

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)



УТВЕРЖДАЮ
Директор департамента образования

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 ДИСЦИПЛИНЫ

Личные финансы

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**

Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) / специализация: **Финансы и кредит**

Форма обучения: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**

Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**

Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**

Курс: **1**

Семестр: **1**

Учебный план набора 2018 года

Распределение рабочего времени

| № | Виды учебной деятельности | 1 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|-----------|-------|---------|
| 1 | Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 6 | 6 | часов |
| 2 | Контроль самостоятельной работы | 2 | 2 | часов |
| 3 | Всего контактной работы | 8 | 8 | часов |
| 4 | Самостоятельная работа | 60 | 60 | часов |
| 5 | Всего (без экзамена) | 68 | 68 | часов |
| 6 | Подготовка и сдача зачета | 4 | 4 | часов |
| 7 | Общая трудоемкость | 72 | 72 | часов |
| | | | 2.0 | З.Е. |

Контрольные работы: 1 семестр - 1

Зачет: 1 семестр

Томск 2018

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного 12.11.2015 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики « ___ » _____ 20__ года, протокол № _____.

Разработчик:

Доцент каф. Экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф.
экономики

_____ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФДО _____ И. П. Черкашина

Заведующий выпускающей каф.
экономики

_____ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры технологий электронного обучения (ТЭО)

_____ Ю. В. Морозова

Доцент кафедры экономики (экономики)

_____ Н. Б. Васильковская

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

получение и использование практических навыков финансового планирования и формирования личных комплексных финансовых планов и бюджетов в различных сферах деятельности.

1.2. Задачи дисциплины

- изучить проблемы личного финансового планирования,
- рассмотреть направления разработки стратегий реализации личных финансовых целей,
- изучить особенности составления личного бюджета и личного финансового плана,
- раскрыть особенности формирования страховых защит,
- изучить основы управления рисками личных финансов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Личные финансы» (ФТД.1) относится к блоку ФТД.1.

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Микроэкономика.

Последующими дисциплинами являются: Банковское дело, Макроэкономика, Финансовые вычисления, Финансовый менеджмент.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

В результате изучения дисциплины обучающийся 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 2.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

| Виды учебной деятельности | Всего часов | Семестры |
|---|-------------|-----------|
| | | 1 семестр |
| Контактная работа (всего) | 8 | 8 |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП) | 6 | 6 |
| Контроль самостоятельной работы (КСР) | 2 | 2 |
| Самостоятельная работа (всего) | 60 | 60 |
| Подготовка к контрольным работам | 27 | 27 |
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 33 | 33 |
| Всего (без экзамена) | 68 | 68 |
| Подготовка и сдача зачета | 4 | 4 |
| Общая трудоемкость, ч | 72 | 72 |
| Зачетные Единицы | 2.0 | |

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 | СРП, ч | КСР, ч | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|--------|--------|--------------|----------------------------|-------------------------|
| 1 семестр | | | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | 0 | 2 | 28 | 28 | ОК-3 |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | 6 | | 32 | 38 | ОК-3 |
| Итого за семестр | 6 | 2 | 60 | 68 | |
| Итого | 6 | 2 | 60 | 68 | |

5.2. Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

| Названия разделов | Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя) | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|-----------------|-------------------------|
| 1 семестр | | | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов. Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета. | 3 | ОК-3 |
| | 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 | |
| | Итого | 6 | |
| Итого за семестр | | 6 | |

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 Микроэкономика | + | + |
| Последующие дисциплины | | |
| 1 Банковское дело | + | |
| 2 Макроэкономика | + | |
| 3 Финансовые вычисления | + | + |
| 4 Финансовый менеджмент | | + |

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, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

| Компетенции | Виды занятий | | | Формы контроля |
|-------------|--------------|-----|-----------|---|
| | СРП | КСР | Сам. раб. | |
| ОК-3 | + | + | + | Контрольная работа, Проверка контрольных работ, Зачет, Тест |

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Контроль самостоятельной работы

Виды контроля самостоятельной работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Виды контроля самостоятельной работы

| № | Вид контроля самостоятельной работы | Трудоемкость (час.) | Формируемые компетенции |
|-----------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| 1 семестр | | | |
| 1 | Контрольная работа | 2 | ОК-3 |
| Итого | | 2 | |

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 |
|----------------------------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 семестр | | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 15 | ОК-3 | Зачет, Контрольная работа, Тест |
| | Подготовка к контрольным работам | 13 | | |
| | Итого | 28 | | |
| 2 Основные аспекты | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 18 | ОК-3 | Зачет, Контрольная работа, Тест |

| | | | | |
|-----------------------------------|----------------------------------|----|------|--------------------|
| инвестирования личных финансов | ретической части курса | | | |
| | Подготовка к контрольным работам | 14 | | |
| | Итого | 32 | | |
| | Выполнение контрольной работы | 2 | ОК-3 | Контрольная работа |
| Итого за семестр | | 60 | | |
| | Подготовка и сдача зачета | 4 | | Зачет |
| Итого | | 64 | | |

10. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)
Не предусмотрено РУП.

