

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

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: 1с6сfa0a-52a6-4f49-aef0-5584d3fd4820

Владелец: Троян Павел Ефимович

Действителен: с 19.01.2016 по 16.09.2019

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

## 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

## 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, Страхование 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 рынков 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

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	

	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 Страхование 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

## 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
<b>8 семестр</b>			
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
<b>8 семестр</b>				
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-

	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

### 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)
65 - 69		
3 (удовлетворительно) (зачтено)	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.



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

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

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;

- 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.

**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

## 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 рынков 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 рынков 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.

Таблица 3 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей;</li> <li>• программы и принципы автоматизированного учета средств личного бюджета;</li> <li>• 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.);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• вести автоматизированный (компьютеризированный) учет средств бюджета индивида (семьи);</li> <li>• 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;</li> <li>• применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и/или инструмента;</li> <li>• составлять личный финансовый план семьи;</li> <li>• действовать в условиях ограниченной финансовой информации и неопределенности;</li> <li>• приводить финансовые данные в соответствие с изучаемой проблемой;</li> <li>• оценивать финансовые риски индивида (семьи);</li> <li>• управлять денежными потоками индивида (семьи);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• навыками принятия рационального финансового решения в области управления личными финансами;</li> <li>• современными техниками разработки и оценки финансовых и инвестиционных решений;</li> </ul>
Виды занятий	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Самостоятельная работа;</li> </ul>
Используемые средства оценивания	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Отчет по индивидуальному заданию;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Отчет по практическому занятию;</li> <li>• Экзамен;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Отчет по индивидуальному заданию;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Отчет по практическому занятию;</li> <li>• Экзамен;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отчет по индивидуальному заданию;</li> <li>• Отчет по практическому занятию;</li> <li>• Экзамен;</li> </ul>

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

Таблица 4 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
--------	-------	-------	---------

Отлично (высокий уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>иметь глубокие знания базовых принципов личного финансового планирования и проявлять высокую степень их понимания, знать и уметь использовать на соответствующем уровне (повышенном, продвинутом);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>обладать способностью к применению на практике, в том числе умением составлять личный финансовый план;</li> </ul>
Хорошо (базовый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>иметь хорошие знания базовых принципов личного финансового планирования и проявлять высокую степень их понимания, знать и уметь использовать на соответствующем уровне ;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>решать ситуационные задачи по принятию финансовых решений;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>владеть развитыми учебными навыками и готовностью к продолжению образования; ;</li> <li>владеть логикой, необходимой для формирования суждений по соответствующим профессиональным проблемам.;</li> </ul>
Удовлетворительно (пороговый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>демонстрировать знание основных понятий;;</li> <li>способность приобретать новые знания, используя современные образовательные и информационные технологии; ;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>решать ситуационные задачи по принятию финансовых решений при помощи преподавателя;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>владеть базовыми учебными навыками и готовностью к продолжению образования; ;</li> <li>владеть базовой логикой, необходимой для формирования суждений по соответствующим профессиональным проблемам.;</li> </ul>

## 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	<p>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-</p>	<p>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</p>	<p>методами и инструментами разработки и исполнения личного бюджета; формами эффективного взаимодействия с финансовыми посредниками</p>

	<p>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.</p>	<p>инвестиционных решений.</p>	
Виды занятий	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Самостоятельная работа;</li> </ul>
Используемые средства оценивания	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Отчет по индивидуальному заданию;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Отчет по практическому занятию;</li> <li>• Экзамен;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Отчет по индивидуальному заданию;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Отчет по практическому занятию;</li> <li>• Экзамен;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отчет по индивидуальному заданию;</li> <li>• Отчет по практическому занятию;</li> <li>• Экзамен;</li> </ul>

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)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей;</li> <li>• 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-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• эффективно управлять личными финансами; ;</li> <li>• оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;;</li> <li>• осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;;</li> <li>• осуществлять учет расходов и доходов семьи;;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• способен принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;</li> </ul>



	<p>тодателями и др.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основы личного финансового планирования;</li> </ul>		
Хорошо (базовый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• базовую структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей;</li> <li>• 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.);</li> <li>• основы личного финансового планирования на базовом уровне;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• управлять личными финансами на хорошем уровне; ;</li> <li>• на хорошем уровне осуществлять учет расходов и доходов семьи;;</li> <li>• осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование на хорошем уровне; ;</li> <li>• оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением на хорошем уровне. ;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• способен с учетом ограничений принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;</li> </ul>
Удовлетворительно (пороговый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей без детализации;</li> <li>• 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.);</li> <li>• азы личного финансового планирования;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• управлять личными финансами при помощи преподавателя; ;</li> <li>• оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением при помощи преподавателя; ;</li> <li>• осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование при помощи преподавателя; ;</li> <li>• осуществлять учет расходов и доходов семьи при помощи преподавателя;;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• способен при помощи преподавателя принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;</li> </ul>

### 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

- 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. Страхование 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 формирования компетенций, согласно п. 12 рабочей программы.

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