <b>Фамилия Имя Отчество</b>    | <b>Ученая степень,<br/>ученое звание</b>                 | <b>Должность</b> | <b>Подразделение</b>  |
|--------------|--------------------------------|--|------------------|---|
| 1            | Алтунина Татьяна<br>Михайловна | кандидат<br>экономических<br>наук, без ученого<br>звания | Доцент           | региональной<br>экономики,<br>инновационного<br>предприниматель<br>ства и<br>безопасности |

**Рекомендовано учебно-методическим советом института Естественных наук и математики**

Протокол № 3 от 17.03.2022 г.

# 1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- Алтунина Татьяна Михайловна, Доцент, региональной экономики, инновационного предпринимательства и безопасности

## 1.1. Технологии реализации, используемые при изучении дисциплины модуля

- Традиционная (репродуктивная) технология
- Разноуровневое (дифференцированное) обучение
  - Базовый уровень

*\*Базовый I уровень – сохраняет логику самой науки и позволяет получить упрощенное, но верное и полное представление о предмете дисциплины, требует знание системы понятий, умение решать проблемные ситуации. Освоение данного уровня результатов обучения должно обеспечить формирование запланированных компетенций и позволит обучающемуся на минимальном уровне самостоятельности и ответственности выполнять задания;*

*Продвинутый II уровень – углубляет и обогащает базовый уровень как по содержанию, так и по глубине проработки материала дисциплины. Это происходит за счет включения дополнительной информации. Данный уровень требует умения решать проблемы в рамках курса и смежных курсов посредством самостоятельной постановки цели и выбора программы действий. Освоение данного уровня результатов обучения позволит обучающемуся повысить уровень самостоятельности и ответственности до творческого применения знаний и умений.*

## 1.2. Содержание дисциплины

Таблица 1.1

| Код раздела, темы | Раздел, тема дисциплины*       | Содержание   |
|-------------------|--------------------------------|--|
| P1                | Инструменты кредитного рынка   | Вклады населения – понятие, виды, основные характеристики. Личные и обезличенные счета. Металлические счета. Брокерские счета. Выбор вклада для определенных целей.<br><br>Теория кредита. Формулы простых и сложных процентов. Аннуитет. Понятие денежно-кредитной политики государства. Банковская система РФ. Виды кредитных учреждений. Основные проблемы кредитования в микрофинансовых организациях. Основные виды кредитов для физических лиц в РФ, их стоимость и характеристики. Выбор кредита для заданных целей. Основные «подводные камни» использования кредита. Поручительство по кредиту.<br><br>Операции с валютой. Официальный и биржевой курс валюты, обменный курс. Валютные вклады. Рынок Forex. Форекс-дилеры в РФ, основные операции физических лиц в дилинговых компаниях – основные проблемы, расчет доходности. |
| P2                | Инструменты рынка ценных бумаг | Коммерческие ценные бумаги – виды, способы и основные цели использования физическими лицами. Основные проблемы и «подводные камни» использования векселей и сберегательных сертификатов населением. Ипотечные ценные бумаги – закладная.   |

|           |                                       |  |
|-----------|---------------------------------------|--|
|           |                                       | <p>Эмиссионные ценные бумаги – виды и возможность использования физическими лицами. Сравнительный анализ банковских кредитных инструментов и долговых ценных бумаг для физических лиц.</p> <p>Посредники (профессиональные участники) на финансовых рынках – виды и ответственность. Комиссионные посредников. Участники биржевых торгов, клиенты биржевых брокеров – физические лица. Основные биржи РФ.</p>  |
| <b>Р3</b> | Основные виды коллективных инвестиций | <p>Понятие коллективного инвестирования, виды коллективных инвестиций в РФ.</p> <p>Инвестирование через брокеров. Инвестиционные компании. Управляющие на финансовом рынке. ПИФы и ОФБУ. Инвестиционные счета банков. Совместные операции на рынке Forex через форекс-дилеров.</p> <p>Инвестиционные платформы, краудлендинг и краудфандинг.</p> <p>Общества взаимного кредитования, потребительские кооперативы, предложения ломбардов и микрофинансовых организаций по коллективному инвестированию.</p> <p>Понятие и основные признаки финансовых пирамид и других мошеннических операций на рынке коллективного инвестирования.</p>  |
| <b>Р4</b> | Финансовые риски                      | <p>Колебания цен на финансовых рынках (волатильность рынков). Неопределенность и риск. Основные виды финансовых рисков. Способы выявления и идентификации риска. Основные способы управления рисками. Плюсы и минусы снижения рисков при помощи коллективного инвестирования. Сравнительный анализ инструментов коллективного инвестирования для заданных целей инвестирования. Прямое и финансовое страхование на финансовом рынке – сравнительный анализ.</p> <p>Основные методы оценки риска. Понятие и расчет доходности. Соотношение риска и доходности. Экспертные методы оценки рисков, рейтинговые и аналитические агентства, оценки и аналитика Банка России, расчетные методы.</p> |

### 1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Таблица 1.2

| Направление воспитательной деятельности | Вид воспитательной деятельности | Технология воспитательной деятельности | Компетенция                | Результаты обучения        |
|---|---------------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| Воспитание навыков                      | целенаправленная работа с       | Технология анализа                     | УК-11 - Способен принимать | У-1 - Критически оценивать |

|   |  |                       |   |   |
|---|--|-----------------------|---|---|
| жизнедеятельности в условиях глобальных вызовов и неопределенностей | информацией для использования в практических целях | образовательных задач | обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | информацию о последствиях экономической политики, перспективах экономического роста и развития экономики для принятия обоснованных экономических решений<br><br>У-3 - Анализировать структуру личного бюджета и определять направления его оптимизации с учетом экономической ситуации<br><br>Д-2 - Демонстрирует самостоятельность в поиске экономической информации, экономических решений; критическое мышление при оценке экономической ситуации, творческий подход к решению экономических задач |
|---|--|-----------------------|---|---|