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся
Рейтинговая система не используется.

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова — Томск: Эль Контент, 2016. 167 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).
2. Азбука финансов. Массовый открытый он-лайн курс. Разработчик [Электронный ресурс]: В.Ю. Цибульникова, ТУСУР. Доступ свободный на платформе lektorium.tv — Режим доступа: <https://www.lektorium.tv/mooc2/29047> (дата обращения: 25.12.2018).

12.2. Дополнительная литература

1. Управление денежными средствами [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. — Томск ТУСУР, ФДО, 2016. 176 с. Доступ из личного кабинета студента — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).
2. Финансы [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Васильковская Н. Б., Черская Р. В. — Томск ТУСУР, ФДО, 2015. 141 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Личные финансы [Электронный ресурс]: методические указания по организации самостоятельной работы для студентов заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика, обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий / В. Ю. Цибульникова. – Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).
2. Цибульникова В. Ю. Личные финансы : электронный курс / В. Ю. Цибульникова. — Томск ТУСУР, ФДО, 2018. Доступ из личного кабинета студента.

12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и 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. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. КонсультантПлюс: www.consultant.ru (доступ из личного кабинета студента по ссылке: <https://study.tusur.ru/study/download/>)

2. Азбука финансов - www.azbukafinansov.ru
3. Информационный сервер Investfunds - www.investfunds.ru
4. Министерство Финансов РФ - www.minfin.ru

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение

13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Кабинет для самостоятельной работы студентов
учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, помещение для проведения групповых и индивидуальных консультаций, помещение для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы

634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Коммутатор MikroTeak;
- Компьютер PENTIUM D 945 (3 шт.);
- Компьютер GELERON D 331 (2 шт.);
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-zip (с возможностью удаленного доступа)
- Google Chrome (с возможностью удаленного доступа)
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (с возможностью удаленного доступа)
- MS Office версий 2010 (с возможностью удаленного доступа)
- Microsoft Windows (с возможностью удаленного доступа)
- OpenOffice (с возможностью удаленного доступа)
- КонсультантПлюс (с возможностью удаленного доступа)

13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;

- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

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

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися с нарушениями слуха предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися 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 комфортного просмотра.

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

14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

14.1.1. Тестовые задания

1. Факторы, влияющие на временную стоимость денег:

- А) инфляция, деноминация, оборачиваемость;
- Б) инфляция, риск, доходность;
- В) инфляция, риск, упущенная выгода;
- Д) инфляция, безработица, ВВП.

2. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...

- А) финансовую систему;
- Б) финансовую безопасность;
- В) бюджетную систему;
- Д) государственную систему.

3. К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с ...

- А) движением товаров с участием семьи и ее членов;
- Б) движением денег с участием семьи и ее членов;
- В) движением денег и товаров с участием семьи и ее членов;
- Д) движением рабочей силы.

4. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?

- А) жесткое, прямое;
- Б) ограниченное, но существенное;
- В) никакого;
- Д) ограниченное, но несущественное.

5. Какое слово пропущено?

Доход семьи – увеличение объема денежных ресурсов семьи за счет _____ денежных и неденежных ресурсов в семью, в том числе в форме экономии и возможных выгод, измеренный за определенный период времени .

- А) притока;

