МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Управление личными финансами

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки (специальность): **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль): **Финансы и кредит**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **4**
Семестр: **8**
Учебный план набора 2017 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	8 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	30	30	часов
2	Практические занятия	30	30	часов
3	Всего аудиторных занятий	60	60	часов
4	Самостоятельная работа	84	84	часов
5	Всего (без экзамена)	144	144	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
7	Общая трудоемкость	180	180	часов
		5.0	5.0	З.Е

Экзамен: 8 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20524

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 6 от «16» 5 2017 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного 12 ноября 2015 года, рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

Доцент каф. Экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Рабочая программа согласована с факультетом, профилирующей и выпускающей кафедрами направления подготовки (специальности).

Декан ЭФ _____ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Эксперт:

Доцент каф. Экономики _____ Л. В. Земцова

Согласована на портале № 20524

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

Дисциплина «Управление личными финансами» играет важную роль в овладении методами принятия управленческих решений в области финансовых отношений и формировании финансово-экономического и математического мышления. Основной целью дисциплины является получение практических навыков финансового планирования и формирования личных комплексных финансовых планов.

1.2. Задачи дисциплины

– Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины предполагается решить следующие задачи:

– - изучить проблемы личного финансового планирования,

– - рассмотреть направления разработки стратегий реализации личных финансовых целей;

– - раскрыть особенности формирования страховых защит;

– - изучить основы управления рисками личных финансов;

–

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление личными финансами» (Б1.В.ОД.14) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются следующие дисциплины: Банковское дело, Введение в экономическую математику, Страховое дело, Управление портфелем финансовых активов, Финансовые инструменты и институты.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПСК-2 владеть навыками финансового планирования и прогнозирования;

– ПСК-3 пониманием роли финансовых рынокв и институтов, способностью к анализу различных финансовых инструментов;

В результате изучения дисциплины студент должен:

– **знать** - законодательные и нормативные документы в области финансов; - содержание основных финансовых категорий и понятий.

– **уметь** - составить личный финансовый план - сформулировать цели - проводить мониторинг реализации личного финансового плана

– **владеть** - инструментами сбережения и приумножения личных финансовых средств - выбором источников финансирования достижений личного финансового плана

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		8 семестр
Аудиторные занятия (всего)	60	60
Лекции	30	30
Практические занятия	30	30
Самостоятельная работа (всего)	84	84
Выполнение индивидуальных заданий	14	14
Проработка лекционного материала	31	31
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	39	39

Согласована на портале № 20524

Всего (без экзамена)	144	144
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость ч	180	180
Зачетные Единицы	5.0	5.0

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
8 семестр					
1 Личное финансовое планирование	12	14	41	67	ПСК-2, ПСК-3
2 Основные аспекты инвестирования личных финансов	18	16	43	77	ПСК-2, ПСК-3
Итого за семестр	30	30	84	144	
Итого	30	30	84	144	

5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 - Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины по лекциям	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
8 семестр			
1 Личное финансовое планирование	Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов	6	ПСК-2, ПСК-3
	Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета	6	
	Итого	12	
2 Основные аспекты инвестирования личных финансов	Личные сбережения и Инвестирование	6	ПСК-2, ПСК-3
	Финансовые активы и особенности управления ими	4	
	Страхование финансовых активов и сделок с ними	4	
	Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая без-	4	

Согласована на портале № 20524

	опасность.		
	Итого	18	
Итого за семестр		30	

5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 - Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин	
	1	2
Предшествующие дисциплины		
1 Банковское дело	+	
2 Введение в экономическую математику		+
3 Страховое дело		+
4 Управление портфелем финансовых активов	+	+
5 Финансовые инструменты и институты	+	+

5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций и видов занятий, формируемых при изучении дисциплины

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
ПСК-2	+	+	+	Контрольная работа, Отчет по индивидуальному заданию, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию
ПСК-3	+	+	+	Контрольная работа, Отчет по индивидуальному заданию, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП

Согласована на портале № 20524

8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8. 1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
8 семестр			
1 Личное финансовое планирование	Диагностика финансового состояния гражданина	6	ПСК-2, ПСК-3
	Кредитование и кредитные операции	4	
	Алгоритм составления бюджета и личного финансового плана	4	
	Итого	14	
2 Основные аспекты инвестирования личных финансов	Возможности использования фондового рынка для увеличения личного капитала	6	ПСК-2, ПСК-3
	Страхование рисков, страхование активов и капитала: особенности расчетов	6	
	Финансовая безопасность: способы защиты от финансовых мошенничеств	4	
	Итого	16	
Итого за семестр		30	

9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 - Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
8 семестр				
1 Личное финансовое планирование	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	15	ПСК-2, ПСК-3	Контрольная работа, Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию
	Проработка лекционного материала	20		
	Выполнение индивидуальных заданий	6		
	Итого	41		
2 Основные аспекты инвестирования личных финансов	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	20	ПСК-2, ПСК-3	Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по прак-

Согласована на портале № 20524

	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	4		тическому занятию
	Проработка лекционного материала	11		
	Выполнение индивидуальных заданий	8		
	Итого	43		
Итого за семестр		84		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		120		

9.1. Темы индивидуальных заданий

1. Личные финансы: сущность и особенности
2. составление личного финансового плана

10. Курсовая работа (проект)

Не предусмотрено РУП

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов

11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
8 семестр				
Контрольная работа		5	5	10
Опрос на занятиях	5	10	10	25
Отчет по индивидуальному заданию		10	10	20
Отчет по практическому занятию	5	5	5	15
Итого максимум за период	10	30	30	70
Экзамен				30
Нарастающим итогом	10	40	70	100

11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки представлен в таблице 11.2.

Таблица 11. 2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60% от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

Согласована на портале № 20524

11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 11.3.

Таблица 11. 3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 - 89	B (очень хорошо)
	75 - 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 - 69	
	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) (не зачтено)	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Финансовые рынки: Учебно-методический комплекс / Цибульникова В. Ю., Буймов А. Г. - 2014. 396 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6637, дата обращения: 25.05.2017.
2. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. - 2016. 167 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6476, дата обращения: 25.05.2017.

12.2. Дополнительная литература

1. Управление денежными средствами: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. - 2016. 176 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6486, дата обращения: 25.05.2017.
2. Финансы: Учебное пособие / Васильковская Н. Б., Черская Р. В. - 2015. 141 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/5665, дата обращения: 25.05.2017.

12.3 Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Управление личными финансами: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / Цибульникова В. Ю. - 2017. 76 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6957, дата обращения: 25.05.2017.

12.3.2 Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Согласована на портале № 20524

12.4. Базы данных, информационно-справочные, поисковые системы и требуемое программное обеспечение

1. 1. Азбука финансов - www.azbukafinansov.ru
2. 2. Академия личных финансов - www.homecredit.ru
3. 3. Ассоциация российских банков - www.arb.ru
4. 4. Журнал «Пенсионные деньги» - www.pensionmoney.ru
5. 5. Журнал «Финанс» - www.finansmag.ru
6. 6. Информационный сервер Investfunds - www.investfunds.ru
7. 7. Коллективные инвестиции - www.cic.ru
8. 8. Министерство Финансов РФ - www.minfin.ru
9. 9. Основы финансовой грамотности – www.finbas.ru
10. 10. РосБизнесКонсалтинг - www.rbc.ru
11. 11. Финансовая грамотность - myfinance.ane.ru
12. 12. Центр повышения финансовой грамотности Фин-грамота. ру - www.fin-gramota.ru
13. 13. Школа личных финансов- www.familyfinance.ru

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины

13.1. Общие требования к материально-техническому обеспечению дисциплины

13.1.1. Материально-техническое обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория, с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются наглядные пособия в виде презентаций по лекционным разделам дисциплины.

13.1.2. Материально-техническое обеспечение для практических занятий

Для проведения практических (семинарских) занятий используется учебная аудитория, расположенная по адресу 634034, Томская область, г. Томск, Красноармейская улица, д. 146, 4 этаж, ауд. 611. Состав оборудования: Учебная мебель; Доска магнитно-маркерная -1шт.; Коммутатор D-Link Switch 24 port - 1шт.; Компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. -14 шт. Используется лицензионное программное обеспечение, пакеты версией не ниже: Microsoft Windows XP Professional with SP3/Microsoft Windows 7 Professional with SP1; Microsoft Windows Server 2008 R2; Visual Studio 2008 EE with SP1; Microsoft Office Visio 2010; Microsoft Office Access 2003; VirtualBox 6.2. Имеется помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

13.1.3. Материально-техническое обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используется учебная аудитория (компьютерный класс), расположенная по адресу 634034, г. Томск, ул. Красноармейская, 146, 2 этаж, ауд. 204. Состав оборудования: учебная мебель; компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Ce1егоп D336 2.8ГГц. - 7 шт.; компьютеры подключены к сети ИНТЕРНЕТ и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При обучении студентов **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями слуха, мобильной системы обучения для студентов с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При обучении студентов **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра.