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

## 2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**Личная финансовая безопасность**

**Электронные ресурсы (издания)**

1. Шапкин, А. С.; Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций :



практическое пособие.; Дашков и К°, Москва; 2018;  
<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079> (Электронное издание)

2. ; Финансовая грамотность : учебник.; Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону, Таганрог; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (Электронное издание)

3. ; Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России: сборник работ : сборник научных трудов.; Директ-Медиа, Москва, Берлин; 2015;  
<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275365> (Электронное издание)

### **Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы**

1. Международная база цитирований Web of Science - <https://apps.webofknowledge.com/>

2. Международная база цитирований Scopus - <https://www.scopus.com/>

3. Электронный научный архив УрФУ - <http://elar.urfu.ru/>

4. Справочно-библиографическая система - <http://search.ebscohost.com/>

5. Научная электронная библиотека - <http://elibrary.ru/>

6. Российская государственная библиотека (Москва) - РГБ <http://www.rsl.ru/>

7. Российская национальная библиотека (Санкт-Петербург) - <http://www.nlr.ru/>

8. Свердловская областная универсальная научная библиотека им. В.Г. Белинского  
[http://book.uraic.ru/el\\_library](http://book.uraic.ru/el_library)

9. Гражданский Кодекс РФ (текущее состояние). - Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. – URL : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 01.04.2021)

10. Паевые фонды: современный путь вложения денег. URL:  
[http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/fkcb\\_ffms/attach/12/339.pdf](http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/fkcb_ffms/attach/12/339.pdf) (дата обращения 01.04.2021) - Текст : электронный

11. Алтунина Т. М. Объекты и субъекты рынка ценных бумаг : учебное пособие / Т. М. Алтунина ; научный редактор В. Н. Мамяченков ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина. - Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017. - 188 с. - ISBN 978-5-7996-2110-0. URL: [http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/54032/1/978-5-7996-2110-0\\_2017.pdf](http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/54032/1/978-5-7996-2110-0_2017.pdf) (дата обращения 01.04.2021) - Текст : электронный

12. Алтунина Т. М. Рискованные финансовые рынки : учебное пособие / Т. М. Алтунина ; научный редактор В. Н. Мамяченков ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина. - Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. - 172 с. - ISBN 978-5-7996-2320-3. - URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/60269/1/978-5-7996-2320-3\\_2018.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/60269/1/978-5-7996-2320-3_2018.pdf) (дата обращения 01.04.2021) - Текст : электронный

### **Материалы для лиц с ОВЗ**

Весь контент ЭБС представлен в виде файлов специального формата для воспроизведения синтезатором речи, а также в тестовом виде, пригодном для прочтения с использованием экранной лупы и настройкой контрастности.

## Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Федеральная служба государственной статистики - <https://rosstat.gov.ru>
2. Яндекс.Метрика - <https://metrika.yandex.ru>
3. Google Analytics - <https://analytics.google.com>
4. справочная система «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
5. справочная система «Гарант» - [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
6. Единое окно доступа к образовательным ресурсам - <http://window.edu.ru>
7. Официальный сайт Федеральной таможенной службы России - <http://www.customs.ru/>;
8. Официальный сайт Федеральной службы по защите прав потребителей и благополучия человека - <http://www.rospotrebnadzor.ru/>;
9. Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии - <http://www.interstandart.ru/> официальный сайт информационной службы «Интерстандарт».
10. Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК) - <http://spark.interfax.ru>
11. Сайт Банка России - <https://www.cbr.ru>
12. Видеолекции «Финансовая среда». Режим доступа: <http://finsreda.com>
13. Вебинары Банка России: Финансовые услуги для малого бизнеса: возможности, риски и защита прав предпринимателей. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/webinar/>
14. Сайт «Финансовая культура». Режим доступа: <https://fincult.info/>

## 3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Личная финансовая безопасность

#### Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием и программным обеспечением

Таблица 3.1

| № п/п | Виды занятий         | Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы   | Перечень лицензионного программного обеспечения   |
|-------|----------------------|---|---|
| 1     | Лекции               | Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов<br>Рабочее место преподавателя<br>Доска аудиторная<br>Подключение к сети Интернет | Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM<br>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES<br>Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms<br>WinEDUA3 ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES |
| 2     | Практические занятия | Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в  | Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM   |

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
|   |   | соответствии с количеством студентов<br>Рабочее место преподавателя<br>Доска аудиторная<br>Подключение к сети Интернет  | Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES<br>Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms<br>WinEDUA3 ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES  |
| 3 | Консультации                                | Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов<br>Рабочее место преподавателя<br>Доска аудиторная<br>Подключение к сети Интернет | Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM<br>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES<br>Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms<br>WinEDUA3 ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES |
| 4 | Текущий контроль и промежуточная аттестация | Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов<br>Рабочее место преподавателя<br>Доска аудиторная<br>Подключение к сети Интернет | Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM<br>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES<br>Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms<br>WinEDUA3 ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES |
| 5 | Самостоятельная работа студентов            | Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов<br>Подключение к сети Интернет  | Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM<br>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES<br>Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms<br>WinEDUA3 ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES |