

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

В рамках программы академического  
стратегического лидерства «ПРИОРИТЕТ 2030»

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по дополнительному  
образованию

ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ,  
профессор



О.М. Лисова

2024 г.

*Категория обучающихся: студенты  
бакалавриата, специалитета,  
магистратуры*

Дополнительная профессиональная программа  
повышения квалификации  
**«Проектирование индивидуальной финансовой траектории»**

г. Ставрополь, 2024 год

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации по теме «**Проектирование индивидуальной финансовой траектории**» рассмотрена и утверждена методической комиссией Центра опережающей профессиональной подготовки (протокол № 09 от «24» апреля 2024 г.).

Нормативные правовые основания разработки программы:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;

- федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки «38.03.01 - Экономика» (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954);

- федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – специалитет по специальности «38.05.01 – Экономическая безопасность» (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14 апреля 2021 г. № 293).

Программа реализуется в рамках требований профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», регистрационный №439 (обобщенная трудовая функция А «Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг»), утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н.

#### Трудоемкость (час)

Лекции	20
Практические, лабораторные и семинарские занятия	22
Деловые игры, круглые столы, мастер-классы, тренинги, выездные занятия и др.	-
Самостоятельная работа слушателей	28
Итоговая аттестация	2
<b>ВСЕГО:</b>	<b>72</b>

#### Пояснительная записка

Разработанная программа поможет комплексно взглянуть на индивидуальную финансовую траекторию, попробовать спрогнозировать будущее в отношении индивидуальных финансов.

Современный мир меняется очень быстро, и, выбирая будущую профессию, рискованно ориентироваться на то, что востребовано сейчас. Данный курс познакомит слушателей с понятием «индивидуальная финансовая траектория». Финансовая траектория – это тот путь, по которому развивается наше финансовое поведение. А конкретно как увеличивается доход в течение определенного периода времени.

Сегодня уже есть профессия личного консультанта по финансам, но в будущем по мере того, как все больше профессионалов будет работать по частичной занятости и смогут параллельно участвовать в нескольких проектах, источники дохода могут стать разнообразнее и сложнее - для эффективного планирования бюджета людям понадобится помощь профессионального финансиста и консультанта.

Проектировщик индивидуальной финансовой траектории – специалист, который формирует для клиентов модель личных инвестиций с учетом планируемых доходов и расходов. Также он выступает в роли консультанта и дает рекомендации по составлению семейного и личного бюджета, развитию карьеры с финансовой точки зрения.

Содержание программы состоит из одиннадцати тем по трем разделам: дорожная карта финансового успеха; поведенческие финансы и инструменты инвестирования и личный финансовый коучинг. В них рассматриваются:

- индивидуальное эффективное финансовое планирование;
- домашняя бухгалтерия: технологии разработки личного финансового плана;
- финансовое поведение и поведенческие финансы;
- трансформация сбережений в инвестиции, виртуальное инвестирование;
- современные банковские услуги;
- страховая защита;
- самоменеджмент как инструмент эффективности и результативности личной деятельности;
- инвестиционное консультирование;
- налоговое консультирование.
- личная финансовая безопасность;
- основы предпринимательской деятельности и продвижение бизнеса.

Рассматриваются понятия финансовой безопасности личности, в том числе финансового мошенничества (мошенничество с использованием банковских карт; интернет-мошенничество; мобильное мошенничество; финансовые пирамиды). Изучается государственная и судебная защита финансовых интересов личности.

Изучаются основы составления бизнес-плана, источники его финансирования, минимизации налогов при ведении бизнеса, процедура государственной регистрации субъектов предпринимательства.

## 1. Цель реализации программы

Целью реализации представленной программы является качественное изменение профессиональных компетенций в области проектирования индивидуальной финансовой траектории, а именно:

- составление персонального финансового плана;
- осуществление инвестиционного консультирования по вопросам финансирования, размещения средств на рынке ценных бумаг, кредитования и страхования;
- осуществление налогового консультирования физических лиц, включая составление налоговых деклараций и сопровождение процедур предоставления налоговых вычетов.

## 2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы слушатель должен приобрести следующие знания и умения, необходимые для качественного изменения компетенций, указанных в п. 1:

***слушатель должен знать:***

- технологии финансового проектирования;
- инструменты анализа данных;

***слушатель должен уметь:***

- составлять финансовый план на индивидуальных условиях;
- экономически обосновывать целесообразность инвестиционного проекта;
- обосновывать способы привлечения различных источников финансирования;
- использовать изученные прикладные программные средства для финансового проектирования;

***слушатель должен владеть:***

- навыками составления персональных финансовых планов;
- навыками инвестиционного и налогового консультирования;
- навыками организации предоставления услуг по формированию инвестиционных проектов; обоснованию экономической привлекательности кредитных продуктов; услуг по страхованию, дополнительному пенсионному обеспечению и налогообложению.

## 3. Учебный план

дополнительной профессиональной программы повышения квалификации  
**«Проектирование индивидуальной финансовой траектории»**

**Категория слушателей:** лица, имеющие (получающие) высшее образование

**Срок обучения:** 72 часа

**Форма обучения:** очная



Наименование разделов и дисциплин, тем	Всего (час)	Аудиторные			СРС (час)	Промежуточная / Итоговая аттестация
		Лекции	Практические занятия	Выездные занятия, деловые игры и т.д.		
<b>Раздел 1. Дорожная карта финансового успеха</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	–	<b>6</b>	-
<b>Раздел 2. Поведенческие финансы и инструменты инвестирования</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	–	<b>12</b>	-
<b>Раздел 3. Личный финансовый коучинг</b>	<b>30</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	–	<b>10</b>	-
Итоговая аттестация	2	–	–	–		Зачет
<b>Итого:</b>	<b>72</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	–	<b>28</b>	

**3.1. Учебно-тематический план**  
дополнительной профессиональной программы повышения квалификации  
**«Проектирование индивидуальной финансовой траектории»**

№ п/п	Наименование разделов и дисциплин, тем	Всего (час)	Аудиторные			СРС (час)	Промежуточная / Итоговая аттестация
			Лекции	Практические занятия	Выездные занятия, деловые игры и т.д.		
<b>Раздел 1. Дорожная карта финансового успеха</b>		<b>12</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	–	<b>6</b>	-
1.1	Индивидуальное эффективное финансовое планирование	6	2	2	–	2	–
1.2	Домашняя бухгалтерия. Технологии разработки личного финансового плана	6	–	2	–	4	–
<b>Раздел 2. Поведенческие финансы и инструменты инвестирования</b>		<b>28</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	–	<b>12</b>	–
2.1	Финансовое поведение и поведенческие финансы	6	2	2	–	2	–
2.2	Трансформация сбережений в инвестиции. Виртуальное инвестирование	6	2	2	–	2	–
2.3	Современные банковские услуги	8	2	2	–	4	–
2.4	Страховая защита	8	2	2	–	4	–
<b>Раздел 3. Личный финансовый коучинг</b>		<b>30</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	–	<b>10</b>	-
3.1	Самоменеджмент	6	2	2	–	2	
3.2	Инвестиционное консультирование	6	2	2	–	2	

3.3	Налоговое консультирование	6	2	2	–	2	
3.4	Личная финансовая безопасность	6	2	2	–	2	
3.5	Основы предпринимательской деятельности и продвижение бизнеса	6	2	2	–	2	
	Итоговая аттестация	2	–	–	–	–	Зачет
	<b>Итого:</b>	<b>72</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	<b>–</b>	<b>28</b>	

### 3.2. Учебная программа

дополнительной профессиональной программы повышения квалификации  
**«Проектирование индивидуальной финансовой траектории»**

#### Раздел 1. Дорожная карта финансового успеха (12 час.)

##### Тема 1.1. Индивидуальное эффективное финансовое планирование (6 час.)

Постановка финансовых целей. Доходы, расходы, активы, пассивы, личный/семейный бюджет. Методы и инструменты финансового планирования. Личный финансовый план.

##### Тема 1.2. Домашняя бухгалтерия. Технологии разработки личного финансового плана (6 час.)

Принципы бухгалтерского учета в практике домашних хозяйств. Персональный бухучет. Автоматизированный учет доходов, расходов и эффективности вложений в отдельные финансовые инструменты (кредитные, пенсионные, ипотечные калькуляторы).

