**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

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

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. В. Сенченко
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

# Управление личными финансами

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.02 Менеджмент**
Направленность (профиль) / специализация: **Экономика и управление на предприятии**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **Менеджмента, Кафедра менеджмента**
Курс: **1**
Семестр: **2**
Учебный план набора 2020 года

Распределение рабочего времени

| № | Виды учебной деятельности | 2 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Лекции | 16 | 16 | часов |
| 2 | Практические занятия | 16 | 16 | часов |
| 3 | Всего аудиторных занятий | 32 | 32 | часов |
| 4 | Самостоятельная работа | 40 | 40 | часов |
| 5 | Всего (без экзамена) | 72 | 72 | часов |
| 6 | Общая трудоемкость | 72 | 72 | часов |
| | | 2.0 | 2.0 | З.Е. |

Зачёт: 2 семестр

Томск

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 18.12.2019
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Согласована на портале № 51026

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 10 от « 3 » 10 2019 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.02 Менеджмент, утвержденного 12.01.2016 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экон «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

Заведующий кафедрой кафедра Экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф. Экон _____ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЭФ _____ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф. Менеджмента _____ М. А. Афонасова

Эксперты:

Доцент кафедры экономики (экономики) _____ Н. Б. Васильковская

Доцент кафедры менеджмента _____ В. Н. Жигалова

Согласована на портале № 51026

## 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 «Управление личными финансами» (ФТД.4) относится к блоку ФТД.4.

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Макроэкономика, Микроэкономика.

Последующими дисциплинами являются: Налоги и налогообложение.

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- ОК-6 способностью к самоорганизации и самообразованию ;

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 |
|---|---|---|
| | | 2 семестр |
| Аудиторные занятия (всего) | 32 | 32 |
| Лекции | 16 | 16 |
| Практические занятия | 16 | 16 |
| Самостоятельная работа (всего) | 40 | 40 |
| Подготовка к контрольным работам | 2 | 2 |
| Выполнение индивидуальных заданий | 14 | 14 |
| Проработка лекционного материала | 13 | 13 |
| Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 11 | 11 |
| Всего (без экзамена) | 72 | 72 |
| Общая трудоемкость, ч | 72 | 72 |
| Зачетные Единицы | 2.0 | 2.0 |

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Согласована на портале № 51026

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

| Названия разделов дисциплины | Лек., ч | Прак. зан., ч | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 семестр | | | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | 6 | 8 | 17 | 31 | ОК-6 |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | 10 | 8 | 23 | 41 | ОК-6 |
| Итого за семестр | 16 | 16 | 40 | 72 | |
| Итого | 16 | 16 | 40 | 72 | |

### 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 |
|---|---|---|---|
| 2 семестр | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов | 2 | ОК-6 |
| | Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета | 4 | |
| | Итого | 6 | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Личные сбережения и Инвестирование | 2 | ОК-6 |
| | Финансовые активы и особенности управления ими | 4 | |
| | Страхование финансовых активов и сделок с ними | 2 | |
| | Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая безопасность. | 2 | |
| | Итого | 10 | |
| Итого за семестр | | 16 | |

### 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 | | |

Согласована на портале № 51026

| | | |
|---|---|---|
| 1 Макроэкономика | + | + |
| 2 Микроэкономика | + | + |
| Последующие дисциплины | | |
| 1 Налоги и налогообложение | + | + |

**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 |
|---|---|---|---|---|
| | Лек. | Прак. зан. | Сам. раб. | |
| ОК-6 | + | + | + | Контрольная работа, Отчет по индивидуальному заданию, Выполнение контрольной работы, Опрос на занятиях, Зачёт, Тест, 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 |
|---|---|---|---|
| 2 семестр | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов. | 2 | ОК-6 |
| | Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета. | 2 | |
| | Личные сбережения и Инвестирование | 4 | |
| | Итого | 8 | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Финансовые активы и особенности управления ими. | 2 | ОК-6 |
| | Страхование финансовых активов и сделок с ними. | 2 | |
| | Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая безопасность. | 4 | |
| | Итого | 8 | |
| Итого за семестр | | 16 | |

## 9. Самостоятельная работа

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

Согласована на портале № 51026

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов | Виды самостоятельной работы | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| 2 семестр | | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 5 | ОК-6 | Зачёт, Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию, Тест |
| | Проработка лекционного материала | 6 | | |
| | Выполнение индивидуальных заданий | 6 | | |
| | Итого | 17 | | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 6 | ОК-6 | Выполнение контрольной работы, Зачёт, Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию, Тест |
| | Проработка лекционного материала | 7 | | |
| | Выполнение индивидуальных заданий | 8 | | |
| | Подготовка к контрольным работам | 2 | | |
| | Итого | 23 | | |
| Итого за семестр | | 40 | | |
| Итого | | 40 | | |

## 10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

## 11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

### 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 |
|---|---|---|---|---|
| 2 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 | 10 | 15 | 30 |
| Тест | 5 | 5 | 5 | 15 |
| Итого максимум за период | 15 | 40 | 45 | 100 |
| Нарастающим итогом | 15 | 55 | 100 | 100 |

Согласована на портале № 51026

### 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) |
| 3 (удовлетворительно) (зачтено) | 65 - 69 | |
| | 60 - 64 | E (посредственно) |
| 2 (неудовлетворительно) (не зачтено) | Ниже 60 баллов | F (неудовлетворительно) |

## 12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 12.1. Основная литература

1. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. - 2016. 167 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6476 (дата обращения: 08.06.2021).

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: 08.06.2021).

3. Учебное пособие по финансовой грамотности. Открытый онлайн учебник. Разработчики [Электронный ресурс]: Р. Кокорев, Е. Кудряшова, О. Лаврентьева, А. Подругина, А. Солодухина, А. Табах, С. Трухачев, Экономический факультет МГУ им.М.В. Ломоносова. Доступ свободный на платформе https://finuch.ru/ — Режим доступа: https://finuch.ru/ (дата обращения: 08.06.2021).

4. Управление личными финансами. Электронный курс. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://sdo.tusur.ru/course/view.php?id=7101 (дата обращения: 08.06.2021).

### 12.2. Дополнительная литература

1. Управление денежными средствами [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. - 2016. 176 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6486 (дата обращения: 08.06.2021).

2. Финансы [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Васильковская Н. Б., Черская Р. В. - 2015. 141 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/5665 (дата обращения: 08.06.2021).

### 12.3. Учебно-методические пособия

#### 12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Личные финансы [Электронный ресурс]: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / Цибульникова В. Ю. - 2018. 72 с. — Режим доступа:

Согласована на портале № 51026

https://edu.tusur.ru/publications/7786 (дата обращения: 08.06.2021).

### 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. Азбука финансов - www.azbukafinansov.ru
2. Информационный сервер Investfunds - www.investfunds.ru
3. Министерство Финансов РФ - www.minfin.ru
4. Дополнительно к профессиональным базам данных рекомендуется использовать информационные, справочные и нормативные базы данных https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh

# 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 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 демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

### 13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Лаборатория группового проектного обучения "Социально-экономических проблем"

учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 609 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Рабочие станции на базе Core 2 Duo E6300 (4 шт.);
- Рабочие станции на базе Intel Core i3 3240 (10 шт.);
- Монитор 17.0 Syns Master (14 шт.);
- Портативный компьютер Acer;
- Доска магнитно-маркерная;
- Плазменный экран SAMSUNG-PS50C7HX/BWT;
- Экран на штативе;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip
- Google Chrome
- Microsoft Office 2007

Согласована на портале № 51026

– Microsoft Windows 7 Pro
– Консультант Плюс

### 13.1.3. 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.

Согласована на портале № 51026

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) иммобильные;

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.

Согласована на портале № 51026

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) безконтрольного 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 пределе … 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. Темы опросов на занятиях

Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов

Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета

Согласована на портале № 51026

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.

### 14.1.3. Темы индивидуальных заданий

Составить план своих доходов и расходов за период 3 месяца. Провести анализ доходов и расходов.

Изучить способы постановки финансовых целей. Составить план на 10 лет, расположить цели по значимости и определить план достижения данных целей.

Составить личный финансовый план на год.

### 14.1.4. Зачёт

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

### 14.1.5. Темы контрольных работ

Психология денег

Личные финансы: сущность и особенности

Доходы и расходы семьи

Сбережения и инвестиции семьи

Бюджет семьи. Формирование финансовой защиты семьи

### 14.1.6. Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам

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.

### 14.1.7. Методические рекомендации

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, калькулятив-

Согласована на портале № 51026

ные), или ответ на 2 вопроса и решение практической задачи).

### 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 проце-

Согласована на портале № 51026

дура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.