

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
"ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"**

Институт приоритетных технологий

Кафедра финансов, учета и экономической безопасности

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Наименование

дисциплины (модуля): **Управление личными финансами**

Уровень ОПОП: Специалитет

Специальность: 10.05.01 Компьютерная безопасность

Специализация: Безопасность компьютерных систем и сетей (по отрасли или в сфере профессиональной деятельности)

Форма обучения: Очная

Срок обучения: 2024 - 2030 уч. г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 10.05.01 Компьютерная безопасность (приказ № 1459 от 26.11.2020 г.) и учебного плана, утвержденного Ученым советом (от 26.05.2023 г., протокол № 9)

Разработчики:

Горшкова Н. В., доктор экономических наук, заведующий кафедрой

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры, протокол № 08 от 30.08.2023 года

Зав. кафедрой



Горшкова Н. В.

## 1. Цель и задачи изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины - формирование у студентов навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами

Задачи дисциплины:

- Изучение теоретических и практических основ управления финансами населения
- Изучение экономико-правовых аспектов финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, предпринимательским, финансовым, банковским и парабанковскими секторами экономики
- Формирование навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Управление личными финансами» относится к обязательной части учебного плана.

Дисциплина изучается на 2 курсе.

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, определенных учебным планом в соответствии с ФГОС ВО.

Выпускник должен обладать следующими универсальными компетенциями (УК):

### - УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Знания, умения, навыки, формируемые по компетенции в рамках дисциплины

Студент должен знать:

базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике, методы личного экономического и финансового планирования, основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами

Студент должен уметь:

анализировать информацию для принятия обоснованных экономических решений, применять экономические знания при выполнении практических задач; применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни

Студент должен владеть навыками:

способностью использовать основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач

## 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Третий семестр
<b>Контактная работа (всего)</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
Лекции	34	34
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>38</b>	<b>38</b>
<b>Виды промежуточной аттестации</b>		
Зачет		+
<b>Общая трудоемкость часы</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
<b>Общая трудоемкость зачетные единицы</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Содержание дисциплины: Лекции (34 ч.)

Третий семестр. (34 ч.)

## Тема 1. Основы экономических знаний (2 ч.)

Человек как участник экономических отношений.

Экономика. Ограниченные ресурсы. Потребности. Пирамида потребностей.

Благо. Парадокс: лень заставляет человека трудиться все больше и больше.

Факторы производства.

Рынок. Субъекты рынка. Рыночные показатели: спрос, предложение и цена. Закон спроса и предложения. Парадокс ценности по Адаму Смиту.

Деньги и их функции. Происхождение денег. Формы денег. Временная стоимость денег.

Факторы, влияющие на стоимость денег во времени: инфляция, риск, упущенная выгода, оборачиваемость денег.

Денежная система Российской Федерации.

## Тема 2. Психология денег (2 ч.)

Понятие психологии денег.

Предсказуемые эффекты поведения людей при принятии решений, связанных с деньгами: денежная иллюзия, денежный консерватизм, денежное табу, эффект замалчивания, эффект денежного напряжения, эффект иллюзии материальности в предмете психология денег, эффект денежной профанации, эффект разных денег, эффект размера и психология денег, эффект одалживания, эффект индивидуального экономического поведения, эффект денежной арифметики, эффект преимущественной ценности денег. Аномалии денежного поведения.

Философия богатства. Финансовая независимость. Квазинаучные мифы о деньгах. Квазинаучные рекомендации по «привлечению денег в свою жизнь».

Принципы научного подхода к отношениям с деньгами. Денежные типы личности по Н. Форману.

## Тема 3. Психология денег (2 ч.)

Факторы, влияющие на отношение человека к деньгам: социокультурные особенности, пол, возраст, личностные особенности, доход на душу населения, экономический рост страны.

Тест на определение отношения к деньгам.

## Тема 4. Финансы и современные теории финансов (2 ч.)

Подходы к пониманию финансов. Финансовая система.

Основные теории финансов, которые необходимо знать каждому: концепция стоимости денег во времени (временной стоимости денег); концепция взаимосвязи уровня риска и доходности; гипотеза эффективности рынка капитала; концепция агентских отношений; теория инвестиционного портфеля (теория портфельных инвестиций); концепция альтернативных затрат.

## Тема 5. Личные финансы: сущность и особенности (2 ч.)

Личные финансы.

Понятие семьи и домашнего хозяйства.

Основные причины растущего внимания к личным финансам в современном обществе.

Финансовые отношения семьи. Отличительные черты личных финансов. Схема финансовых отношений индивида (семьи).

Социальные трансферты. Общественное благо.

Функции личных финансов.

Финансовые ресурсы семьи. Состав финансовых ресурсов семьи.

Инструменты государственного воздействия на личные финансы населения.

Управление личными финансами. Аксиомы управления личными финансами.

Специалисты по управлению личными финансами: финансовые консультанты, финансовые брокеры, финансовый омбудсмен, независимые финансовые советники.

## Тема 6. Личные доходы (2 ч.)

Понятие доходов семьи через категорию притоков ресурсов: денежные поступления; неденежные поступления в материальной форме; неденежные поступления в нематериальной форме; экономия на расходах; доход в форме выгод.

Понятие доходов семьи через категорию оттоков ресурсов.

Компоненты доходов: доход от работы по найму; сельскохозяйственный доход домохозяйства

от самозанятости; несельскохозяйственный доход семьи и ее членов от самозанятости; доход от собственности; получаемые трансферты.

Классификация личных доходов. Схема источников получения и направлений использования денежных доходов семьи.

Пирамиды численности занятых в экономике и соответствующих им доходов.

Особенности макро и микро экономических подходов к изучению и оценке личных доходов.

Дифференциация населения по уровню доходов. Инструменты оценки степени дифференциации населения по доходам: кривая Лоренца, коэффициент Джини (индекс концентрации доходов), индекс Робин Гуда (индекс Гувера), децильный (или квантильный) коэффициент дифференциации доходов, коэффициент фондов. Факторы, влияющие на дифференциацию доходов населения.

Правила управления личными доходами. Закон Парето.

#### Тема 7. Личные расходы (2 ч.)

Расходы с позиции оттока и использования притока ресурсов. Денежные расходы на потребление, сбережение и инвестирование. Неденежные расходы. Обязательные и условно необязательные расходы. Классификация расходов семьи.

Методы оценки расходов: по моменту приобретения или по моменту оплаты.

Правила управления расходами семьи. Грамотное потребительское поведение. Ловушки, ожидающие покупателя в магазинах. Способы экономии.

#### Тема 8. Личные сбережения и инвестиции (2 ч.)

Понятие сбережений и нетто-сбережений. Классификация сбережений.

Правило эффективного сбережения. Склонность семьи к сбережению. Функции сбережений.

Кредит как форма контрактных (договорных) сбережений.

Понятие инвестиций. Классификация инвестиций. Волатильность инвестиций.

Спекуляции на финансовом рынке и их отличия от инвестиций.

Понятия актива и пассива. Свойства актива: ликвидность, надежность и доходность.

Способы получения инвестиционного дохода.

Понятие ценных бумаг семьи.

Факторы, влияющие на доходность инвестиций: сумма вложений, процентная ставка и горизонт вложения (время).

Особенности и формулы наращивания и дисконтирования по сложным и простым процентам.

Понятие инвестиционного портфеля. Типы портфелей.

#### Тема 9. Личный бюджет (2 ч.)

Личный бюджет. Классификация личных бюджетов.

Золотое правило личного бюджета.

Учет в личном бюджете: задачи и требования, которым он должен отвечать.

Автоматизированный учет средств личного бюджета семьи (личных финансов).

Компьютерные программы для учета личных финансов: задачи, классификация, достоинства и недостатки, обзор наиболее распространенных программ.

«Метод четырех конвертов»: классический и адаптированный. Бюджет семьи (прогнозная таблица доходов/расходов семьи) на планируемый месяц.

Схема (алгоритм) учета доходов, расходов семьи.

#### Тема 10. Формирование финансовой защиты семьи (2 ч.)

Финансовая защита семьи.

Личное финансовое планирование. Методы личного финансового планирования.

Подушка финансовой, страховой безопасности.

Пенсионная защита семьи.

Инвестиционный и благотворительный портфель.

#### Тема 11. Личное финансовое планирование (2 ч.)

Личное финансовое планирование, цель, задачи. Личный финансовый план. Финансовая свобода. Финансовая независимость.

Стадии личного финансового планирования. Мониторинг бюджета семьи. Система жизненных ценностей. SWOT-анализ в личном финансовом планировании. Оценка финансового состояния семьи. Активы, пассивы семьи. Кредитная нагрузка семьи.

Составление личного финансового плана. Алгоритм составления личного финансового плана. Мониторинг реализации личного финансового плана.

#### Тема 12. Формирование подушки страховой безопасности семьи (2 ч.)

Подушка страховой безопасности. Основные ее элементы.

Страхование. Основы страхования и его экономическая сущность. Функции страхования.

Участники страховых отношений. Страховые компании. Страхователь. Застрахованное лицо. Выгодоприобретатель. Страховые агенты и брокеры. Страховой тариф. Страховой риск. Страховая сумма. Страховая выплата.

Виды и формы страхования. Добровольное страхование. Обязательное страхование. Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование. КАСКО. ОСАГО.

Страховые риски.

#### Тема 13. Формирование пенсионной защиты семьи (2 ч.)

Пенсионная защита семьи. Квазипенсия. Пограничный возраст для формирования пенсионной стратегии индивида. Инструменты пенсионной защиты. Коэффициент замещения.

Трудовая пенсия. Пенсия по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца.

Страховая часть пенсии. Накопительная часть пенсии. Расчет страховой и накопительной части пенсии. Индивидуальный страховой коэффициент. Индивидуальный пенсионный коэффициент. Стоимость пенсионного коэффициента. Пенсионные накопления. МРОТ. Фонд оплаты труда. Тарифы страховых взносов.

Пенсионная реформа. Пенсионный фонд Российской Федерации. Инвестиционный портфель управляющей компании.

Добровольное дополнительное пенсионное обеспечение. Негосударственное пенсионное обеспечение. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Управляющая компания (УК). Негосударственная пенсия. Критерии выбора НПФ. Рэнкинг.

#### Тема 14. Банковские услуги (2 ч.)

Банковская система. Банк. Кредитная организация. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Иностраный банк.

Банковские услуги населению. Вклады. Депозиты. Брокерские услуги. Кредит. Расчетные операции. Доверительное управление. Система страхования вкладов.

Характеристика банковских вкладов.

Виды кредитов. Потребительский кредит. Автокредит. Образовательный кредит. Ипотечный кредит.

Кредитно-заемная стратегия семьи. Кредитоспособность заемщика. Кредитная репутация заемщика. Обеспеченность кредита. Государственные программы льготного кредитования.

Способы погашения кредита. Аннуитент. Дифференцированный платеж. Формула расчета ежемесячных платежей.

Выбор кредитного продукта. Эффективная процентная ставка по кредиту. Способ начисления процентов по кредиту. Способ погашения кредита. База начисления процентов. Банковские уловки. Оптимальная норма кредитной нагрузки.

#### Тема 15. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования (2 ч.)

Формы инвестирования. Индивидуальные формы инвестирования. Коллективные формы инвестирования.

Паевые инвестиционные фонды (ПИФ). Достоинства и недостатки ПИФ.

Общие фонды банковского управления (ОФБУ). ETF фонды. Кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ). Индивидуальное доверительное управление (ИДУ), достоинства и недостатки. Стратегия ИДУ. Портфельное инвестирование.

Финансовые спекуляции.

Методы инвестиционного анализа. Технический анализ. Фундаментальный анализ.

#### Тема 16. Налогообложение физических лиц (2 ч.)

Налог. Сущность налога. Функции налога. Налог как дар. Налог как поддержка правительству.

Налог как помощь. Налог как жертва. Налог как чувство долга. Налог как принуждение. Налог как определенная доля исчисленная правительством вне всякой зависимости воли плательщика.

Виды налогов. Прямые налоги. