

**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

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Владелец: Семенов Павел Васильевич

Действителен: с 17.09.2019 по 16.09.2024

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Управление личными финансами**

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**

Направление подготовки / специальность: **40.03.01 Юриспруденция**

Направленность (профиль) / специализация: **Юриспруденция**

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

Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**

Кафедра: **ИП, Кафедра информационного права**

Курс: **3**

Семестр: **6**

Учебный план набора 2020 года

**Распределение рабочего времени**

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

Контрольные работы: 6 семестр - 1

Зачёт: 6 семестр

Томск

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного 01.12.2016 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экон « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, протокол № \_\_\_\_\_.

Разработчик:

Заведующий кафедрой каф. Экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф. Экон

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФДО

\_\_\_\_\_ И. П. Черкашина

Заведующий выпускающей каф. ИП

\_\_\_\_\_ В. Г. Мельникова

Эксперты:

Доцент кафедры экономики (экономики)

\_\_\_\_\_ Н. Б. Васильковская

Старший преподаватель кафедры технологий электронного обучения (ТЭО)

\_\_\_\_\_ А. В. Гураков

## 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.В.03) относится к блоку ФТД.В.03.

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Деловые коммуникации, Экономика.

Последующими дисциплинами являются: Предпринимательское право.

## 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  |
|---|-------------|-----------|
|   |             | 6 семестр |
| Контактная работа (всего)   | 6           | 6         |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)       | 6           | 6         |
| Часы на контрольные работы (всего)                                | 2           | 2         |
| Самостоятельная работа (всего)                                    | 60          | 60        |
| Подготовка к контрольным работам                                  | 29          | 29        |
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 31          | 31        |
| 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 | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|--------|--------------|----------------------------|-------------------------|
| 6 семестр   |        |              |                            |                         |
| 1 Об инвестициях и сбережениях  | 1      | 10           | 11                         | ОК-7                    |
| 2 Можете ли вы быть инвестором, и какие качества для этого нужны          | 1      | 12           | 13                         | ОК-7                    |
| 3 Финансовые инструменты. Риск, доходность, ликвидность                   | 1      | 9            | 10                         | ОК-7                    |
| 4 Основы формирования инвестиционного портфеля, прогнозирование изменений | 1      | 12           | 13                         | ОК-7                    |
| 5 Стратегии цели, параметры краткосрочного и долгосрочного инвестирования | 1      | 10           | 11                         | ОК-7                    |
| 6 Учимся сберегать и вкладывать, составляем личный финансовый план        | 1      | 7            | 8                          | ОК-7                    |
| Итого за семестр  | 6      | 60           | 68                         |                         |
| Итого   | 6      | 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 |
|--|---|-----------------|-------------------------|
| 6 семестр  |   |                 |                         |
| 1 Об инвестициях и сбережениях                                   | Финансы и финансовые решения<br>Сбережения<br>Инвестиции<br>Правила успешных сбережений   | 1               | ОК-7                    |
|  | Итого   | 1               |                         |
| 2 Можете ли вы быть инвестором, и какие качества для этого нужны | Кто такой инвестор?<br>Риски инвестора<br>Почему люди теряют деньги<br>Успешный инвестор. Кто он?   | 1               | ОК-7                    |
|  | Итого   | 1               |                         |
| 3 Финансовые инструменты. Риск, доходность, ликвидность          | Ключевые понятия<br>История денег<br>Классификация финансовых инструментов<br>Риск, доходность, ликвидность<br>Сравнение финансовых активов | 1               | ОК-7                    |
|  | Итого   | 1               |                         |

|   |  |   |      |
|---|--|---|------|
| 4 Основы формирования инвестиционного портфеля, прогнозирование изменений | Инвестиционный портфель<br>Правила составления инвестиционного портфеля<br>Способы оценки эффективности портфеля<br>Основы анализа изменения цен активов<br>Прогнозирование изменения цен и динамики активов<br>Формируем свой портфель — практика | 1 | ОК-7 |
|   | Итого  | 1 |      |
| 5 Стратегии цели, параметры краткосрочного и долгосрочного инвестирования | Стратегии инвестирования<br>Обстоятельства, ситуации и инвестиции<br>Достижение финансовых целей   | 1 | ОК-7 |
|   | Итого  | 1 |      |
| 6 Учимся сберегать и вкладывать, составляем личный финансовый план        | Финансовый план<br>Учет расходов и доходов<br>Личный бюджет<br>Планируем и инвестируем сами  | 1 | ОК-7 |
|   | Итого  | 1 |      |
| 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 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Предшествующие дисциплины   |   |   |   |   |   |   |
| 1 Деловые коммуникации      | +   | + |   |   |   |   |
| 2 Экономика                 | +   | + | + | + | + | + |
| Последующие дисциплины      |   |   |   |   |   |   |
| 1 Предпринимательское право |   |   | + |   |   |   |

