

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
<b>Универсальные компетенции</b>		

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
<b>Общепрофессиональные компетенции</b>		
-	-	-
<b>Профессиональные компетенции</b>		
-	-	-

**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
<b>Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего</b>	8	8
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	6	6
Контрольные работы	2	2
<b>Самостоятельная работа обучающихся, в т.ч. контактная внеаудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего</b>	60	60

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

<b>2 семестр</b>				
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 <b>ориентирования</b> , 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 <b>репродуктивном</b> уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях.
4 (хорошо)	Знать, уметь, владеть на <b>аналитическом</b> 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 <b>системном</b> 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