

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Хасавюрте

Кафедра экономических дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Практикум по личному финансовому планированию

Параметр	Значение
Код	Б1.В.01.01
Направление	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Квалификация	бакалавр
Формы обучения	очная, очно-заочная
Статус	часть ОПОП, формируемая участниками образовательных отношений
Объём	2 з.е. / 72 академических часа
Промежуточная аттестация	зачёт

Рабочая программа дисциплины «Практикум по личному финансовому планированию» составлена в 2026 году в соответствии с ФГОС ВО — бакалавриат по направлению 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954, ОПОП «Финансы и кредит», матрицей компетенций и учебными планами филиала ДГУ в г. Хасавюрте на 2026 год.

Разработчик: кафедра экономических дисциплин

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № 5 от «19» 01 2026 года.

Заведующий кафедрой

М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № 5 от «29» 01 2026 года.

Председатель

Д.Х. Дадаев

Содержание

Аннотация

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции и результаты обучения
4. Объём, структура и содержание дисциплины
5. Образовательные технологии
6. Самостоятельная работа
7. Оценочные средства
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение
9. Методические указания
10. Информационные технологии
11. Материально-техническое обеспечение
12. Особые условия освоения

Аннотация

Дисциплина Б1.В.01.01 представляет собой прикладной лабораторный практикум. Обучающиеся проводят личную финансовую диагностику, составляют бюджет и финансовый план, рассчитывают резерв, долговую нагрузку и параметры финансовых продуктов, оценивают риски, налоги, страховую и пенсионную защиту, формируют обоснованный итоговый личный финансовый план.

Форма	Семестр	Всего	Лабораторные	СР	Аттестация
очная	3	72	24	48	зачёт
очно-заочная	4	72	18	54	зачёт

Распределение часов дословно приведено по учебным планам набора 2026 года. Лекции и практические занятия учебным планом не предусмотрены. Дисциплина формирует ПК-3

1. Цели освоения дисциплины

Цель — сформировать способность разрабатывать реалистичные долгосрочные и краткосрочные личные финансовые планы и принимать ответственные решения с учётом доходности, риска, ликвидности, стоимости, налоговых последствий и защиты прав потребителя.

- освоить диагностику активов, обязательств, доходов, расходов и финансовых рисков;
- научиться формулировать измеримые финансовые цели и строить сценарный бюджет;
- сформировать навыки выбора банковских, кредитных, страховых, пенсионных и инвестиционных решений;
- освоить расчёт полной стоимости решения и проверку информации по официальным источникам;
- развить навыки защиты от финансового мошенничества и безопасного использования цифровых сервисов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина входит в модуль профильной направленности части Б1.В. Она опирается на экономические и правовые знания, основы финансовых вычислений и информационные технологии. Результаты используются при изучении финансов, банковского дела, страхового дела, инвестиций, налогового консультирования, прохождении практики и подготовке ВКР.

2.1. Нормативная основа

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245;
- ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954, в действующей редакции;
- Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утверждённая распоряжением Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р;
- Гражданский и Налоговый кодексы РФ, федеральные законы № 353-ФЗ о потребительском кредите, № 395-1 о банках, № 177-ФЗ о страховании вкладов, № 39-ФЗ о рынке ценных бумаг, № 156-ФЗ об инвестиционных фондах, № 4015-1 об организации страхового дела, № 152-ФЗ о персональных данных — в действующих редакциях;
- ОПОП, матрица компетенций, учебные планы 2026 года и локальные акты ДГУ о РПД, текущем контроле, промежуточной аттестации, самостоятельной работе, ЭИОС и академической добросовестности.

3. Компетенции и результаты обучения

Компетенция	Индикаторы ОПОП 2026	Планируемые результаты практики	Процедуры оценки
ПК-3. Способен составлять финансовые планы, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.	ПК-3.1; ПК-3.2.	Умеет применять методы финансового планирования и консультирования, участвовать в подготовке финансовых планов и анализировать формы финансового взаимодействия.	Индивидуальное задание; расчетные материалы; отчет.

4. Объём, структура и содержание дисциплины

4.1. Объём

Показатель	Очная	Очно-заочная
Всего	72 / 2 з.е.	72 / 2 з.е.
Контактная работа	24	18
Лекции	0	0
Лабораторные занятия	24	18
Практические занятия	0	0
Самостоятельная работа	48	54
Аттестация	зачёт, 3 семестр	зачёт, 4 семестр

4.2. Тематический план

№	Тема	Лаб. очн.	Лаб. о-з	СР очн.	СР о-з
1	Финансовая диагностика и постановка целей	3	2	6	6
2	Личный и семейный бюджет. Денежные потоки	3	2	6	6
3	Резерв, вклады и платёжные инструменты	3	2	6	6
4	Кредит и управление долговой нагрузкой	3	2	6	6
5	Налоги, вычеты и пенсионное планирование	3	2	6	7
6	Страхование и управление личными рисками	3	2	6	7
7	Сбережения, инвестиции и диверсификация	3	3	6	8
8	Итоговый личный финансовый план и финансовая безопасность	3	3	6	8
	Итого	24	18	48	54

4.3. Содержание тем

Тема 1. Финансовая диагностика

Жизненный цикл, финансовые цели и приоритеты. Баланс активов и обязательств. Чистый капитал, ликвидность и устойчивость. SMART-цели, горизонт и стоимость цели.

Тема 2. Бюджет

Классификация доходов и расходов. Регулярные и нерегулярные денежные потоки. Семейный бюджет, инфляция, сценарии и контроль отклонений.

Тема 3. Резерв и банковские продукты

Размер и размещение финансового резерва. Ликвидность, доходность и риск. Вклады, накопительные счета, карты, СБП, страхование вкладов и сравнение условий.

Тема 4. Кредит

Процентная ставка и полная стоимость кредита. Аннуитетный и дифференцированный платёж. Долговая нагрузка, досрочное погашение, кредитная история и реструктуризация.

Тема 5. Налоги и пенсия

НДФЛ, декларирование, налоговые вычеты и цифровые сервисы ФНС. Обязательное пенсионное страхование, пенсионные права и долгосрочное планирование.

Тема 6. Страхование

Карта личных рисков. Имущественное, личное и ответственное страхование. Существенные условия договора, исключения, франшиза и урегулирование убытка.

Тема 7. Инвестиции

Финансовые инструменты, связь риска и доходности, горизонт и ликвидность. Диверсификация, портфель, комиссии, налоги, квалификация инвестора и недопустимость обещаний гарантированной доходности.

Тема 8. Итоговый план и безопасность

Интеграция целей, бюджета, резерва, защиты и инвестиций. Базовый, оптимистический и стресс-сценарии. Финансовое мошенничество, социальная инженерия, персональные данные и алгоритм обращения за защитой прав.

4.4. Лабораторные работы

№	Лабораторная работа	Очная	Очно-заочная	Результат
1	Диагностика финансового положения и карта целей	3	2	баланс и карта целей
2	Модель личного бюджета и сценарный прогноз	3	2	электронная таблица
3	Сравнение вкладов, счетов и платёжных решений	3	2	обоснованный выбор
4	Кредитный калькулятор и план снижения долга	3	2	график платежей
5	Налоговые вычеты и пенсионный сценарий	3	2	расчёт и памятка
6	Карта рисков и сравнение страховых программ	3	2	реестр рисков
7	Модель инвестиционного портфеля	3	3	портфель и стресс-тест
8	Защита итогового личного финансового плана	3	3	план и презентация
	Итого	24	18	

5. Образовательные технологии

Используются лабораторные практикумы в электронных таблицах, кейс-метод, анализ договоров и раскрытий финансовых организаций, сценарные расчёты, деловая игра «финансовая консультация», мини-дискуссии и защита проекта. Реальные персональные данные не собираются: учебные расчёты выполняются на обезличенных или модельных данных.

6. Самостоятельная работа

Задание	Очная	Очно-заочная	Форма контроля
Карта целей и баланс	6	6	проверка файла
Бюджет и сценарии	6	6	расчётная модель
Резерв и банковские решения	6	6	сравнительная таблица
Кредитный сценарий	6	6	кейс
Налоги и пенсионный маршрут	6	7	памятка
Карта страховой защиты	6	7	кейс
Инвестиционный портфель	6	8	модель и вывод
Итоговый финансовый план	6	8	защита
Итого	48	54	

7. Оценочные средства

7.1. Текущий контроль и зачёт

Элемент	Проверяемый результат	Максимум
Лабораторные работы 1–6	расчёты и применение правил	45
Лабораторная работа 7	портфель и стресс-тест	15
Тестирование	понятийный и нормативный аппарат	10
Итоговый личный финансовый план	комплексность, реалистичность, обоснование	20
Защита плана	аргументация и ответы	10
Итого		100

Зачёт выставляется при выполнении обязательных лабораторных работ, представлении итогового плана и достижении порога, установленного действующей балльно-рейтинговой системой ДГУ. Конкретная шкала перевода баллов утверждается кафедрой и доводится до обучающихся в начале семестра.

7.2. Примерные задания

- Составить баланс активов и обязательств домохозяйства и определить чистый капитал и ликвидный резерв.
- Сравнить два вклада с различной капитализацией и условиями досрочного расторжения.
- Рассчитать полную сумму выплат по кредиту, сопоставить варианты досрочного погашения и оценить долговую нагрузку.
- Определить возможные налоговые вычеты по учебной ситуации и составить перечень подтверждающих документов.
- Сформировать портфель под заданные цель, горизонт и риск-профиль; показать влияние неблагоприятного сценария.
- Выявить признаки финансового мошенничества в сообщении и описать безопасный алгоритм действий.

7.3. Вопросы к зачёту

- Этапы личного финансового планирования.
- Финансовые цели и жизненный цикл.
- Баланс активов и обязательств.
- Личный и семейный бюджет.
- Финансовый резерв.
- Инфляция и реальная доходность.
- Простые и сложные проценты.
- Вклады и страхование вкладов.
- Платёжные инструменты и безопасность.
- Полная стоимость кредита.
- Долговая нагрузка и кредитная история.

- Досрочное погашение и реструктуризация.
- НДФЛ и налоговые вычеты.
- Основы пенсионного планирования.
- Личные риски и способы управления ими.
- Условия договора страхования.
- Риск, доходность и ликвидность инвестиций.
- Диверсификация и инвестиционный портфель.
- Комиссии и налоги в инвестициях.
- Стресс-тест личного плана.
- Защита прав потребителя финансовых услуг.
- Признаки финансового мошенничества.

7.4. Критерии итогового плана

Критерий	Высокий уровень	Достаточный уровень	Недостаточный уровень
Диагностика	полные, согласованные показатели	есть незначительные пропуски	существенные ошибки
Цели и бюджет	измеримы, обеспечены ресурсами	в целом реалистичны	не связаны с расчётами
Риски и решения	есть альтернативы и стресс-тест	основные риски учтены	риски не обоснованы
Источники	официальные, актуальные, указана дата	источники в основном проверяемы	данные не проверяемы

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение

8.1. Нормативные и официальные источники

- Официальный интернет-портал правовой информации — pravo.gov.ru.
- Банк России — cbr.ru; проект финансовой культуры — fincult.info.
- Министерство финансов России — minfin.gov.ru; портал «Мои финансы» — моифинансы.рф.
- ФНС России — nalog.gov.ru; Социальный фонд России — sfr.gov.ru.
- Государственная корпорация «АСВ» — asv.org.ru; финансовый уполномоченный — finombudsman.ru.

8.2. Учебная литература

Используются актуальные учебники и практикумы по финансовой грамотности, личным финансам, банковским продуктам, страхованию, налогам и инвестициям из фонда Научной библиотеки ДГУ и подключённых ЭБС. Конкретные издания и доступность уточняются преподавателем по электронному каталогу ДГУ перед началом семестра.

Ставки, лимиты, налоговые правила, страховые суммы, тарифы и условия продуктов изменяются. В каждом задании обучающийся обязан указать дату расчёта и проверить значение по действующему нормативному акту либо официальному раскрытию организации.

9. Методические указания

Алгоритм решения кейса: определить цель и ограничения; собрать исходные данные; проверить их надёжность; рассчитать не менее двух вариантов; учесть комиссии, налоги, инфляцию, ликвидность и риск; провести стресс-тест; выбрать вариант и зафиксировать основания. Итоговый план не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и выполняется в учебных целях.

10. Информационные технологии

Используются ЭИОС ДГУ, офисный пакет, электронные таблицы, браузер, справочно-правовые системы, официальные калькуляторы и реестры. Генеративные модели допустимы в пределах задания преподавателя при раскрытии использования, самостоятельной проверке источников и расчётов и соблюдении локальных правил академической добросовестности.

11. Материально-техническое обеспечение

Необходимы компьютерный класс или устройства обучающихся с табличным редактором, доступом в Интернет и ЭИОС, проектор или интерактивная панель. Используется правомерно доступное ДГУ программное обеспечение. Учебные наборы данных должны быть обезличены.

12. Особые условия освоения

Обучающимся с инвалидностью и ОВЗ предоставляются доступные форматы материалов, дополнительное время и альтернативные способы выполнения и представления заданий в соответствии с индивидуальными потребностями, ОПОП и локальными актами ДГУ без снижения требований к ПК-3.