#### Раздел 2. Поведенческие финансы и инструменты инвестирования (28 час.)

##### Тема 2.1. Финансовое поведение и поведенческие финансы (6 час.)

Финансовое поведение и факторы его определяющие. Методология поведенческих финансов: определения, условия применения и методы. Инструменты поведенческих финансов. Практическое применение инструментария поведенческих финансов. Психология принятия решений.

##### Тема 2.2. Трансформация сбережений в инвестиции. Виртуальное инвестирование (6 час.)

Понятие инвестиционного портфеля. Виды инвесторов и инвестиционных портфелей. Формы инвестирования. Понятие ценных бумаг, их виды и особенности. Диверсификация портфеля. Оптимальная структура портфеля.

##### Тема 2.3. Современные банковские услуги (8 час.)

Понятие и виды коммерческих банков. Продуктовая линейка коммерческих банков: сберегательные услуги, посреднические услуги, кредитно-заемные услуги. Просрочка платежа по банковскому кредиту: возможности и правила. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.

#### **Тема 2.4. Страховая защита (8 час.)**

Понятие, формы и виды страхования. Алгоритм выбора страховой компании, страхового продукта. Особенности страхового договора. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.

### **Раздел 3. Личный финансовый коучинг (30 час.)**

#### **Тема 3.1. Самоменеджмент (6 час.)**

Основные понятия самоменеджмента. Эффективность и результативность личной деятельности. Принципы личного целеполагания. Тайм-менеджмент как элемент самоменеджмента.

#### **Тема 3.2. Инвестиционное консультирование (6 час.)**

Понятие инвестиционного консультирования. Деятельность по инвестиционному консультированию. Инвестиционный советник. Предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

#### **Тема 3.3. Налоговое консультирование (6 час.)**

Основы налогового консультирования. Налоговое планирование. Оптимизация налоговых расходов для повышения эффективности личного и семейного бюджета. Налоговое консультирование по налогу на доходы физических лиц; региональным и местным налогам (транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц); применению специальных налоговых режимов. Порядок составления и подачи налоговой декларации. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение.

#### **Тема 3.4. Личная финансовая безопасность (6 час.)**

Понятие финансовой безопасности личности. Финансовое мошенничество: мошенничество с использованием банковских карт; интернет-мошенничество; мобильное мошенничество; финансовые пирамиды. Государственная и судебная защита финансовых интересов личности.

#### **Тема 3.5. Основы предпринимательской деятельности и продвижение бизнеса (6 час.)**

Оценка и выбор бизнес-идеи. Разработка бизнес-плана. Источники финансирования бизнес-плана. Государственная регистрация субъекта предпринимательства.

## Перечень практических занятий

Номер темы	Наименование практических занятий
1.1	Индивидуальное эффективное финансовое планирование (2 час.)
1.2	Домашняя бухгалтерия. Технологии разработки личного финансового плана (2 час.)
2.1	Финансовое поведение и поведенческие финансы (2 час.)
2.2	Трансформация сбережений в инвестиции. Виртуальное инвестирование (2 час.)
2.3	Современные банковские услуги (2 час.)
2.4	Страховая защита (2 час.)
3.1	Самоменеджмент (2 час.)
3.2	Инвестиционное консультирование (2 час.)
3.3	Налоговое консультирование (2 час.)
3.4	Личная финансовая безопасность (2 час.)
3.5	Основы предпринимательской деятельности и продвижение бизнеса (2 час.)

## Самостоятельная работа

Номер темы	Наименование темы
1.1	Индивидуальное эффективное финансовое планирование (2 час.)
1.2	Домашняя бухгалтерия. Технологии разработки личного финансового плана (4 час.)
2.1	Финансовое поведение и поведенческие финансы (2 час.)
2.2	Трансформация сбережений в инвестиции. Виртуальное инвестирование (2 час.)
2.3	Современные банковские услуги (4 час.)
2.4	Страховая защита (4 час.)
3.1	Самоменеджмент (2 час.)
3.2	Инвестиционное консультирование (2 час.)
3.3	Налоговое консультирование (2 час.)
3.4	Личная финансовая безопасность (2 час.)
3.5	Основы предпринимательской деятельности и продвижение бизнеса (2 час.)

## 4. Организационно-педагогические условия

К проведению занятий по программе повышения квалификации допускаются штатные преподаватели вуза (совместители внутренние и внешние) с соответствующей квалификацией преподаваемых дисциплин, а также преподаватели, привлеченные по договору возмездного оказания образовательных услуг физическим лицом, имеющих среднее профессиональное или высшее образование и стаж работы в сфере преподаваемых дисциплин.



