

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: Семенко 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: **11.03.04 Электроника и наноэлектроника**

Направленность (профиль) / специализация: **Промышленная электроника**

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

Факультет: **Факультет дистанционного обучения (ФДО)**

Кафедра: **Кафедра промышленной электроники (ПрЭ)**

Курс: **1**

Семестр: **2**

Учебный план набора 2021 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

| Виды учебной деятельности | 2 семестр Всего Единицы | | |
|---|-------------------------|----|-------|
| Самостоятельная работа | 60 | 60 | часов |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 6 | 6 | часов |
| Контрольные работы | 2 | 2 | часов |
| Подготовка и сдача зачета | 4 | 4 | часов |
| Общая трудоемкость | 72 | 72 | часов |
| (включая промежуточную аттестацию) | | 2 | з.е. |

| Формы промежуточной аттестация | Семестр | Количество |
|--------------------------------|---------|------------|
| Зачет | 2 | |
| Контрольные работы | 2 | 1 |

1. Общие положения

1.1. Цели дисциплины

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

1.2. Задачи дисциплины

1. Изучить проблемы личного финансового планирования.
2. Рассмотреть направления разработки стратегий реализации личных финансовых целей.
3. Изучить особенности составления личного бюджета и личного финансового плана.
4. Раскрыть особенности формирования страховых защит.
5. Изучить основы управления рисками личных финансов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: ФТД. Факультативные дисциплины.

Индекс дисциплины: ФТД.В.02.

Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):

Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

| Компетенция | Индикаторы достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|----------------------------------|-----------------------------------|---|
| Универсальные компетенции | | |

| | | |
|---|--|---|
| УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни | УК-6.1. Знает основные приемы и принципы эффективного управления собственным временем, основные методики самоконтроля, саморазвития и самообучения; принципы непрерывного образования / принципы образования в течение всей жизни | Понимает содержание основных финансовых категорий и понятий |
| | УК-6.2. Умеет эффективно планировать и контролировать собственное время, использовать современные методы и цифровые инструменты тайм-менеджмента для повышения личной эффективности в процессе обучения и профессионального развития | Применяет навыки составления личных финансовых планов и формулирования целей, проведения мониторинга реализации личного финансового плана |
| | УК-6.3. Владеет навыками самодиагностики и рефлексии для корректировки траектории саморазвития и повышения эффективности достижения поставленных перед собой целей и задач; понимает значимость образования в течение всей жизни | Применяет инструменты сбережения и приумножения личных финансовых средств, выбирает источники финансирования личного финансового плана |
| Общепрофессиональные компетенции | | |
| - | - | - |
| Профессиональные компетенции | | |
| - | - | - |

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц, 72 академических часов.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной деятельности представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

| Виды учебной деятельности | Всего часов | Семестры |
|---|-------------|-----------|
| | | 2 семестр |
| Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего | 8 | 8 |
| Самостоятельная работа под руководством преподавателя | 6 | 6 |
| Контрольные работы | 2 | 2 |
| Самостоятельная работа обучающихся, в т.ч. контактная внеаудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего | 60 | 60 |

| | | |
|--|----|----|
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 30 | 30 |
| Подготовка к контрольной работе | 30 | 30 |
| Подготовка и сдача зачета | 4 | 4 |
| Общая трудоемкость (в часах) | 72 | 72 |
| Общая трудоемкость (в з.е.) | 2 | 2 |

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Структура дисциплины по разделам (темам) и видам учебной деятельности приведена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

| Названия разделов (тем) дисциплины | Контр. раб. | СРП, ч. | Сам. раб., ч | Всего часов (без промежуточной аттестации) | Формируемые компетенции |
|--|-------------|---------|--------------|--|-------------------------|
| 2 семестр | | | | | |
| 1 Основы функционирования ценных бумаг | 2 | 1 | 10 | 13 | УК-6 |
| 2 Виды ценных бумаг | | 1 | 10 | 11 | УК-6 |
| 3 Институты рынка ценных бумаг | | 1 | 10 | 11 | УК-6 |
| 4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг | | 1 | 10 | 11 | УК-6 |
| 5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги | | 1 | 10 | 11 | УК-6 |
| 6 Основы анализа рынка ценных бумаг | | 1 | 10 | 11 | УК-6 |
| Итого за семестр | 2 | 6 | 60 | 68 | |
| Итого | 2 | 6 | 60 | 68 | |

5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины

| Названия разделов (тем) дисциплины | Содержание разделов (тем) дисциплины | СРП, ч | Формируемые компетенции |
|--|--|--------|-------------------------|
| 2 семестр | | | |
| 1 Основы функционирования ценных бумаг | Основные характеристики рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги и ее свойства | 1 | УК-6 |
| | Итого | 1 | |
| 2 Виды ценных бумаг | Классификация видов ценных бумаг. Первичные ценные бумаги. Производные ценные бумаги (деривативы). Международные ценные бумаги | 1 | УК-6 |
| | Итого | 1 | |

| | | | |
|--|---|---|------|
| 3 Институты рынка ценных бумаг | Институциональные основы рынка ценных бумаг. Брокер на рынке ценных бумаг. Дилер на рынке ценных бумаг. Управляющие компании. Расчетные палаты. Специализированные депозитарии. Специализированные регистраторы. Инвестиционные фонды | 1 | УК-6 |
| | Итого | 1 | |
| 4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг | Первичный рынок ценных бумаг. Вторичный рынок ценных бумаг. Внебиржевой рынок ценных бумаг. Фондовые индексы и рейтинги | 1 | УК-6 |
| | Итого | 1 | |
| 5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги | Виды рисков на рынке ценных бумаг. Взаимосвязь свойств риска, ликвидности и доходности. Методы управления рисками и способы их снижения. Способы оценки рисков инвестирования в ценные бумаги | 1 | УК-6 |
| | Итого | 1 | |
| 6 Основы анализа рынка ценных бумаг | Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг. Показатели оценки предприятий. Ключевые экономические показатели, влияющие на рынок ценных бумаг. Основы технического анализа рынка ценных бумаг | 1 | УК-6 |
| | Итого | 1 | |
| Итого за семестр | | 6 | |
| Итого | | 6 | |

5.3. Контрольные работы

Виды контрольных работ и часы на контрольные работы приведены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Контрольные работы

| № п.п. | Виды контрольных работ | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|------------------|---|-----------------|-------------------------|
| 2 семестр | | | |
| 1 | Контрольная работа с автоматизированной проверкой | 2 | УК-6 |
| Итого за семестр | | 2 | |
| Итого | | 2 | |

5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

5.5. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)

Не предусмотрено учебным планом

5.6. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.6.

Таблица 5.6. – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов (тем) дисциплины | Виды самостоятельной работы | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции | Формы контроля |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------|----------------|
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------|----------------|

| 2 семестр | | | | |
|--|--|----|------|---------------------|
| 1 Основы функционирования ценных бумаг | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 5 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 5 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Итого | 10 | | |
| 2 Виды ценных бумаг | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 5 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 5 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Итого | 10 | | |
| 3 Институты рынка ценных бумаг | Подготовка к контрольной работе | 5 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 5 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Итого | 10 | | |
| 4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг | Подготовка к контрольной работе | 5 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 5 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Итого | 10 | | |
| 5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги | Подготовка к контрольной работе | 5 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 5 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Итого | 10 | | |
| 6 Основы анализа рынка ценных бумаг | Подготовка к контрольной работе | 5 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 5 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Итого | 10 | | |
| Итого за семестр | | 60 | | |
| | Подготовка и сдача зачета | 4 | | Зачет |
| Итого | | 64 | | |

5.7. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины,

и видов учебной деятельности

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.7.

Таблица 5.7 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

| Формируемые компетенции | Виды учебной деятельности | | | Формы контроля |
|-------------------------|---------------------------|-----|-----------|---|
| | Конт.Раб. | СРП | Сам. раб. | |
| УК-6 | + | + | + | Зачёт, Контрольная работа, Тестирование |

6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

1. Азбука финансов. Массовый открытый он-лайн курс. Разработчик: В.Ю. Цибульникова, ТУСУР. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: <https://www.lektorium.tv/mooc2/29047>.

2. Цибульникова В. Ю. Управление личными финансами: электронный курс. Томск: ФДО, ТУСУР, 2021. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library>.

3. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2016. 167 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/6476>.

7.2. Дополнительная литература

1. Финансовые рынки: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2018. 246 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/7851>.

7.3. Учебно-методические пособия

7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Цибульникова В. Ю. Управление личными финансами. Методические указания по организации самостоятельной работы: Методические указания / Цибульникова В. Ю. - Томск : ФДО, ТУСУР, 2021. – 14 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library>.

7.3.2. 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.

7.4. Иное учебно-методическое обеспечение

1. Цибульникова В. Ю. Управление личными финансами [Электронный ресурс]: электронный курс. Томск: ФДО, ТУСУР, 2021. (доступ из личного кабинета студента) .

7.5. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к современным базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: <https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh>.

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

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

Учебные аудитории для проведения занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы студентов

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

Описание имеющегося оборудования:

- Веб-камера - 6 шт.;
- Наушники с микрофоном - 6 шт.;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip;
- Google Chrome;
- Kaspersky Endpoint Security для Windows;
- LibreOffice;
- Microsoft Windows;

8.2. 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, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду ТУСУРа.

Перечень программного обеспечения:

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

8.3. 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 зрения** 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.

9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы, представленные в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

| Названия разделов (тем) дисциплины | Формируемые компетенции | Формы контроля | Оценочные материалы (ОМ) |
|--|-------------------------|--------------------|---|
| 1 Основы функционирования ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 2 Виды ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 3 Институты рынка ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |

| | | | |
|--|------|--------------------|---|
| 5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 6 Основы анализа рынка ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |

Шкала оценки сформированности отдельных планируемых результатов обучения по дисциплине приведена в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

| Оценка | Баллы за ОМ | Формулировка требований к степени сформированности планируемых результатов обучения | | |
|----------------------------|--|---|---|--|
| | | знать | уметь | владеть |
| 2 (неудовлетворительно) | < 60% от максимальной суммы баллов | отсутствие знаний или фрагментарные знания | отсутствие умений или частично освоенное умение | отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков |
| 3 (удовлетворительно) | от 60% до 69% от максимальной суммы баллов | общие, но не структурированные знания | в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение | в целом успешное, но не систематическое применение навыков |
| 4 (хорошо) | от 70% до 89% от максимальной суммы баллов | сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания | в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение | в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков |
| 5 (отлично) | ≥ 90% от максимальной суммы баллов | сформированные систематические знания | сформированное умение | успешное и систематическое применение навыков |

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

| Оценка | Формулировка требований к степени компетенции |
|--------|---|
|--------|---|

| | |
|----------------------------|--|
| 2 (неудовлетворительно) | Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале или Знать на уровне ориентирования , представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения. |
| 3 (удовлетворительно) | Знать и уметь на репродуктивном уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях. |
| 4 (хорошо) | Знать, уметь, владеть на аналитическом уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения. |
| 5 (отлично) | Знать, уметь, владеть на системном уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины. |

9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

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. Основными факторами производства являются ...
 - А) труд, земля, капитал, предпринимательская способность
 - Б) время, информация
 - В) время, капитал
3. Укажите факторы, влияющие на временную стоимость денег.
 - А) Инфляция, деноминация, оборачиваемость
 - Б) Инфляция, риск, доходность
 - В) Инфляция, риск, упущенная выгода
4. Какая функция денег проявляется в том, что деньги используются в качестве посредника в обращении товаров?
 - А) Мера стоимости
 - Б) Средство обращения
 - В) Средство платежа
5. Психология денег – направление психологии, изучающее отношение человека к ...
 - А) финансам
 - Б) деньгам
 - В) богатству
6. Тенденция воспринимать номинальное, а не реальное количество денег, не делая поправку на инфляцию, называется...
 - А) денежная иллюзия
 - Б) денежное табу
 - В) денежный консерватизм
7. Денежная база в экономике в широком смысле состоит из ...
 - А) наличных денег в обращении (с учетом остатков в кассах банков), средств на корреспондентских счетах и обязательных резервах кредитных организаций в ЦБ,

