

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

Код модуля	Модуль
1161494	Консалтинг в финансово-кредитной сфере

Екатеринбург

Перечень сведений о рабочей программе модуля	Учетные данные
Образовательная программа 1. Финансы и кредит	Код ОП 1. 38.04.08/33.01
Направление подготовки 1. Финансы и кредит	Код направления и уровня подготовки 1. 38.04.08

Программа модуля составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Львова Майя Ивановна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансов, денежного обращения и кредита
2	Разумовская Елена Александровна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита
3	Юзвович Лариса Ивановна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита

Согласовано:

Управление образовательных программ

Р.Х. Токарева

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОДУЛЯ **Консалтинг в финансово-кредитной сфере**

1.1. Аннотация содержания модуля

Модуль «Консалтинг в финансово-кредитной сфере» относится к базовой части учебного плана. Изучение дисциплин модуля направлено на формирование компетенций в области аналитической, научно-исследовательской и консалтинговой деятельности. Результаты обучения: осуществлять финансовый анализ и консалтинговые исследования финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов с целью принятия управленческих решений, разрабатывать плановые показатели на основании данных внутренней и внешней отчетности, а также оказывать консалтинговые услуги. Модуль направлена на изучение консалтинга в финансовой сфере, охватывающей достаточно широкий спектр направлений экономической деятельности, как то на уровне государственных финансов, международных финансовых отношений, так и на уровне компаний и домашних хозяйств. Включает в себя понимание закономерностей и процессов формирования и исполнения бюджетов всех уровней власти, корпоративных финансов, финансовых рынков, создания денежных потоков и формирования источников финансирования проектов различной степени сложности.

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	Научно-исследовательский семинар	6
2	Финансовый консалтинг	5
3	Персональные финансы	4
ИТОГО по модулю:		15

1.3. Последовательность освоения модуля в образовательной программе

Пререквизиты модуля	Не предусмотрены
Постреквизиты и кореквизиты модуля	Не предусмотрены

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
<p>Научно-исследовательский семинар</p>	<p>ПК-1 - Способен организовывать деятельность службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)</p>	<p>З-1 - Знать деятельность службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)</p> <p>У-1 - Уметь организовывать деятельность службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)</p> <p>П-1 - Владеть навыками организаторской деятельности службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)</p>
	<p>ПК-2 - Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p>	<p>З-1 - Знать широкий спектр финансовых услуг</p> <p>У-1 - Уметь проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>П-1 - Владеть навыками финансового консультирования для достижения поставленных профессиональных задач</p>
	<p>ПК-3 - Способен проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>З-1 - Знать структуру финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>У-1 - Уметь проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>П-1 - Владеть методами финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля</p>

	ПК-4 - Способен управлять эффективностью инвестиционного проекта	З-1 - Знать показатели эффективности инвестиционного проекта У-1 - Уметь рассчитывать эффективность инвестиционного проекта П-1 - Владеть методами управления эффективностью инвестиционного проекта
Персональные финансы	ПК-3 - Способен проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	З-1 - Знать структуру финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля У-1 - Уметь проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля П-1 - Владеть методами финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля
Финансовый консалтинг	ПК-2 - Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	З-1 - Знать широкий спектр финансовых услуг У-1 - Уметь проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг П-1 - Владеть навыками финансового консультирования для достижения поставленных профессиональных задач

1.5. Форма обучения

Обучение по дисциплинам модуля может осуществляться в очной и заочной формах.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Научно-исследовательский семинар

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Юзвович Лариса Ивановна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита

Рекомендовано учебно-методическим советом института Институт экономики и управления

Протокол № 31 от 26.05.2023 г.

1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- Юзвович Лариса Ивановна, Профессор, финансов, денежного обращения и кредита

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
1.	Наука и ее роль в развитии общества. Современные проблемы финансово-кредитных отношений. Выбор темы исследования.	Научные исследования в области финансов и кредита. Постановка научной проблемы. Формирование актуальности и цели исследования. Определение научной проблематики в области финансов и кредита. Обозначение научной проблемы. Определение актуальности научного исследования. Формулировка цели исследования.
2.	Методология и методика научных исследований	Понятие метода и методологии научных исследований. Аналитические, статистические экономико-математические, графические и общенаучные методы научного исследования. Частные и специальные методы научного исследования. Методология и методики экспериментальных исследований. Методы сбора, обработки и анализа научных фактов. Формирование методологического инструментария в соответствии с выбранной темой исследования. Практическое использование научных методов исследования
3.	Особенности научно-исследовательской деятельности в области финансово-кредитных отношений	Правила формулирования объекта и предмета исследования в области финансов и кредита. Степень научной разработанности Информационно-эмпирическая база исследования Определение практической значимости научного исследования. Концепция формирования научной статьи в разные публикационные источники: РИНЦ, ВАК, Scopus,

