**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: **заочная**
Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **5**
Семестр: **9, 10**
Учебный план набора 2017 года

Распределение рабочего времени

| № | Виды учебной деятельности | 9 семестр | 10 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Лекции | 4 | 4 | 8 | часов |
| 2 | Практические занятия | 8 | 8 | 16 | часов |
| 3 | Всего аудиторных занятий | 12 | 12 | 24 | часов |
| 4 | Самостоятельная работа | 20 | 127 | 147 | часов |
| 5 | Всего (без экзамена) | 32 | 139 | 171 | часов |
| 6 | Подготовка и сдача экзамена | | 9 | 9 | часов |
| 7 | Общая трудоемкость | 32 | 148 | 180 | часов |
| | | 5.0 | | 5.0 | З.Е |

Контрольные работы: 9 семестр - 1
Экзамен: 10 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20529

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 ЗиВФ _____ И. В. Осипов

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Эксперт:

Доцент каф. Экономики _____ Л. В. Земцова

Согласована на портале № 20529

## 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, 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 | |
|---|---|---|---|
| | | 9 семестр | 10 семестр |
| Аудиторные занятия (всего) | 24 | 12 | 12 |
| Лекции | 8 | 4 | 4 |
| Практические занятия | 16 | 8 | 8 |
| Самостоятельная работа (всего) | 147 | 20 | 127 |
| Выполнение индивидуальных заданий | 31 | 4 | 27 |
| Проработка лекционного материала | 56 | 6 | 50 |
| Подготовка к практическим занятиям, | 59 | 9 | 50 |

Согласована на портале № 20529

| | | | |
|---|---|---|---|
| семинарам | | | |
| Выполнение контрольных работ | 1 | 1 | |
| Всего (без экзамена) | 171 | 32 | 139 |
| Подготовка и сдача экзамена | 9 | | 9 |
| Общая трудоемкость ч | 180 | 32 | 148 |
| 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 9 семестр | | | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | 4 | 8 | 20 | 32 | ПСК-2, ПСК-3 |
| Итого за семестр | 4 | 8 | 20 | 32 | |
| 10 семестр | | | | | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | 4 | 8 | 127 | 139 | ПСК-2, ПСК-3 |
| Итого за семестр | 4 | 8 | 127 | 139 | |
| Итого | 8 | 16 | 147 | 171 | |

### 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 |
|---|---|---|---|
| 9 семестр | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов | 2 | ПСК-2, ПСК-3 |
| | Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета | 2 | |
| | Итого | 4 | |
| Итого за семестр | | 4 | |
| 10 семестр | | | |

Согласована на портале № 20529

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Личные сбережения и Инвестирование | 1 | ПСК-2, ПСК-3 |
| | Финансовые активы и особенности управления ими | 1 | |
| | Страхование финансовых активов и сделок с ними | 1 | |
| | Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая безопасность. | 1 | |
| | Итого | 4 | |
| Итого за семестр | | 4 | |
| Итого | | 8 | |

**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 Страховое дело | | + |
| 3 Управление портфелем финансовых активов | + | + |
| 4 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 |

Согласована на портале № 20529

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 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 |
|---|---|---|---|
| 9 семестр | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Диагностика финансового состояния гражданина | 2 | ПСК-2, ПСК-3 |
| | Кредитование и кредитные операции | 2 | |
| | Алгоритм составления бюджета и личного финансового плана | 4 | |
| | Итого | 8 | |
| Итого за семестр | | 8 | |
| 10 семестр | | | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Возможности использования фондового рынка для увеличения личного капитала | 4 | ПСК-2, ПСК-3 |
| | Страхование рисков, страхование активов и капитала: особенности расчетов | 2 | |
| | Финансовая безопасность: способы защиты от финансовых мошенничеств | 2 | |
| | Итого | 8 | |
| Итого за семестр | | 8 | |
| Итого | | 16 | |

## 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 |
|---|---|---|---|---|
| 9 семестр | | | | |

Согласована на портале № 20529

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 Личное финансовое планирование | Выполнение контрольных работ | 1 | ПСК-2, ПСК-3 | Контрольная работа, Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию |
| | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 9 | | |
| | Проработка лекционного материала | 6 | | |
| | Выполнение индивидуальных заданий | 4 | | |
| | Итого | 20 | | |
| Итого за семестр | | 20 | | |
| 10 семестр | | | | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 50 | ПСК-2, ПСК-3 | Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию |
| | Проработка лекционного материала | 50 | | |
| | Выполнение индивидуальных заданий | 27 | | |
| | Итого | 127 | | |
| Итого за семестр | | 127 | | |
| | Подготовка и сдача экзамена | 9 | | Экзамен |
| Итого | | 156 | | |

### 9.1. Темы контрольных работ

1. составление личного финансового плана и его оценка

### 9.2. 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

Не предусмотрено

## 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.

Согласована на портале № 20529

### 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
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.

Согласована на портале № 20529

### 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 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 | Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к | Преимущественно дистанционными методами |

Согласована на портале № 20529

| | | |
|---|---|---|
| аппарата | зачету | |
| 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.

Согласована на портале № 20529

**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: **заочная**
Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **5**
Семестр: **9, 10**

Учебный план набора 2017 года

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

Экзамен: 10 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20529

## 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. ;<br>Должен уметь - составить личный финансовый план - сформулировать цели - проводить мониторинг реализации личного финансового плана ;<br>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 № 20529

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;<br>• Лекции;<br>• Самостоятельная работа; | • Практические занятия;<br>• Лекции;<br>• Самостоятельная работа; | • Самостоятельная работа; |
| Используемые средства оценивания | • Контрольная работа;<br>• Отчет по индивидуальному заданию;<br>• Опрос на занятиях;<br>• Отчет по практическому занятию;<br>• Экзамен; | • Контрольная работа;<br>• Отчет по индивидуальному заданию;<br>• Опрос на занятиях;<br>• Отчет по практическому занятию;<br>• Экзамен; | • Отчет по индивидуальному заданию;<br>• Отчет по практическому занятию;<br>• 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 № 20529

| | | | |
|---|---|---|---|
| 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; ;<br>• владеть логикой, необходимой для формирования суждений по соответствующим профессиональным проблемам.; |
| Удовлетворительно (пороговый уровень) | • демонстрировать знание основных понятий;;<br>• 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; ;<br>• 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 № 20529

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 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;<br>• Лекции;<br>• Самостоятельная работа; | • Практические занятия;<br>• Лекции;<br>• Самостоятельная работа; | • Самостоятельная работа; |
| Используемые средства оценивания | • Контрольная работа;<br>• Отчет по индивидуальному заданию;<br>• Опрос на занятиях;<br>• Отчет по практическому занятию;<br>• Экзамен; | • Контрольная работа;<br>• Отчет по индивидуальному заданию;<br>• Опрос на занятиях;<br>• Отчет по практическому занятию;<br>• Экзамен; | • Отчет по индивидуальному заданию;<br>• Отчет по практическому занятию;<br>• 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;<br>• 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- | • осуществлять учет расходов и доходов семьи;;<br>• оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;;<br>• осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;;<br>• эффективно управлять личными финансами; ; | • способен принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения; |

Согласована на портале № 20529

| | | | |
|---|---|---|---|
| | тодателями и др.);<br>• основы личного финансового планирования; | | |
| Хорошо (базовый уровень) | • базовую структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей;<br>• 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.);<br>• основы личного финансового планирования на базовом уровне; | • управлять личными финансами на хорошем уровне; ;<br>• на хорошем уровне осуществлять учет расходов и доходов семьи;;<br>• осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование на хорошем уровне; ;<br>• 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;<br>• 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.);<br>• азы личного финансового планирования; | • управлять личными финансами при помощи преподавателя; ;<br>• оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением при помощи преподавателя; ;<br>• осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование при помощи преподавателя; ;<br>• 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 № 20529

– составление личного финансового плана

### 3.2 Темы опросов на занятиях

– составление личного финансового плана и его оценка

### 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

– составление личного финансового плана и его оценка

## 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.

### 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.

Согласована на портале № 20529

### 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 № 20529