При обучении студентов **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются

Согласована на портале № 20524

альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

14. Фонд оценочных средств

14.1. Основные требования к фонду оценочных средств и методические рекомендации

Фонд оценочных средств и типовые контрольные задания, используемые для оценки сформированности и освоения закрепленных за дисциплиной компетенций при проведении текущей, промежуточной аттестации по дисциплине приведен в приложении к рабочей программе.

Для успешного освоения дисциплины «Управление личными финансами» необходимо лекционные материалы дополнять самостоятельным изучением специальной литературы. Решение задач и кейсов по курсу является неотъемлемым условием овладения навыками анализа и принятия управленческих решений в практике управления личными финансами.

Текущий контроль успеваемости осуществляется путем оценки выполнения заданий по курсу. Промежуточные аттестации проводятся в форме теста. Итоговое испытание проводится в письменной форме (тесты 4-х типов (открытые, многовариантные, альтернативные, калькулятивные), или ответ на 2 вопроса и решение практической задачи).

14.2 Требования к фонду оценочных средств для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с инвалидностью предусмотрены дополнительные оценочные средства, перечень которых указан в таблице.

Таблица 14 – Дополнительные средства оценивания для студентов с инвалидностью

Категории студентов	Виды дополнительных оценочных средств	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами, исходя из состояния обучающегося на момент проверки

14.3 Методические рекомендации по оценочным средствам для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;

Согласована на портале № 20524

– представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 20524

Приложение 1

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Управление личными финансами

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки (специальность): **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль): **Финансы и кредит**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **4**
Семестр: **8**

Учебный план набора 2017 года

Разработчик:
- Доцент каф. Экономики В. Ю. Цибульникова

Экзамен: 8 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20524

1. Введение

Фонд оценочных средств (ФОС) является приложением к рабочей программе дисциплины (практики) и представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения студентом установленных результатов обучения.

ФОС по дисциплине (практике) используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

Перечень закрепленных за дисциплиной (практикой) компетенций приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень закрепленных за дисциплиной компетенций

Код	Формулировка компетенции	Этапы формирования компетенций
ПСК-3	пониманием роли финансовых рынокв и институтов, способностью к анализу различных финансовых инструментов	Должен знать - законодательные и нормативные документы в области финансов; - содержание основных финансовых категорий и понятий. ; Должен уметь - составить личный финансовый план - сформулировать цели - проводить мониторинг реализации личного финансового плана ; Должен владеть - инструментами сбережения и приумножения личных финансовых средств - выбором источников финансирования достижений личного финансового плана ;
ПСК-2	владеть навыками финансового планирования и прогнозирования	

Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций на всех этапах приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций по этапам

Показатели и критерии	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	Обладает фактическими и теоретическими знаниями в пределах изучаемой области с пониманием границ применимости	Обладает диапазоном практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем	Контролирует работу, проводит оценку, совершенствует действия работы
Хорошо (базовый уровень)	Знает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах изучаемой области	Обладает диапазоном практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования	Берет ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем
Удовлетворительно (пороговый уровень)	Обладает базовыми общими знаниями	Обладает основными умениями, требуемыми для выполнения простых задач	Работает при прямом наблюдении

2 Реализация компетенций

2.1 Компетенция ПСК-3

ПСК-3: пониманием роли финансовых рынокв и институтов, способностью к анализу различных финансовых инструментов.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 3.

Согласована на портале № 20524

Таблица 3 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	• структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей; • программы и принципы автоматизированного учета средств личного бюджета; • формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – работодателями и др.);	• вести автоматизированный (компьютеризированный) учет средств бюджета индивида (семьи); • расчетным путем определять процентные ставки, уровень надежности и период рационального вложения в конкретную форму инвестиций, будущую и приведенную сумму инвестиций, суммы выплат по кредитам и займам; • применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и/или инструмента; • составлять личный финансовый план семьи; • действовать в условиях ограниченной финансовой информации и неопределенности; • приводить финансовые данные в соответствие с изучаемой проблемой; • оценивать финансовые риски индивида (семьи); • управлять денежными потоками индивида (семьи);	• навыками принятия рационального финансового решения в области управления личными финансами; • современными техниками разработки и оценки финансовых и инвестиционных решений;
Виды занятий	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Самостоятельная работа;
Используемые средства оценивания	• Контрольная работа; • Отчет по индивидуальному заданию; • Опрос на занятиях; • Отчет по практическому занятию; • Экзамен;	• Контрольная работа; • Отчет по индивидуальному заданию; • Опрос на занятиях; • Отчет по практическому занятию; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Отчет по практическому занятию; • Экзамен;

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть

Согласована на портале № 20524

Отлично (высокий уровень)	• иметь глубокие знания базовых принципов личного финансового планирования и проявлять высокую степень их понимания, знать и уметь использовать на соответствующем уровне (повышенном, продвинутом);	• демонстрировать понимание устройства и функционирования коллективных и индивидуальных форм инвестирования, коммерческих банков, страховых компаний и пенсионных фондов и умение аргументированно выбирать предлагаемые ими продукты и услуги;;	• обладать способностью к применению на практике, в том числе умением составлять личный финансовый план;
Хорошо (базовый уровень)	• иметь хорошие знания базовых принципов личного финансового планирования и проявлять высокую степень их понимания, знать и уметь использовать на соответствующем уровне ;	• решать ситуационные задачи по принятию финансовых решений;	• владеть развитыми учебными навыками и готовностью к продолжению образования; ; • владеть логикой, необходимой для формирования суждений по соответствующим профессиональным проблемам.;
Удовлетворительно (пороговый уровень)	• демонстрировать знание основных понятий;; • способность приобретать новые знания, используя современные образовательные и информационные технологии; ;	• решать ситуационные задачи по принятию финансовых решений при помощи преподавателя;	• владеть базовыми учебными навыками и готовностью к продолжению образования; ; • владеть бызовой логикой, необходимой для формирования суждений по соответствующим профессиональным проблемам.;

2.2 Компетенция ПСК-2

ПСК-2: владеть навыками финансового планирования и прогнозирования.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др. финансово-математических показателей, используемых для оценки доходности инвестиционного портфеля индивида (семьи); алгоритмы выбора финансового по-	формулировать основные положения финансовой стратегии индивида (семьи); определять доходность объектов инвестирования и ее изменение в результате принятых решений; управлять финансовыми отношениями с финансовыми посредниками; вычислять выгоды и издержки при принятии финансовых и	методами и инструментами разработки и исполнения личного бюджета; формами эффективного взаимодействия с финансовыми посредниками

Согласована на портале № 20524

	средника, финансовой услуги, исходя из основных правил сбережения, инвестирования, кредитно-заемного поведения; основы личного финансового планирования; критерии оценки финансовых и инвестиционных решений; механизмы управления финансовыми ресурсами индивида (семьи); методы управления денежными потоками индивида (семьи); принципиальные подходы к финансовому планированию и бюджетированию.	инвестиционных решений.	
Виды занятий	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Самостоятельная работа;
Используемые средства оценивания	• Контрольная работа; • Отчет по индивидуальному заданию; • Опрос на занятиях; • Отчет по практическому занятию; • Экзамен;	• Контрольная работа; • Отчет по индивидуальному заданию; • Опрос на занятиях; • Отчет по практическому занятию; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Отчет по практическому занятию; • Экзамен;

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	• структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей; • формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – рабо-	• эффективно управлять личными финансами; ; • оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;; • осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;; • осуществлять учет расходов и доходов семьи;;	• способен принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;

Согласована на портале № 20524

	тодателями и др.); • основы личного финансового планирования;		
Хорошо (базовый уровень)	• базовую структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей; • основные формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – работодателями и др.); • основы личного финансового планирования на базовом уровне;	• управлять личными финансами на хорошем уровне; ; • на хорошем уровне осуществлять учет расходов и доходов семьи;; • осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование на хорошем уровне; ; • оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением на хорошем уровне. ;	• способен с учетом ограничений принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;
Удовлетворительно (пороговый уровень)	• структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей без детализации; • некоторые формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – работодателями и др.); • азы личного финансового планирования;	• управлять личными финансами при помощи преподавателя; ; • оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением при помощи преподавателя; ; • осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование при помощи преподавателя; ; • осуществлять учет расходов и доходов семьи при помощи преподавателя;;	• способен при помощи преподователя принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;

3 Типовые контрольные задания

Для реализации вышеперечисленных задач обучения используются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, в следующем составе.

3.1 Темы индивидуальных заданий

– Личные финансы: сущность и особенности

Согласована на портале № 20524

– составление личного финансового плана

3.2 Темы опросов на занятиях

– Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов
– Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета
– Личные сбережения и Инвестирование
– Финансовые активы и особенности управления ими
– Страхование финансовых активов и сделок с ними
– Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая безопасность.

3.3 Темы контрольных работ

– Психология денег
– Личные финансы: сущность и особенности
– Доходы и расходы семьи
– Сбережения и инвестиции семьи
– Бюджет семьи. Формирование финансовой защиты семьи

3.4 Экзаменационные вопросы

– 1. Доходы и расход домашних хозяйств.
– 2. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов
– 3. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
– 4. Страховая защита личного финансового плана
– 5. Налоговое планирование при управлении личными финансами
– 6. Исполнение и мониторинг личного финансового плана
– 7. Банковские операции: возможности заработать и риски потерь
– 8. Фондовые операции: возможности заработать и риски потерь
– 9. Валютные операции: возможности заработать и риски потерь
– 10. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии
– 11. Расчёт эффективности депозитных вложений
– 12. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана
– 13. Финансовые инструменты, использующиеся для будущего пенсионного обеспечения
– 14. Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения
– 15. Определение потребностей в страховой защите.
– 16. Подбор страхового продукта. Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний

3.5 Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам

– Диагностика финансового состояния гражданина
– Кредитование и кредитные операции
– Алгоритм составления бюджета и личного финансового плана
– Возможности использования фондового рынка для увеличения личного капитала
– Страхование рисков, страхование активов и капитала: особенности расчетов
– Финансовая безопасность: способы защиты от финансовых мошенничеств

4 Методические материалы

Для обеспечения процесса обучения и решения задач обучения используются следующие материалы:

– методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы фор-мирования компетенций, согласно п. 12 рабочей программы.

Согласована на портале № 20524

4.1. Основная литература

1. Финансовые рынки: Учебно-методический комплекс / Цибульникова В. Ю., Буймов А. Г. - 2014. 396 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6637, свободный.
2. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. - 2016. 167 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6476, свободный.

4.2. Дополнительная литература

1. Управление денежными средствами: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. - 2016. 176 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6486, свободный.
2. Финансы: Учебное пособие / Васильковская Н. Б., Черская Р. В. - 2015. 141 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/5665, свободный.

4.3. Обязательные учебно-методические пособия

1. Управление личными финансами: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / Цибульникова В. Ю. - 2017. 76 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6957, свободный.

4.4. Базы данных, информационно справочные и поисковые системы

1. 1. Азбука финансов - www.azbukafinansov.ru
2. 2. Академия личных финансов - www.homecredit.ru
3. 3. Ассоциация российских банков - www.arb.ru
4. 4. Журнал «Пенсионные деньги» - www.pensionmoney.ru
5. 5. Журнал «Финанс» - www.finansmag.ru
6. 6. Информационный сервер Investfunds - www.investfunds.ru
7. 7. Коллективные инвестиции - www.cic.ru
8. 8. Министерство Финансов РФ - www.minfin.ru
9. 9. Основы финансовой грамотности – www.finbas.ru
10. 10. РосБизнесКонсалтинг - www.rbc.ru
11. 11. Финансовая грамотность - myfinance.ane.ru
12. 12. Центр повышения финансовой грамотности Фин-грамота. ру - www.fin-gramota.ru
13. 13. Школа личных финансов- www.familyfinance.ru

Согласована на портале № 20524