#### 4.1. Материально-технические условия реализации программы

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Учебно-практическая лаборатория «Страховой магазин»	Лекции	Компьютер с доступом в интернет, мультимедийный проектор, экран, доска, флипчарт
	Практические занятия	Программный продукт «Экспресс-оценка финансовой безопасности бизнеса» Программный продукт «Калькулятор оценки эффективности инвестиционных проектов»
Учебно-практическая лаборатория «Биржа»	Лекции	Компьютер с доступом в интернет, мультимедийный проектор, экран, доска, флипчарт
	Практические занятия	Торговый терминал QUIK Программный продукт «Калькулятор оценки эффективности инвестиционных проектов»
Инновационно-технологический Форсайт-центр «Аналитика и финансовые технологии»	Лекции	Компьютер с доступом в интернет, мультимедийный проектор, экран, доска, флипчарт
	Практические занятия	КонсультантПлюс-СК сетевая версия (правовая база) База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка РФ База данных «Финансовые рынки» ЦБ РФ База данных «Обзор ключевых показателей страховщиков» ЦБ РФ База данных «Аналитика и исследования» Сбербанка России База данных «Финансовая информация и презентации» ВТБ
Лаборатория банковских технологий и аналитики АО «Россельхозбанк»	Лекции	Компьютер с доступом в интернет, мультимедийный проектор, экран, доска, флипчарт
	Практические занятия	КонсультантПлюс-СК сетевая версия (правовая база) База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы ЦБ РФ База данных «Финансовые рынки» ЦБ РФ База данных «Обзор ключевых показателей страховщиков» ЦБ РФ База данных «Аналитика и исследования» Сбербанка России База данных «Финансовая информация и презентации» ВТБ

#### 4.2. Календарный учебный график

Период обучения (недели)*	Наименование модуля (раздела, темы)
1 неделя	<i>Раздел 1. Дорожная карта финансового успеха (12 час.)</i> Тема 1.1. Индивидуальное эффективное финансовое планирование (6 час.) Тема 1.2. Домашняя бухгалтерия. Технологии разработки личного финансового плана (6 час.)
	<i>Раздел 2. Поведенческие финансы и инструменты инвестирования 28 час.)</i> Тема 2.1. Финансовое поведение и поведенческие финансы (6 час.) Тема 2.2. Трансформация сбережений в инвестиции. Виртуальное инвестирование (6 час.) Тема 2.3. Современные банковские услуги (8 час.) Тема 2.4. Страховая защита (8 час.)
2 неделя	<i>Раздел 3. Личный финансовый коучинг (30 час.)</i> Тема 3.1. Самоменеджмент (6 час.) Тема 3.2. Инвестиционное консультирование (6 час.) Тема 3.3. Налоговое консультирование (6 час.) Тема 3.4. Личная финансовая безопасность (6 час.) Тема 3.5. Основы предпринимательской деятельности и продвижение бизнеса (6 час.)
*Точный порядок реализации модулей (дисциплин) обучения определяется в расписании занятий	

#### 5. Учебно-методическое обеспечение программы

В процессе освоения программы **«Проектирование индивидуальной инвестиционной траектории»** в учебном процессе целесообразно использовать:

##### Раздел 1.

1. Финансы домашних хозяйств: учебник для студентов вузов по направлению 38.03.01 «Экономика» / Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, С. В. Григорьев, И. И. Глотова, А. А. Гладилин, Ю. Е. Клишина, И. М. Подколзина, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, А. А. Смагин; СтГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2017. - 354 с.

2. Финансы домашних хозяйств: рабочая тетр. / Л. В. Агаркова, И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2020. - 6,43 МБ. - Текст: электронный.

3. Кулиш, Н. В. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие для проведения практ. занятий и самостоят. работы бакалавров очной и заочной форм обучения направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Бух. учет,

анализ и аудит» / Н. В. Кулиш, О. Е. Сытник, С. А. Тунин; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2021. - 5,75 МБ. - Текст: электронный.

4. ЭБС «Znanium». Баранова А.Ю. Финансовая грамотность: учебное пособие / А.Ю. Баранова. - Москва: ИНФРА-М, 2024. - 225 с.