- Б) превышения;
 - В) активизации;
 - Д) приватизации.
6. По форме дохода выделяют доходы
- А) денежные;
 - Б) факторные;
 - В) имущественные;
 - Д) государственные.
7. По социальным классам выделяют:
- А) богатые, средний класс, бедные;
 - Б) богатые, средний класс, бедные, нищие;
 - В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс;
 - Д) средний класс, низший класс.
8. Как называются расходы, осуществлять которые семья обязана в силу закона, договора или иного соглашения подписанного членом семьи или по решению суда?
- А) потребительские расходы;
 - Б) разовые расходы;
 - В) обязательные расходы;
 - Д) финансовые расходы.
9. К первоочередным расходам не относится...
- А) расходы на питание;
 - Б) расходы на транспорт;
 - В) расходы на медицину;
 - Д) расходы на оплату коммунальных услуг.
10. Одним из правил эффективного управления расходами семьи является:
- А) планирование расходов;
 - Б) иррационализация трат;
 - В) необязательность грамотного обращения с деньгами;
 - Д) распределение затрат.
11. Важным правилом при походе в магазин является:
- А) ходить в магазин часто и покупать по чуть-чуть разных товаров;
 - Б) посещать только один и тот же супермаркет;
 - В) составлять список покупок с указанием количества и цены;
 - Д) не составлять список покупок с указанием количества и цены.
12. Сколько процентов оптимально сберегать от каждой суммы денежного дохода?
- А) 25-30%;
 - Б) 10-20%;
 - В) 1-5%;
 - Д) 15%.
13. Что нужно избегать при организации процесса сбережения?
- А) обязательно хранить все денежные средства в наличной форме;
 - Б) регулярное осуществление сбережений;
 - В) использование безакцептного порядка перевода денежных средств между персональными счетами;
 - Д) неконтролируемого процесса осуществления затрат.
14. Инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанными параметрами:
- А) риск и доходность;
 - Б) прибыльность и стабильность;
 - В) стабильность и безрисковость;
 - Д) ликвидность и стабильность.
15. Свойства актива:
- А) ликвидность, рисковость, доходность;
 - Б) ликвидность, надежность, доходность;
 - В) ликвидность, надежность, маневренность;

- Д) доходность, надежность, рентабельность.
16. Почему метод планирования расходов называется «Методом четырех конвертов»?
- А) из-за числа недель в месяце;
Б) из-за числа направлений расходов;
В) из-за четырех принципов, на которых он базируется;
Д) по причине наличия четырех стадий расходования средств.
17. Приобретение дорогостоящих предметов длительного пользования и другие крупные покупки должно быть...
- А) запланированными;
Б) спонтанными;
В) обязательно купленными в кредит;
Д) купленными только после накопления на их покупку.
18. Портфель активов семьи, приносящих доход, не должен содержать более _____ разных активов.
- А) 5;
Б) 10;
В) 15;
Д) 20.
19. Необременительная кредитная нагрузка для семьи находится в пределах ... от общего дохода.
- А) 10-20 %;
Б) 25-30 %;
В) 30-35 %;
Д) 50 %.
20. В соответствии с законом о страховании вкладов в РФ, возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере не более...
- А) 700 000 руб.;
Б) 900 000 руб.;
В) 1 000 000 руб.;
Д) 1 400 000 руб.

14.1.2. Зачёт

Приведены примеры типовых заданий из банка контрольных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины:

1. Как называется лицевая (главная) сторона монеты, на которой изображены портрет главы государства, государственный герб, легенда монеты с названием страны, территории, банк-эмитент (Лицевой стороной еще называется сторона, обратная стороне, содержащей номинал монеты)?
- А) гурт;
Б) аверс;
В) реверс.
2. Как называется сторона монеты, на которой изображен ее номинал?
- А) гурт;
Б) аверс;
В) реверс.
3. Как называется боковая сторона монеты?
- А) гурт;
Б) аверс;
В) реверс.
4. Основными факторами производства являются?
- А) труд, земля, капитал, предпринимательская способность;
Б) время, информация;

В) правильного ответа нет.

5. Дополнительными факторами производства являются?

А) труд, земля, капитал, предпринимательская способность;

Б) время, информация;

В) правильного ответа нет.

6. Факторы, влияющие на временную стоимость денег

А) инфляция, деноминация, оборачиваемость;

Б) инфляция, риск, доходность;

В) инфляция, риск, упущенная выгода.

7. Какая функция денег проявляется в том, что деньги используются в качестве посредника в обращении товаров?

А) мера стоимости;

Б) средство обращения;

В) средство платежа.

8. Какая валюта сегодня выполняет функцию мировых денег?

А) российский рубль;

Б) доллар США;

В) японская йена.

9. Как называется способность лица иметь гражданские права и нести обязанности; ею обладают все граждане независимо от возраста; она возникает в момент рождения человека и прекращается его смертью?

А) правосубъектность;

Б) правоспособность;

В) дееспособность.

10. В каких функциях находит свое проявление сущность личных финансов?

А) обеспечение жизненных потребностей семьи;

Б) распределительная функция;

В) оба ответа верны.

11. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют?

А) мобильные ресурсы семьи;

Б) финансовые ресурсы семьи;

В) отложенные потребности семьи.

12. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?

А) жесткое, прямое;

Б) ограниченное, но существенное;

В) никакого.

13. К прямым налогам относятся?

А) налог с продаж;

Б) акцизы на табак;

В) налог на доходы.