### 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          | Сам. раб. |                                 |
| ОК-7        | +            | +         | Контрольная работа, Зачёт, Тест |

### 6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

### 7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

### 8. Часы на контрольные работы

Часы на контрольные работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Часы на контрольные работы

| №         | Вид контрольной работы                            | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|-----------|---|-----------------|-------------------------|
| 6 семестр |   |                 |                         |
| 1         | Контрольная работа с автоматизированной проверкой | 2               | ОК-7                    |

### 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                  |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 6 семестр   |   |                 |                         |                                 |
| 1 Об инвестициях и сбережениях  | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 6               | ОК-7                    | Зачёт, Контрольная работа, Тест |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 4               |                         |                                 |
|   | Итого   | 10              |                         |                                 |
| 2 Можете ли вы быть инвестором, и какие качества для этого нужны          | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 6               | ОК-7                    | Зачёт, Контрольная работа, Тест |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 6               |                         |                                 |
|   | Итого   | 12              |                         |                                 |
| 3 Финансовые инструменты. Риск, доходность, ликвидность                   | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 5               | ОК-7                    | Зачёт, Контрольная работа, Тест |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 4               |                         |                                 |
|   | Итого   | 9               |                         |                                 |
| 4 Основы формирования инвестиционного портфеля, прогнозирование изменений | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 6               | ОК-7                    | Зачёт, Контрольная работа, Тест |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 6               |                         |                                 |
|   | Итого   | 12              |                         |                                 |
| 5 Стратегии цели, параметры краткосрочного и долгосрочного инвестирования | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 4               | ОК-7                    | Зачёт, Контрольная работа, Тест |
|   | Подготовка к контрольным работам                                  | 6               |                         |                                 |
|   | Итого   | 10              |                         |                                 |
| 6 Учимся сберегать и  | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса | 4               | ОК-7                    | Зачёт, Контрольная работа, Тест |

|  |                                  |    |      |                    |
|--|----------------------------------|----|------|--------------------|
| вкладывать,<br>составляем<br>личный<br>финансовый план | ретической части курса           |    |      |                    |
|  | Подготовка к контрольным работам | 3  |      |                    |
|  | Итого                            | 7  |      |                    |
|  | Выполнение контрольной работы    | 2  | ОК-7 | Контрольная работа |
| Итого за семестр                                       |                                  | 60 |      |                    |
|  | Подготовка и сдача зачета        | 4  |      | Зачёт              |
| 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, 2017. 167 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 27.11.2021).

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: 27.11.2021).

3. Цибульникова В. Ю. Личные финансы : электронный курс / В. Ю. Цибульникова. — Томск ТУСУР, ФДО, 2018. Доступ из личного кабинета студента.

### **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: 27.11.2021).

### **12.3. Учебно-методические пособия**

#### **12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия**

1. Цибульникова, В. Ю. Управление личными финансами [Электронный ресурс]: методические указания по организации самостоятельной работы для обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий / В. Ю. Цибульникова. — Томск : ФДО, ТУСУР, 2021. — 14 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 27.11.2021).

2. Цибульникова В. Ю. Личные финансы : электронный курс / В. Ю. Цибульникова. — Томск ТУСУР, ФДО, 2021. 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](http://www.consultant.ru) (доступ из личного кабинета студента по ссылке: <https://study.tusur.ru/study/download/>)
2. Азбука финансов - [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)
3. Информационный сервер Investfunds - [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.ru)
4. Министерство Финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
5. 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 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 MicroTeak;
- 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 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. 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

"Управление личными финансами":

1. Как называется лицевая (главная) сторона монеты, на которой изображены портрет главы государства, государственный герб, легенда монеты с названием страны, территории, банк-эмитент?

- 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. время, капитал.

5. Дополнительными факторами производства являются ...
- А. труд, земля, капитал, предпринимательская способность.
  - Б. время, информация.
  - В. время, капитал, информационные технологии.

6. Укажите 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 иена.

9. Психология денег – направление психологии, изучающее отношение человека к ...
- А. финансам.
  - Б. деньгам.
  - В. богатству.

10. Тенденция воспринимать номинальное, а не реальное количество денег, не делая поправку на инфляцию, называется ...
- А. денежная иллюзия.
  - Б. денежное табу.
  - В. денежный консерватизм.

#### **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 даль-

нейшего 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.