5. ЭБС «Znanium». Резник, С. Д. Управление домашним хозяйством как социально-экономической системой: монография / С.Д. Резник, Н.Ю. Егорова. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 157 с.

6. ЭБС «Znanium». Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева [и др.]; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 112 с.

7. Финансы домашних хозяйств: учеб. пособие/Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, И. И. Глотова, Ю. Е. Клишина, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Р. И. Сафиуллаева ; Ставропольский ГАУ. - Москва:Колос-С, 2021. - 2,73 МБ

6. [www.gaar.ru](http://www.gaar.ru) /Теория и практика финансового и управленческого учета. Электронный ресурс

## **Раздел 2.**

1. Сплетугов Ю.А. Страхование: учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 357 с.

2. Рабочая тетрадь по дисциплине «Страхование»: для студентов 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» / И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь, 2020. - 12,5 МБ. - Текст: электронный

3. Финансы: учебник. - 4е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. - Москва: Магистр : ИНФРАМ, 2024. - 336 с.

4. Склярова, Ю. М. Банковское дело: учеб.-метод. пособие для бакалавров по направлению 35.03.01 «Экономика» / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева; под общ. ред. Ю. М. Скляровой; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь:АГРУС, 2022. - 19,5 МБ.

5.Лисица М.И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования: учебное пособие; ВО - Магистратура / Максим Иванович. - 1. - Москва: Вузовский учебник, 2019. - 192 с.

6. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: учебник для студентов вузов по направлению подготовки: 38.03.01 «Экономика»/О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Ю. Е. Клишина, Е. П. Томилина, Р. И. Сафиуллаева, Е. У. Каракаева; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 2,09 МБ.

7. ЭБС «Znanium». Шарп, У. Ф. Инвестиции: учебник / У.Ф. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бэйли; пер. с англ. А.Н. Буренина, А.А. Васина. – Москва : ИНФРА-М, 2022. - 1028 с.

8. ЭБС «Znanium». Майфат, А. В. Инвестирование: способы, риски, субъекты: монография / А. В. Майфат. - Москва: Статут, 2020. - 176 с.

### Раздел 3.

1. Управление малым бизнесом: учебное пособие / под общ. ред. В.Д. Свирчевского. - Москва: ИНФРА-М, 2022. - 256 с.

2. ЭБС «Znanium». Сутягин В. Ю. Финансовая среда предпринимательства: учебное пособие; ВО – Бакалавриат / Тверской государственный университет; Тверской государственный университет. - Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2019. - 269 с.

3. ЭБС «Znanium». Налоговое консультирование: теория и практика: учебник / под ред. Н. И. Малис. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. – 416 с.

4. ЭБС «Znanium». Хандрамай, А. А. Налогообложение физических лиц: учебное пособие / А.А. Хандрамай, И.В. Корчагина. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 291 с.

5. ЭБС «Znanium». Риски финансовой безопасности: правовой формат: монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. – М.: ИЗиСП : Норма: ИНФРА-М, 2020. – 304 с.

6. ЭБС «Znanium». Кучеров, И. И. Правовые средства обеспечения финансовой безопасности: монография - Москва: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М., 2020. - 240 с.

7. ЭБС «Znanium». Исаченко, И. И. Основы самоменеджмента: учебник / И.И. Исаченко. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 312 с.

8. ЭБС «Znanium». Уитмор, Д. Коучинг: Основные принципы и практики коучинга и лидерства: Учебное пособие / Уитмор Д. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 316 с.

9. ЭБС «Znanium». Коактивный коучинг: проверенные принципы личностного и профессионального роста / Генри Кимси-Хаус, Карен Кимси-Хаус, Филлип Сандал, Лаура Уитворт. - Москва: Альпина Паблишер, 2020. - 264 с.

10. ЭБС «Znanium». Резник, С. Д. Менеджмент. Книга третья. Управление семьей, домашним хозяйством, персональный менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 263 с.

11. ЭБС «Znanium». Наумов, В. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебник / В.Н. Наумов, В.Г. Шубаева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 437 с

12. Консультант Плюс. Справочная правовая система

13. <http://www.fedsfm.ru/press/periodicals/fb> Финансовая безопасность// журнал. Электронный ресурс

14. [www.finman.ru](http://www.finman.ru) //Финансовый менеджмент. Электронный ресурс

## 6. Оценка качества освоения программы

### 6.1 Форма аттестации

Итоговая аттестация проводится в устной форме в виде зачета. По результатам итоговой аттестации выставляется отметка по двухбалльной системе («Зачтено», «Не зачтено»).



Слушатель считается аттестованным, если показал освоение планируемых результатов (умения, навыки, компетенции) предусмотренных программой.

## **6.2 Оценочные средства**

Перечень вопросов, выносимых на итоговую аттестацию в форме зачета:

1. Постановка финансовых целей в различные периоды жизненного цикла.
2. Источники доходов, расходы, активы, пассивы, личный/семейный бюджет.
3. Методы и инструменты финансового планирования.
4. Сущность и цели личного финансового плана. Этапы разработки.
5. Принципы бухгалтерского учета в практике индивида и домашних хозяйств.
6. Персональный бухгалтерский учет: сущность и особенности.
7. Автоматизированный учет доходов, расходов и эффективности вложений в отдельные финансовые инструменты.
8. Финансовое поведение гражданина и факторы его определяющие.
9. Методология поведенческих финансов: определение, условия применения и методы.
10. Основные инструменты поведенческих финансов.
11. Практическое применение инструментария поведенческих финансов.
12. Психология принятия финансовых решений.
13. Понятие инвестиционного портфеля и их виды.
14. Виды инвесторов и инвестиционных портфелей.
15. Формы и методы инвестирования.
16. Понятие ценных бумаг, их виды и особенности классификации.
17. Диверсификация инвестиционного портфеля.
18. Оптимальная структура инвестиционного портфеля.
19. Понятие и виды коммерческих банков.
20. Продуктовая линейка коммерческих банков: сберегательные услуги, посреднические услуги, кредитно-заемные услуги.
21. Просрочка платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.
22. Понятие, формы и виды кредитов.
23. Алгоритм выбора кредитной организации и банковских продуктов.
24. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.
25. Понятие, формы и виды страхования.
26. Алгоритм выбора страховой компании, страхового продукта.
27. Особенности страхового договора. Страховые тарифы.
28. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.
29. Роль пенсионного страхования граждан.

3. Сплетуков Ю.А. Страхование: учебное пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 357 с.
4. Финансы: учебник. - 4е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. - Москва: Магистр : ИНФРАМ, 2024. - 336 с.
5. Склярова, Ю. М. Банковское дело: учеб.-метод. пособие для бакалавров по направлению 35.03.01 «Экономика» / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева; под общ. ред. Ю. М. Скляровой; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 19,5 МБ.
6. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: учебник для студентов вузов по направлению подготовки: 38.03.01 «Экономика»/О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Ю. Е. Клишина, Е. П. Томилина, Р. И. Сафиуллаева, Е. У. Каракаева; Ставропольский ГАУ. -Ставрополь: АГРУС, 2022. - 2,09 МБ
7. ЭБС «Znanium». Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др]; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с.
8. ЭБС «Znanium». Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева [и др.]; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 112 с.
9. ЭБС «Znanium». Шарп, У. Ф. Инвестиции: учебник / У.Ф. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бэйли ; пер. с англ. А.Н. Буренина, А.А. Васина. – Москва: ИНФРА-М, 2022. - 1028 с.
10. Управление малым бизнесом: учебное пособие / под общ. ред. В.Д. Свирчевского. - Москва: ИНФРА-М, 2022. - 256 с.
11. ЭБС «Znanium». Налоговое консультирование: теория и практика: учебник / под ред. Н. И. Малис. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2020. – 416 с.
12. ЭБС «Znanium». Исаченко, И. И. Основы самоменеджмента: учебник / И.И. Исаченко. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 312 с. – (Высшее образование).

**б) дополнительная литература:**

1. Финансы домашних хозяйств: рабочая тетр. / Л. В. Агаркова, И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2020. - 6,43 МБ. - Текст: электронный.
2. Финансы домашних хозяйств: учебник для студентов вузов по направлению 38.03.01 «Экономика» / Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, С. В. Григорьев, И. И. Глотова, А. А. Гладилин, Ю. Е. Клишина, И. М. Подколзина, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, А. А. Смагин; СтГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2017. - 354 с.
3. Рабочая тетрадь по дисциплине «Страхование»: для студентов 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» / И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И.