14. Неденежные поступления в семью бывают

А) в ментальной форме;

Б) в нематериальной форме;

В) в обтекаемой форме.

15. По форме дохода выделяют доходы

- А) денежные;
- Б) факторные;
- В) имущественные.

16. В децильных группах выделяют

- А) 5 групп по 20% населения;
- Б) 10 групп по 10% населения;
- В) 2 группы по 50%.

17. В квантильных группах выделяют

- А) 5 групп по 20% населения;
- Б) 10 групп по 10% населения;
- В) 2 группы по 50%.

18. По социальным классам выделяют

- А) богатые, средний класс, бедные;
- Б) богатые, средний класс, бедные, нищие;
- В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс.

19. Макроэкономический показатель, характеризующий дифференциацию денежных доходов населения в виде степени отклонения фактического распределения доходов от абсолютно равного их распределения между жителями страны – это ...

- А) кривая Лоренца;
- Б) индекс Робин Гуда;
- В) коэффициент Джини.

20. Как называются расходы, осуществлять которые семья обязана в силу закона, договора или иного соглашения подписанного членом семьи или по решению суда?

- А) потребительские расходы;
- Б) разовые расходы;
- В) обязательные расходы.

14.1.3. Темы контрольных работ

Личные финансы

Задача 1. Николай решил приобрести в кредит стиральную машину стоимостью 35000 рублей. На всю стоимость стиральной машины оформляется кредит на 12 месяцев. Рассчитайте сумму переплаты по кредиту, если процентная ставка составляет 10% годовых.

Задача 2. Вы решили взять потребительский кредит на сумму 500000 рублей на 1 год, процентная ставка составляет 18% годовых. Сравните условия погашения кредита при использовании схемы с дифференцированными и аннуитетными платежами.

Задача 3. Рассчитайте текущую стоимость каждого из приведенных ниже денежных поступлений, если коэффициент дисконтирования равен 12%:

- а) 5 млн. руб., получаемые через 3 года;
- б) 50 млн. руб., получаемые через 10 лет.

Задача 4. Молодой человек Артём живёт с родителями. Он хорошо зарабатывает 50 тыс. руб./мес. (чистыми на руки), но все деньги тратит. Пройдя обучение он принял твёрдое решение жить по трём правилам финансового успеха. Ему как раз исполнилось 25 лет. И с первого же месяца его расходы стали составлять 70% от дохода. У него появилась мечта: надувная лодка с мотором за 60 тыс. руб.

Вопросы:

1. Через какое время Артём реализует свою мечту?
2. Через сколько месяцев Артём создаст Актив №1 (защита от потери дохода) в годовом размере, если после покупки лодки у него пока не будет новой мечты?

Примечание: банковский процент не учитывать

Задача 5. Егор решил приобрести в кредит телевизор стоимостью 50000 рублей. При покупке он должен оплатить 10% стоимости, а на оставшуюся сумму оформить кредит. Рассчитайте сумму переплаты Егора по кредиту, если процентная ставка составляет 15% годовых; срок кредита 2 года.

Задача 6. Вы решили взять ипотечный кредит на сумму 1500000 рублей на 10 лет, процентная ставка составляет 12% годовых. Сравните условия погашения кредита при использовании схемы с дифференцированными и аннуитетными платежами.

Задача 7. Каков Ваш выбор – получение 5000 руб. через год или 12000 руб. через 6 лет, если коэффициент дисконтирования равен:

- а) 0% годовых;
- б) 12% годовых;
- в) 20% годовых?

Задача 8. В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 9. Михаил взял потребительский кредит в сумме 150000 рублей на следующих условиях: ставка 20% годовых; срок – 6 месяцев; капитализация процентов ежемесячная; выплата тела кредита и процентов в конце срока. Рассчитайте сумму переплаты Михаила по кредиту.

Задача 10. Вы решили взять ипотечный кредит на сумму 3000000 рублей на 30 лет, процентная ставка составляет 12% годовых. Сравните условия погашения кредита при использовании схемы с дифференцированными и аннуитетными платежами.

14.1.4. Методические рекомендации

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

- чтение или просмотр материала необходимо осуществлять медленно, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;
- если в тексте встречаются термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

- необходимо осмысливать прочитанное и изученное, отвечать на предложенные вопросы. Студенты могут получать индивидуальные консультации с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия в форме вебинаров. Расписание вебинаров публикуется в кабинете студента на сайте Университета. Запись вебинара публикуется в электронном курсе по дисциплине.

14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

| Категории обучающихся | Виды дополнительных оценочных материалов | 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 материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов 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.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся 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 лиц с ограниченными возможностями здоровья и 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 лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.