		<p>WOS. Подготовка материала к научной публикации (статьи, тезисов).</p> <p>Подготовка материала к выступлению с докладом и презентацией на научные конференции разного уровня, круглые столы, семинары.</p>
--	--	--

1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Научно-исследовательский семинар

Электронные ресурсы (издания)

1. , Юзвович, Л. И.; Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебник.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699289> (Электронное издание)

2. , Юзвович, Л. И., Слепухина, Ю. Э.; Финансовые и банковские риски : учебник.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286> (Электронное издание)

3. , Юзвович, Л. И.; Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699288> (Электронное издание)

4. ; Банковское дело : учебное пособие.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897> (Электронное издание)

Печатные издания

1. , Школик, О. А.; Финансовые рынки и институты : учебник для студентов вуза, обучающихся по программе бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика"; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2021 (3 экз.)

2. , Юзвович, Л. И., Львова, М. И.; Финансовый консалтинг : учебник для студентов вуза, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2023 (20 экз.)

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

Официальный сервер Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>

Официальный сервер Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>

Официальный сервер группы Всемирного банка <http://www.worldbank.org.ru>

<http://www.rbc.ru>

<http://www.kommersant.ru>

<http://www.expert.ru>

<http://www.allinsurance.ru>

НИС для магистратуры Финансы и кредит <https://elearn.urfu.ru/course/view.php?id=4586>

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

Правовая система «Консультант Плюс»

Правовая система «ГАРАНТ»

Зональная научная библиотека УрФУ lib.urfu.ru

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Научно-исследовательский семинар

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	Практические занятия	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Доска аудиторная Оборудование, соответствующее требованиям организации учебного процесса в соответствии с санитарными правилами и нормами Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
2	Самостоятельная работа студентов	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM

		<p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	
3	Текущий контроль и промежуточная аттестация	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM</p>
4	Консультации	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM</p>

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Финансовый консалтинг

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Львова Майя Ивановна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансов, денежного обращения и кредита
2	Юзвович Лариса Ивановна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита

Рекомендовано учебно-методическим советом института Институт экономики и управления

Протокол № 31 от 26.05.2023 г.

1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- Львова Майя Ивановна, Доцент, финансов, денежного обращения и кредита
- Юзвович Лариса Ивановна, Профессор, финансов, денежного обращения и кредита

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
1.	Основы финансового консультирования	Экономическая сущность, природа и классификация консультирования. Основные направления финансового консультирования. Принципы ведения консультационной работы с клиентами. Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг
2.	Конъюнктура финансовых рынков	Рынок банковских продуктов и услуг. Рынок ценных бумаг. Валютный рынок. Рынок страховых продуктов и услуг. Рынок инвестиционных продуктов и услуг
3.	Консультирование по оформлению финансовых сделок	Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов и операций банка с драгоценными металлами. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных

		продуктов. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления соглашений о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.
4.	Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Понятие, экономическая сущность и значение финансовой услуги. Основные методы управления финансовыми услугами и их качеством. Методы управления оппортунизмом розничного потребителя в процессе оказания финансовой услуги. Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы. Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования. Основные организации и профессиональные участники страхового рынка.
5.	Финансовое планирование и формирование целевого инвестиционного портфеля	Принципы формирования стоимости денег во времени и начисления сложных процентов. Принципы и методы дисконтирования денежных потоков. Методы оценки эффективности инвестиций. Российские и международные стандарты финансового планирования.
6.	Внутреннее финансовое консультирование в коммерческих организациях	Финансовое консультирование в коммерческой организации. Роль согласования интересов заинтересованных сторон в осуществлении финансового консультирования в коммерческой организации. Финансово-экономическая оценка системы внутрихозяйственного управления при проведении финансового консультирования в коммерческой организации. Информационно-методическое обеспечение финансового консультирования в коммерческой организации. Организационная структура финансового консультирования в коммерческой организации

1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый консалтинг

Электронные ресурсы (издания)

1. ; Налоговая система Российской Федерации : учебник.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699081> (Электронное издание)
2. ; Рынок ценных бумаг : учебник.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2019; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697537> (Электронное издание)
3. , Юзвович, Л. И.; Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебник.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699289> (Электронное издание)
4. ; Финансовые рынки и институты : учебное пособие.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699287> (Электронное издание)

Печатные издания

1. , Школик, О. А.; Финансовые рынки и институты : учебник для студентов вуза, обучающихся по программе бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика"; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2021 (3 экз.)
2. , Юзвович, Л. И., Львова, М. И.; Финансовый консалтинг : учебник для студентов вуза, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2023 (20 экз.)
3. , Юзвович, Л. И., Мокеева, Н. Н.; Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие для студентов вуза, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 "Финансы и кредит"; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020 (2 экз.)