Сафиуллаева; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь, 2020. - 12,5 МБ. - Текст: электронный

4. Лисица М.И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования: учебное пособие; ВО - Магистратура / Максим Иванович. - 1. - Москва: Вузовский учебник, 2019. - 192 с.

5. ЭБС «Znanium». Резник, С. Д. Управление домашним хозяйством как социально-экономической системой: монография / С.Д. Резник, Н.Ю. Егорова. – Москва: ИНФРА-М, 2022. — 157 с.

6. ЭБС «Znanium». Майфат, А. В. Инвестирование: способы, риски, субъекты: монография / А. В. Майфат. - Москва: Статут, 2020. - 176 с.

7. ЭБС «Znanium». Сутягин В. Ю. Финансовая среда предпринимательства: учебное пособие; ВО – Бакалавриат / Тверской государственный университет; Тверской государственный университет. - Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2019. - 269 с.

8. ЭБС «Znanium». Хандрамай, А. А. Налогообложение физических лиц: учебное пособие / А.А. Хандрамай, И.В. Корчагина. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 291 с.

9. ЭБС «Znanium». Риски финансовой безопасности: правовой формат: монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. – Москва: ИЗиСП: Норма: ИНФРА-М, 2020. – 304 с.

10. ЭБС «Znanium». Кучеров, И. И. Правовые средства обеспечения финансовой безопасности: монография - Москва: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 240 с.

11. ЭБС «Znanium». Коактивный коучинг: проверенные принципы личностного и профессионального роста / Генри Кимси-Хаус, Карен Кимси-Хаус, Филлип Санда, Лаура Уитворт. - Москва : Альпина Паблишер, 2020. - 264 с.

12. ЭБС «Znanium». Резник, С. Д. Менеджмент. Книга третья. Управление семьей, домашним хозяйством, персональный менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2018. - 263 с.

13. ЭБС «Znanium». Уитмор, Д. Коучинг: Основные принципы и практики коучинга и лидерства: Учебное пособие / Уитмор Д. – М.: Альпина Паблишер, 2018. - 316 с.

14. ЭБС «Znanium». Наумов, В. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебник / В.Н. Наумов, В.Г. Шубаева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 437 с

15. Консультант Плюс. Справочная правовая система

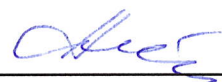
16. <http://www.fedsfm.ru/press/periodicals/fb> Финансовая безопасность// журнал. Электронный ресурс

17. [www.finman.ru](http://www.finman.ru) //Финансовый менеджмент. Электронный ресурс

18. [www.gaap.ru](http://www.gaap.ru) /Теория и практика финансового и управленческого учета. Электронный ресурс

**Составители программы:**

Агаркова Л. В., докт., эконом. наук, профессор  
(раздел 1 темы 1.1-1.2; раздел 3 темы 3.1-3.2)



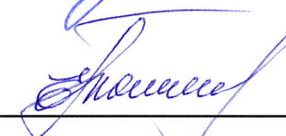
Сафиуллаева Р. И., канд., эконом. наук, доцент  
(раздел 1 темы 1.1-1.2; раздел 3 темы 3.1-3.2)



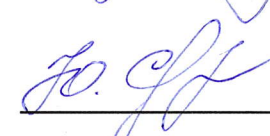
Глотова И. И., канд., эконом. наук, доцент  
(раздел 2 темы 2.1-2.2; раздел 3 темы 3.3-3.4)



Томилина Е. П., канд., эконом. наук, доцент  
(раздел 2 темы 2.1-2.2; раздел 3 темы 3.3-3.4)



Сизон Ю. Е., канд., эконом. наук, доцент  
(раздел 2 темы 2.3-2.4; раздел 3 тема 3.5)

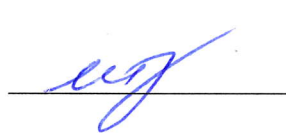


Углицких О. Н., канд., эконом. наук, доцент  
(раздел 2 темы 2.3-2.4; раздел 3 тема 3.5)



Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Финансы, кредит и страховое дело» (протокол № 12 от «19» февраля 2024 г.).

**Заведующий кафедрой,**  
канд. эконом. наук, доцент



И.И. Глотова

**Декан факультета,**  
докт. эконом. наук, профессор



Е.И. Костюкова