**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: **38.03.04 Государственное и муниципальное управление**
Направленность (профиль) / специализация: **Административное и территориальное управление**
Форма обучения: **заочная**
Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**
Кафедра: **АОИ, Кафедра автоматизации обработки информации**
Курс: **2**
Семестр: **3**
Учебный план набора 2020 года

Распределение рабочего времени

| № | Виды учебной деятельности | 3 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Лекции | 8 | 8 | часов |
| 2 | Практические занятия | 4 | 4 | часов |
| 3 | Всего аудиторных занятий | 12 | 12 | часов |
| 4 | Самостоятельная работа | 56 | 56 | 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. |

Зачёт: 3 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 № 51266

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) 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, утвержденного 10.12.2014 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 ЗиВФ _____ И. В. Осипов

Заведующий выпускающей каф. АОИ _____ А. А. Сидоров

Эксперты:

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

Заведующий кафедрой автоматизации обработки информации (АОИ) _____ А. А. Сидоров

Согласована на портале № 51266

## 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.02) относится к блоку ФТД.02.

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-7 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 |
|---|---|---|
| | | 3 семестр |
| Аудиторные занятия (всего) | 12 | 12 |
| Лекции | 8 | 8 |
| Практические занятия | 4 | 4 |
| Самостоятельная работа (всего) | 56 | 56 |
| Выполнение индивидуальных заданий | 6 | 6 |
| Проработка лекционного материала | 25 | 25 |
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 4 | 4 |
| Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 13 | 13 |
| Выполнение контрольных работ | 2 | 2 |
| Подготовка к тесту | 6 | 6 |
| Всего (без экзамена) | 68 | 68 |
| Подготовка и сдача зачета | 4 | 4 |
| Общая трудоемкость, ч | 72 | 72 |

Согласована на портале № 51266

| | | |
|---|---|---|
| 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 | Лек., ч | Прак. зан., ч | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|---|---|
| 3 семестр | | | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | 4 | 2 | 27 | 33 | ОК-7 |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | 4 | 2 | 29 | 35 | ОК-7 |
| Итого за семестр | 8 | 4 | 56 | 68 | |
| Итого | 8 | 4 | 56 | 68 | |

### 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 |
|---|---|---|---|
| 3 семестр | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов | 2 | ОК-7 |
| | Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета | 2 | |
| | Итого | 4 | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Личные сбережения и Инвестирование | 1 | ОК-7 |
| | 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 | | 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.

Согласована на портале № 51266

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 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-7 | + | + | + | Контрольная работа, Отчет по индивидуальному заданию, Конспект самоподготовки, 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 |
|---|---|---|---|
| 3 семестр | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов. | 1 | ОК-7 |
| | Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета. | 1 | |
| | Итого | 2 | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Финансовые активы и особенности управления ими. | 1 | ОК-7 |
| | Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая безопасность. | 1 | |

Согласована на портале № 51266

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Итого | 2 | |
| Итого за семестр | | 4 | |

## 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 |
|---|---|---|---|---|
| 3 семестр | | | | |
| 1 Личное финансовое планирование | Подготовка к тесту | 6 | ОК-7 | Зачёт, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Тест |
| | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 5 | | |
| | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 2 | | |
| | Проработка лекционного материала | 14 | | |
| | Итого | 27 | | |
| 2 Основные аспекты инвестирования личных финансов | Выполнение контрольных работ | 2 | ОК-7 | Зачёт, Контрольная работа, Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию, Тест |
| | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 8 | | |
| | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 2 | | |
| | Проработка лекционного материала | 11 | | |
| | Выполнение индивидуальных заданий | 6 | | |
| | Итого | 29 | | |
| Итого за семестр | | 56 | | |
| | Подготовка и сдача зачета | 4 | | Зачёт |
| Итого | | 60 | | |

## 10. 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 / Цибульникова В. Ю. - 2016. 167 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6476 (дата обращения: 20.07.2021).

2. Азбука финансов. Массовый открытый он-лайн курс. Разработчик [Электронный ре-

Согласована на портале № 51266

сурс]: В.Ю. Цибульникова, ТУСУР. Доступ свободный на платформе lektorium.tv — Режим доступа: https://www.lektorium.tv/mooc2/29047 (дата обращения: 20.07.2021).

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: 20.07.2021).

4. Управление личными финансами. Электронный курс. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://sdo.tusur.ru/course/view.php?id=7101 (дата обращения: 20.07.2021).

### 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: 20.07.2021).

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: 20.07.2021).

### 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: https://edu.tusur.ru/publications/7786 (дата обращения: 20.07.2021).

#### 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.

Согласована на портале № 51266

**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
- 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.

Согласована на портале № 51266

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) 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?

Согласована на портале № 51266

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) 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;

Согласована на портале № 51266

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 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.

### 14.1.3. 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

### 14.1.4. Вопросы на самоподготовку

Раздел 2. Основные аспекты инвестирования личных финансов. Тема "Личные сбережения и Инвестирование":

1. Способы расчета сбережений
2. Сложные и простые проценты, аннуитеты
3. Рассвет будущих накоплений
4. Виды производных активов для инвестирования
5. Валютные вложения

### 14.1.5. 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 № 51266

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.

### 14.1.6. Темы контрольных работ

Кейс по психологическим аспектам обращения с деньгами
Расчет финансовых целей и объема сбережений
Составление доходов и расходов домохозяйства и определение способов оптимизации
Расчет необходимого инвестиционного портфеля
Составление баланса активов и обязательств домохозяйства

### 14.1.7. 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.

Финансовые активы и особенности управления ими.

Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая безопасность.

### 14.1.8. 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 и контрольной работы. Итоговое испытание проводится в письменной форме (тесты 4-х типов (открытые, многовариантные, альтернативные, калькулятивные), или ответ на 2 вопроса и решение практической задачи).

Методические указания к практическим занятиям предназначены для всех специальностей и направлений.

Выполнение индивидуальных заданий осуществляется в соотвествии с вариантами заданий, размещенных в электронном курсе по дисциплине. Каждый обучающийся должен выполнять свой вариант, и по окончании выполнения задания загрузить его в соответствующее поле задания в электронном курсе.

Литература и материалы, необходимые для выполнения индивидуальных заданий указаны в электронном курсе дисциплины.

Контрольная работа выполняется на одну из заданных тем. Задания к контрольной работе выдает преподаватель, где содержится подробное описание задачи. Задание контроль работы основано на темах курса. По окончании выполнения задания, необходимо загрузить решение в соотвествующий раздел электронного курса.

## 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 | Решение дистанционных тестов, | Преимущественно дистанционными |

Согласована на портале № 51266

| | | |
|---|---|---|
| опорно-двигательного аппарата | контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету | 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.

Согласована на портале № 51266