- суммарной рыночной стоимости облигаций Банка России, находящихся в обращении
- Б) выпущенных в обращение ЦБ наличных денег (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций), остатков обязательных резервов по привлеченным банками средствам в национальной валюте, депонируемым на счетах в Банке России
- В) наличных денег в обращении (с учетом остатков в кассах банков), средств на корреспондентских счетах и обязательных резервах кредитных организаций в ЦБ
8. Утверждение, что богат тот, кто активно не трудится и не уменьшает своего состояния, потребляя в среднем больше остальных, является проявлением ...
 - А) финансовой независимости
 - Б) философии богатства
 - В) потребительского поведения
 9. К какому денежному типу личности, по Н. Форману, относится человек, деньги для которого являются символом свободы от других?
 - А) Коллекционер
 - Б) Абстракционист
 - В) Игрок
 10. Какой фактор наиболее сильно влияет на способность человека планировать бюджет и соотношение мотивов потребления и накопления?
 - А) Пол
 - Б) Возраст
 - В) Тип личности
 11. Какое качество человека позволяет не считать ему деньги единственной опорой?
 - А) Безответственность
 - Б) Аффiliation
 - В) Решительность и самостоятельность
 12. Если деньги просто накапливать, например, дома в копилке, то они ...
 - А) дорожают
 - Б) обесцениваются
 - В) надежно сохраняются
 13. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...
 - А) финансовую систему
 - Б) финансовую безопасность
 - В) бюджетную систему
 14. Как называется способность лица иметь гражданские права и нести обязанности, которой обладают все граждане независимо от возраста (она возникает в момент рождения человека и прекращается его смертью)?
 - А) Правосубъектность
 - Б) Правоспособность
 - В) Дееспособность
 15. В каких функциях находит свое проявление сущность личных финансов?
 - А) Обеспечение жизненных потребностей семьи
 - Б) Распределительная функция
 - В) Сравнительная функция
 - Г) Исследовательская функция
 16. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют ...
 - А) мобильные ресурсы семьи
 - Б) финансовые ресурсы семьи
 - В) отложенные потребности семьи
 17. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?
 - А) Жесткое, прямое
 - Б) Ограниченное, но существенное
 - В) Никакого
 18. К прямым налогам относится ...
 - А) налог с продаж
 - Б) акцизный сбор на табак
 - В) налог на доходы
 19. Укажите чисто общественное благо.

- А) Личный автомобиль
 - Б) Городской парк
 - В) Магазин
20. Реальные доходы относятся к классификационной группе ...
- А) по источникам поступления
 - Б) по способу распоряжения доходами
 - В) по способу исчисления дохода

9.1.2. Перечень вопросов для зачета

1. Если страхователь не предъявил ни одной претензии, то при пролонгации договора страхования он получит скидку, это так называемый ...
 - А) коэффициент пробега
 - Б) коэффициент бонус-малус
 - В) коэффициент установленной франшизы
2. Компенсации трудового дохода для лиц, вышедших на пенсию по состоянию здоровья либо по достижении установленного законом возраста, – это ...
 - А) пособие по временной нетрудоспособности
 - Б) социальная выплата
 - В) пенсия
3. Какой возраст является пограничным для начала реализации пенсионной стратегии индивида?
 - А) 25 лет
 - Б) 35 лет
 - В) 45 лет
4. Какой коэффициент используется для оценки эффективности пенсионной защиты?
 - А) Индивидуальный пенсионный коэффициент
 - Б) Пенсионный коэффициент
 - В) Коэффициент замещения
5. Из каких частей состоит трудовая пенсия?
 - А) Базовая, страховая, накопительная
 - Б) Базовая, страховая, корпоративная
 - В) Страховая и накопительная
6. Обязательные страховые взносы на формирование трудовой пенсии отчисляются ...
 - А) только работодателем
 - Б) только работником
 - В) работником и работодателем солидарно
7. Вкладчиком НПФ может стать ...
 - А) только юридическое лицо
 - Б) только физическое лицо
 - В) физическое и юридическое лицо
8. Допускается одновременное получение ...
 - А) одной добровольной и государственной / трудовой пенсии
 - Б) нескольких добровольных и государственной или трудовой пенсии
 - В) нескольких добровольных и только государственной или только трудовой пенсии
9. Банки в нашей стране обязаны публиковать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ...
 - А) ежемесячно
 - Б) ежеквартально
 - В) ежегодно
10. Вкладчиками банка могут быть ...
 - А) граждане Российской Федерации и иностранные граждане
 - Б) граждане Российской Федерации и лица без гражданства
 - В) граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства

9.1.3. Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы

Управление личными финансами

1. 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
2. К первоочередным расходам относятся ...
 - А) расходы на питание
 - Б) расходы на транспорт
 - В) расходы на медицину
3. Какие существуют группы расходов семьи по форме расхода?
 - А) Денежные расходы
 - Б) Потребительские расходы
 - В) Постоянные расходы
4. Траектория «золотого треугольника» при расположении товаров в магазинах включает следующий набор продуктов:
 - А) хлеб, масло, молоко
 - Б) хлеб, яйца, масло
 - В) хлеб, яйца, молоко
5. Какую часть дохода в среднем индивиду следует направлять на сбережения?
 - А) 50%
 - Б) Как можно большую часть
 - В) 10–15%
6. Сколько процентов оптимально сберегать от каждой суммы денежного дохода?
 - А) 25–30%
 - Б) 10–20%
 - В) 1–5%
7. Чего нужно избегать при организации процесса сбережения?
 - А) Обязательно хранить денежные средства в наличной форме
 - Б) Регулярное осуществление сбережений
 - В) Использование безакцептного порядка перевода денежных средств между персональными счетами
8. Необременительная кредитная нагрузка для семьи находится в пределах ...
 - А) 10–20%
 - Б) 25–30%
 - В) 30–35%
9. Функцией страхования является ...
 - А) инвестиционная функция
 - Б) сберегательная функция
 - В) регулирующая функция
10. Денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая, – это ...
 - А) страховая сумма
 - Б) страховая выплата
 - В) страховой тариф

9.2. 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 осуществляйте со скоростью, достаточной для индивидуального понимания и освоения материала, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

– если в тексте встречаются незнакомые или малознакомые термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

– осмысливайте прочитанное и изученное, отвечайте на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации, в т.ч. с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия, в т.ч. в форме вебинаров. Расписание вебинаров и записи вебинаров публикуются в электронном курсе по дисциплине.

9.3. 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 9.4.

Таблица 9.4 – 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, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки |

9.4. 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.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 11 от «13» 11 2020 г.

СОГЛАСОВАНО:

| Должность | Инициалы, фамилия | Подпись |
|--|-------------------|--|
| Заведующий выпускающей каф. ПрЭ | С.Г. Михальченко | Согласовано, 706957f1-d2eb-4f94- b533-6139893cfd5a |
| Заведующий обеспечивающей каф. Экономики | В.Ю. Цибульникова | Согласовано, bbc9013e-1509-4582- b986-4eb4b832138c |
| Декан ФДО | И.П. Черкашина | Согласовано, 4580bdea-d7a1-4d22- bda1-21376d739cfc |

ЭКСПЕРТЫ:

| | | |
|---------------------------------|--------------------|--|
| Старший преподаватель, каф. ТЭО | А.В. Гураков | Согласовано, 4bfa5749-993c-4879- adcf-c25c69321c91 |
| Доцент, каф. экономики | Н.Б. Васильковская | Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e- a026-beba382cee78 |

РАЗРАБОТАНО:

| | | |
|---------------------------------------|-------------------|--|
| Заведующий кафедрой, каф. экономики | В.Ю. Цибульникова | Разработано, bbc9013e-1509-4582- b986-4eb4b832138c |
| Старший преподаватель, каф. экономики | Е.В. Викторенко | Разработано, 25ac5015-4e77-4521- bcde-f9cec79d2cf8 |