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 УР
_____Сенченко П.В.
«22» _____02_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Бухгалтерский учет, анализ и аудит**
Форма обучения: **очно-заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Факультет: **Факультет дистанционного обучения (ФДО)**
Кафедра: **Кафедра экономики (Экономики)**
Курс: **1**
Семестр: **2**
Учебный план набора 2023 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

Виды учебной деятельности	2 семестр	Всего	Единицы
Самостоятельная работа	64	64	часов
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	6	6	часов
Контрольные работы	2	2	часов
Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию)	72	72	часов
		2	з.е.

Формы промежуточной аттестация	Семестр	Количество
Зачет	2	
Контрольные работы	2	1

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 22.02.2023
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 76782

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.02.01.
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		

Согласована на портале № 76782

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Знает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития общества, источники финансирования профессиональной деятельности , критерии оценки затрат и обоснованности экономических решений	Понимает содержание основных финансовых категорий и понятий
	УК-10.2. Умеет принимать и обосновывать экономические решения в различных областях жизнедеятельности, планировать деятельность с учетом экономически оправданных затрат, направленных на достижение результата	Применяет навыки составления личных финансовых планов и формулирования целей, проведения мониторинга реализации личного финансового плана
	УК-10.3. Владеет основами финансовой грамотности, а также навыками расчета и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), ее (его) финансирования из различных источников	Использует 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	64	64

Согласована на портале № 76782

Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	34	34
Подготовка к контрольной работе	30	30
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	14	17	УК-10
2 Виды ценных бумаг		1	10	11	УК-10
3 Институты рынка ценных бумаг		1	10	11	УК-10
4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг		1	10	11	УК-10
5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги		1	10	11	УК-10
6 Основы анализа рынка ценных бумаг		1	10	11	УК-10
Итого за семестр	2	6	64	72	
Итого	2	6	64	72	

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-10
	Итого	1	
2 Виды ценных бумаг	Классификация видов ценных бумаг. Первичные ценные бумаги. Производные ценные бумаги (деривативы). Международные ценные бумаги	1	УК-10
	Итого	1	

Согласована на портале № 76782

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-10
	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-10
	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-10
	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-10
	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-10
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

Согласована на портале № 76782

2 семестр				
1 Основы функционирования ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	9	УК-10	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	5	УК-10	Контрольная работа
	Итого	14		
2 Виды ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	УК-10	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	5	УК-10	Контрольная работа
	Итого	10		
3 Институты рынка ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	УК-10	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	5	УК-10	Контрольная работа
	Итого	10		
4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	УК-10	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	5	УК-10	Контрольная работа
	Итого	10		
5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	УК-10	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	5	УК-10	Контрольная работа
	Итого	10		
6 Основы анализа рынка ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	УК-10	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	5	УК-10	Контрольная работа
	Итого	10		
Итого за семестр		64		
Итого		64		

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

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной

Согласована на портале № 76782

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-10	+	+	+	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. 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.

2. Цибульникова В. Ю. Управление личными финансами : электронный курс / В. Ю. Цибульникова. – Томск: ТУСУР, ФДО, 2019. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library.

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 для обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий / В. Ю. Цибульникова. - Томск : ФДО, ТУСУР, 2019. - 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 / В. Ю. Цибульникова. – Томск: ТУСУР, ФДО, 2019. (доступ из личного кабинета студента) .

7.5. Современные профессиональные базы данных

Согласована на портале № 76782

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

Согласована на портале № 76782

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-10	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-10	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-10	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-10	Зачёт	Перечень вопросов для зачета
		Контрольная работа	Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий

Согласована на портале № 76782

5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги	УК-10	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-10	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

Согласована на портале № 76782

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. Факторы, влияющие на временную стоимость денег:
   А) инфляция, деноминация, оборачиваемость;
   Б) инфляция, риск, доходность;
   В) инфляция, риск, упущенная выгода;
   Г) инфляция, безработица, ВВП.

2. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его …
   А) финансовую систему;
   Б) финансовую безопасность;
   В) бюджетную систему;
   Г) 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;
   Г) движением рабочей силы.

4. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?
   А) жесткое, прямое;
   Б) ограниченное, но существенное;
   В) никакого;
   Г) 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;

Согласована на портале № 76782

Г) приватизации.

6. По форме дохода выделяют доходы:
   А) денежные;
   Б) факторные;
   В) иммобильные;
   Г) государственные.

7. По социальным классам выделяют:
   А) богатые, средний класс, бедные;
   Б) богатые, средний класс, бедные, нищие;
   В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс;
   Г) 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;
   Г) финансовые расходы.

9. К первоочередным расходам не относится…
   А) расходы на питание;
   Б) расходы на транспорт;
   В) расходы на медицину;
   Г) 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;
    Г) распределение затрат.
11. 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;
    Г) нет правильного ответа.
12. Как называется сторона монеты, на которой изображен ее номинал?
    А) гурт;
    Б) аверс;
    В) реверс;
    Г) нет правильного ответа.
13. Как называется боковая сторона монеты?
    А) гурт;
    Б) аверс;
    В) реверс;
    Г) нет правильного ответа.
14. Какая функция денег проявляется в том, что деньги используются в качестве посредника в обращении товаров?
    А) мера стоимости;
    Б) средство обращения;
    В) средство платежа;
    Г) распределительная.
15. Психология денег – направление психологии, изучающее отношение человека к _____.

Согласована на портале № 76782

А) финансам;
Б) деньгам;
В) богатству;
Г) мировой экономике.

16. Как называется тенденция воспринимать номинальное, а не реальное количество денег, не делая поправку на инфляцию?
А) денежная иллюзия;
Б) денежное табу;
В) денежный консерватизм;
Г) денежное видение.
17. 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;
Г) финансовой грамотности.
18. Какой фактор наиболее сильно влияет на способность человека планировать бюджет и соотношение мотивов потребления и накопления?
А) пол;
Б) возраст;
В) тип личности;
Г) положение в обществе.
19. Какое качество человека позволяет ему не считать деньги единственной опорой?
А) безответственность;
Б) аффилиация;
В) решительность и самостоятельность;
Г) доход в виде товаров.
20. Что происходит с деньгами, если их просто накапливать, например, дома в копилке?
А) дорожают;
Б) обесцениваются;
В) надежно сохраняются;
Г) теряют физические свойства.

9.1.2. Перечень вопросов для зачета

Приведены примеры типовых заданий из банка контрольных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины

1. 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;
Г) не составлять список покупок с указанием количества и цены.
2. Сколько процентов оптимально сберегать от каждой суммы денежного дохода?
А) 25-30%;
Б) 10-20%;
В) 1-5%;
Г) 15%.
3. 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;
Г) безконтрольный процесс осуществления затрат.
4. Инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанными параметрами:
А) риск и доходность;
Б) прибыльность и стабильность;
В) стабильность и безрисковость;
Г) ликвидность и стабильность.

Согласована на портале № 76782

5. Свойства актива:
   А) ликвидность, рисковость, доходность;
   Б) ликвидность, надежность, доходность;
   В) ликвидность, надежность, маневренность;
   Г) доходность, надежность, рентабельность.
6. 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;
   Г) по причине наличия четырех стадий расходования средств.
7. Приобретение дорогостоящих предметов длительного пользования и другие крупные покупки должно быть…
   А) запланированными;
   Б) спонтанными;
   В) обязательно купленными в кредит;
   Г) купленными только после накопления на их покупку.
8. Портфель активов семьи, приносящих доход, не должен содержать более _____ разных активов.
   А) 5;
   Б) 10;
   В) 15;
   Г) 20.
9. Необременительная кредитная нагрузка для семьи находится в пределе … от общего дохода.
   А) 10-20 %;
   Б) 25-30 %;
   В) 30-35 %;
   Г) 50 %.
10. 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.;
   Г) 1 400 000 руб.

9.1.3. Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы

Управление личными финансами

1. К какому денежному типу личности, по Н. Форману, относится человек, деньги для которого являются символом свободы от других?
   А) коллекционер;
   Б) абстракционист;
   В) игрок;
   Г) консерватор.
2. 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;
   Г) жизнедеятельность.
3. В каких функциях находит свое проявление сущность личных финансов?
   А) обеспечение жизненных потребностей семьи;
   Б) распределительная функция;
   В) сравнительная функция;
   Г) исследовательская функция.
4. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют ...
   А) мобильные ресурсы семьи;

Согласована на портале № 76782

Б) финансовые ресурсы семьи;
В) отложенные потребности семьи;
Г) повышенный спрос на товары со стороны семьи.

5. Укажите чисто общественное благо.
А) личный автомобиль;
Б) городской парк;
В) магазин;
Г) квартира.
6. Реальные доходы относятся к классификационной группе ...
А) по источникам поступления;
Б) по способу распоряжения доходами;
В) по способу исчисления дохода;
Г) по предстоящим расходам.
7. В децильных группах выделяют ...
А) 5 групп по 20% населения;
Б) 10 групп по 10% населения;
В) 2 группы по 50% населения;
Г) 4 группы по 25% населения.
8. В квантильных группах выделяют ...
А) 5 групп по 20% населения;
Б) 10 групп по 10% населения;
В) 2 группы по 50% населения;
Г) 4 группы по 25% населения.
9. 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;
Г) налоговый дифференциал.
10. Задействовать максимальное количество рецепторов и эмоций человека, активизирующих желание что-то купить, – это задача …
А) логистики;
Б) мерчандайзинга;
В) менеджмента;
Г) производителя.

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

Согласована на портале № 76782

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;

Согласована на портале № 76782

– в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в форме электронного документа;

– в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 76782

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 1 от «26» 1 2023 г.

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Инициалы, фамилия	Подпись
Заведующий выпускающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
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:

Доцент, каф. экономики	Н.Б. Васильковская	Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78
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

Согласована на портале № 76782