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

Официальный сервер Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>

Официальный сервер Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>

Официальный сервер группы Всемирного банка <http://www.worldbank.org.ru>

<http://www.rbc.ru>

<http://www.kommersant.ru>

<http://www.expert.ru>

<http://www.allinsurance.ru>

Финансовый консалтинг <https://elearn.urfu.ru/course/view.php?id=5430>

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

Правовая система «Консультант Плюс»

Правовая система «ГАРАНТ»

Зональная научная библиотека УрФУ lib.urfu.ru

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый консалтинг

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 Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Периферийное устройство Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
2	Практические занятия	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Периферийное устройство Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
3	Самостоятельная работа студентов	Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Периферийное устройство	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM

		Подключение к сети Интернет	
5	Консультации	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Персональные финансы

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Разумовская Елена Александровна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита
2	Юзвович Лариса Ивановна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита

Рекомендовано учебно-методическим советом института Институт экономики и управления

Протокол № 31 от 26.05.2023 г.

1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- Разумовская Елена Александровна, Профессор, финансов, денежного обращения и кредита
- Юзвович Лариса Ивановна, Профессор, финансов, денежного обращения и кредита

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
1.	Основы персональных финансов	Теоретические аспекты персональных финансов. Развитие концепций персональных финансов в мировой и отечественной науке. Принципы и особенности формирования и использования фондов денежных средств населения как инвестиционного ресурса в национальной экономике РФ. Структура и динамика доходов и расходов населения РФ. Тенденции социально-имущественной дифференциации в обществе. Последствия социального неравенства и эконоцида для развития экономики и общества.
2.	Поведенческие финансы	Теория потребительского спроса и полезности. Возникновение поведенческого направления в экономической и финансовой науке. Современные концепции поведенческой науки. Концепции рационального поведения. Теория перспектив. Двусистемный метод принятия решений. Межвременной выбор. Теория полезности. Формирование прикладного (нормативного) поведенческого направления: нейромаркетинг, поведенческие финансы, новый патернализм, социальные аспекты поведенческих финансов.

3.	Персональное финансовое планирование и бюджетирование	<p>Планирование доходов и расходов в рамках бюджета домашнего хозяйства.</p> <p>Инвестиционное и кредитное планирование.</p> <p>Страховая защита и пенсионное обеспечение.</p>
4.	Моделирование процесса принятия решений в персональных финансах	<p>Экспресс-имитационная модель персонального финансового планирования.</p> <p>Интегрированная мультифакторная модель персональных финансов.</p> <p>Общие принципы и модели принятия решений в поведенческой науке и в теории игр.</p>
5.	Роль государства в регулировании персональных финансов	<p>Цели и направления регулирования персональных финансов.</p> <p>Инструментарий государственного регулирования персональных финансов в инвестиционной, кредитной и потребительской сферах.</p> <p>Особенности взаимодействия государства и населения.</p> <p>Национальные проекты и программы социальной поддержки населения.</p>
6.	Основы финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг	<p>Финансовая грамотность населения: программы, методики оценки и динамика результатов.</p> <p>Применение мирового опыта реализации проектов финансовой грамотности в РФ.</p> <p>Потребительский экстремизм.</p> <p>Поведенческие эффекты и ошибки.</p> <p>Основные виды нарушений прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>Взаимодействие с государственными органами по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.</p>

1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Персональные финансы

Электронные ресурсы (издания)

1. ; Национальная страховая система : учебник.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699078> (Электронное издание)
2. ; Финансовые рынки и институты : учебное пособие.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699287> (Электронное издание)
3. ; Налоговая система Российской Федерации : учебник.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699081> (Электронное издание)

Печатные издания

1. , Толмачева, О. В.; Финансовые рынки и институты : учебное пособие для студентов вуза, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.04.08 "Финансы и кредит".; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020 (10 экз.)
2. , Юзвович, Л. И., Львова, М. И.; Финансовый консалтинг : учебник для студентов вуза, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2023 (20 экз.)

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

Официальный сервер Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>

Официальный сервер Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>

Официальный сервер группы Всемирного банка <http://www.worldbank.org.ru>

<http://www.rbc.ru>

<http://www.kommersant.ru>

<http://www.expert.ru>

<http://www.allinsurance.ru>

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

Правовая система «Консультант Плюс»

Правовая система «ГАРАНТ»

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Персональные финансы

Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием и программным обеспечением

Таблица 3.1

№ п/п	Виды занятий	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения
1	Лекции	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Периферийное устройство Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
2	Практические занятия	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Периферийное устройство Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
3	Самостоятельная работа студентов	Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Периферийное устройство Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
5	Консультации	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM

