



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

Институт отраслевой экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
(программа повышения квалификации)**

«УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»

Трудоемкость – 36 ч.

Разработчик: кафедра экономики и финансов Института отраслевой экономики и
управления
Автор: к.э.н. К. А. Евстафьев

г. Калининград, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	3
2 УЧЕБНЫЙ ПЛАН И КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК	5
3 РАБОЧАЯ ПРОГРАММА «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»	5
3.1 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
3.2 СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЕЙ ПРОГРАММЫ «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»	6
3.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ	7
3.1 ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРОЙ И ИНФОРМАЦИОННЫМИ РЕСУРСАМИ.....	8
4 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ	8
4.1 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА	8
4.2 ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА	8
4.3 КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.....	8
4.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	8
5 ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ПРОГРАММЕ.....	9

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа реализуется в соответствии с ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Приказом Минобрнауки России от 01.07.2013 № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам».

Программа нацелена на повышение квалификации слушателей в области управления личными финансами, обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок с поставщиками финансовых услуг.

Требования к разработке и реализации ОП ПК определяет Приказ Минздравсоцразвития РФ от 19.03.2015 № 167н «Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по финансовому консультированию"».

Цель: Получение компетенций, необходимых для соответствия квалификационным характеристикам должности специалиста (тьютора) по финансовому просвещению.

- Задачи:
- 1) получить актуальные данные о функционировании рынков розничных финансовых услуг;
 - 2) систематизировать подходы к постановке финансовых целей, изучить состав стратегии управления личными финансами;
 - 3) изучить основные виды финансовых рисков;
 - 4) изучить нормативные требования к правилам оказания финансовых услуг;
 - 5) получить навыки в области защиты прав потребителей финансовых услуг;
 - 6) провести анализ и сопоставить предложения розничных финансовых продуктов.

Категория слушателей (требования к квалификации слушателей): Лица, имеющие высшее образование (неоконченное высшее образование).

Срок освоения: 36 ч.

Режим занятий:

Без отрыва от работы

Форма обучения

Очная, с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Компетентностный профиль программы.

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н:

Обобщенная трудовая функция:

А Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

Трудовые функции:

А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.

Знания	<ol style="list-style-type: none"> 1. Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков. 2. Характеристики финансовых продуктов и услуг. 3. Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющих на сферу управления личными финансами. 4. Нормативная база в области финансовой деятельности. 5. Основные тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность. 6. Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами. 7. Системы розничных финансовых услуг, применяемые при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные и количественные характеристики.
Умения	<ol style="list-style-type: none"> 1. Мыслить системно, структурировать информацию. 2. Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере. 3. Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.
Трудовые действия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации). 2. Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг. 3. Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам. 4. Мониторинг информационных источников финансовой информации.

А/02.6 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.

Знания	<ol style="list-style-type: none"> 1. Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуг 2. Методы работы в кризисных ситуациях.
Умения	<ol style="list-style-type: none"> 3. Сравнивать параметры финансовых продуктов.
Трудовые действия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента. 2. Уточнение у клиента существенной дополнительной информации.

А/03.6 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности).

Знания	<ol style="list-style-type: none"> 1. Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок. 2. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов 3. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов
Умения	<ol style="list-style-type: none"> 1. Систематизировать финансовую и юридическую информацию. 2. Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции.
Трудовые действия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией.

2 УЧЕБНЫЙ ПЛАН И КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№	Наименование модулей	Всего часов	в том числе			Форма контроля
			лекций	практ. занятий	СР	
1	Финансовая стратегия	6	2	–	4	тестирование
2	Розничные финансовые продукты	16	2	6	8	тестирование
3	Защита прав потребителей на финансовых рынках	8	2	2	4	тестирование
4	Налоговое планирование	6	2	2	2	тестирование
	Итого	36	8	10	18	зачет

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Наименование предметов, курсов, дисциплин (модулей)	№ учебной недели с начала обучения		
	1	2	3
Финансовая стратегия	А	×	×
Розничные финансовые продукты		А	×
Защита прав потребителей на финансовых рынках	×	А	×
Налоговое планирование	×	×	А
Итоговая аттестация	×	×	И

□ – учебная неделя; А – промежуточная аттестация; И – итоговая аттестация; × – нет недели

Примечание: занятия три дня в неделю по 4 часа в день, всего 3 недели

3 РАБОЧАЯ ПРОГРАММА «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»

3.1 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№	Наименование разделов и тем	Всего часов	в том числе			Форма аттестации
			лекций	практ. занятий	СР	
Модуль 1. Финансовая стратегия		2	2	0	0	тестирование
1.1	Основы личного финансового планирования	1	1	–	–	
1.2	Финансовые риски	1	1	–	–	
Модуль 2. Розничные финансовые продукты		16	2	6	8	тестирование
2.1	Расчетные и депозитные продукты	4	–	2	2	
2.2	Кредитные продукты	6	2	2	4	
2.3	Инвестиционные продукты	6	–	2	2	

Модуль 3. Защита прав потребителей на финансовых рынках		8	2	2	4	
3.1	Законодательство Российской Федерации в области защиты прав потребителей	2	1		1	
3.2	Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг	4	–	2	2	тестирование
3.3	Органы защиты прав потребителей на финансовых рынках	2	1		1	
Модуль 4. Налоговое планирование		6	2	2	2	
4.1	Налоги, уплачиваемые физическими лицами					
4.2	Использование имущественных налоговых вычетов	2	–	1	1	
4.3	Использование инвестиционных налоговых вычетов	2	–	1	1	тестирование
Итого		36	8	10	18	зачет

3.2 СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЕЙ ПРОГРАММЫ «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»

Модуль 1. Финансовая стратегия

Основы личного финансового планирования	Понятие и состав финансов. Активы. Качество активов. Понятие безрисковой ставки. Состав финансовой стратегии. Цели финансового планирования. Разумное финансовое поведение. Формирование финансовых резервов. Роль заемных средств в реализации финансовой стратегии. Кредитная ловушка.
Финансовые риски	Виды финансовых рисков. Рыночные риски. Риск ликвидности. Операционный риск. Правовой риск. Методы управления финансовыми рисками.

Модуль 2. Розничные финансовые продукты

Расчетные и депозитные продукты	Понятие банковского счета и банковского вклада. Условия договора банковского счета. Дебетовые карты. Правила использования банковских карт. Карта «Мир». Система быстрых платежей. Условия банковского вклада. Порядок выплаты процентов. Эффективная ставка банковского вклада. Соответствие условия банковского вклада целям финансовой стратегии.
Кредитные продукты	Кредит и заем. Виды кредитов. Характеристики кредита. Закон «О потребительском кредите (займе)». Форма договора потребительского кредита. Основные характеристики кредитных карт. Возможность получения кредита негражданами Российской Федерации. Понятие кредитного риска банка. Оценка платежеспособности заемщика. Кредитная история. Взаимосвязь платежей по кредиту и кредитного риска. Скрытые комиссии. Полная стоимость кредита. Микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы. Деятельность по взысканию просроченной задолженности. Понятие ипотеки. Законодательные основы ипотеки. Содержание ипотечного договора. Полная стоимость ипотечного договора. Риски

ипотечного кредитования. Государственная политика по развитию ипотеки в Российской Федерации. Программы поддержки ипотеки. Последствия невыплаты ипотечного кредита. Реструктуризация и рефинансирование ипотечного кредита.

Инвестиционные продукты Понятие финансового инструмента. Виды финансовых инструментов. Риски финансовых инструментов. Аппетит к риску. Структурированные финансовые продукты. Доходность финансовых инструментов с учетом инфляции. Диверсификация инвестиций.

Модуль 3. Защита прав потребителей на финансовых рынках

Законодательство Российской Федерации в области защиты прав потребителя Международные стандарты защиты прав потребителей. Законодательство Российской Федерации в области защиты прав потребителей финансовых услуг. Закон «О защите прав потребителей» Закон «О потребительском кредите (займе). Закон «О национальной платежной системе. Закон «О рынке ценных бумаг».

Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг Права потребителей. Ответственность перед потребителем. Нарушения прав потребителей при проведении платежей. Нарушения прав потребителей при оформлении договоров банковского вклада. Нарушения прав потребителей при кредитовании. Прочие нарушения прав потребителей на финансовых рынках.

Органы защиты прав потребителей на финансовых рынках Функции Роспотребнадзора. Функции Банка России. Уполномоченный по правам потребителей на финансовых рынках (финансовый омбудсмен). Последовательность действий при выявлении нарушения прав потребителя. Досудебное урегулирование споров. Судебная защита прав потребителей.

Модуль 4. Налоговое планирование

Налоги, уплачиваемые физическими лицами Особенности исчисления НДФЛ. Налоговые агенты. Налоговые вычеты. Транспортный налог. Земельный налог. Налог на имущество физических лиц. Налоговая декларация. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Налогообложение операций на финансовых рынках.

Использование имущественных налоговых вычетов Имущественные вычеты при продаже имущества. Имущественные налоговые вычеты при приобретении и строительстве жилья. Примеры налогового планирования при ипотечном кредитовании.

Использование инвестиционных налоговых вычетов Виды инвестиционных налоговых вычетов. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)ю Выбор оптимального режима функционирования ИИС. Источники поступлений на ИИС. Оценка доходности инвестиций с учетом инвестиционных налоговых вычетов.

3.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Оценочные средства.

Для оценки результатов освоения курса используются оценочные средства поэтапного формирования результатов освоения курса;

К оценочным средствам поэтапного формирования результатов освоения курса относятся:

- опросы;
- тестовые задания;
- ситуационные задачи.

3.1 ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРОЙ И ИНФОРМАЦИОННЫМИ РЕСУРСАМИ

Материалы дисциплины для слушателей размещены – <http://eios.klgtu.ru/> ЭИОС КГТУ. Доступ к материалам осуществляется после регистрации по программе профессионального повышения квалификации.

4 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

4.1 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

При очном обучении занятия также проводятся в компьютерных классах и мультимедийных аудиториях, оборудованных техническими средствами для проведения презентаций:

- персональный компьютер с ОС Windows 10;
- проектор;
- программное обеспечение MS Office версий 2007 и выше;
- доступ в сеть Интернет.

При всех формах реализации программы должны соблюдаться требования соответствующих СанПиН.

4.2 ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Реализация программы осуществляется в соответствии с требованиями к организации образовательного процесса в университете, изложенными в локальных нормативных актах.

4.3 КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Реализация программы обеспечивается профессорско-преподавательским составом, отвечающему одному из следующих критериев:

- наличие опыта практической работы не менее 3 лет по направлению дисциплины и опыта преподавательской работы не менее 2 лет.

4.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Входная диагностика выполняется в форме анкетирования.

- владение основами работы в программном пакете MS Office, коммуникационной сети Интернет;
- опыт использования финансовых продуктов;
- наличие мотивации к получению новых знаний и умений.

Для достижения целей программы слушателям следует самостоятельно ознакомиться с рекомендованными нормативно-правовыми актами, изучить основную и

дополнительную учебную литературу, использовать информационные источники в сети Интернет, посвященные финансовым рынкам.

5 ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ПРОГРАММЕ

Итоговая аттестация выпускника программы повышения квалификации «Управление личными финансами» производится путем тестирования с использованием системы компьютерного тестирования.

Тестирование производится методом случайной выборки (30 вопросов) в системе тестирования и предусматривает выбор правильного(ых) ответа(ов) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов. Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка («зачтено») выставляется при получении от 56 до 100% верных ответов.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 7 от 17 февраля 2023 года).

Согласовано
Заместитель директора по дополнительному
образованию и практической подготовке

 А. Н. Кохан

Директор института



А. Г. Мнаçаканян

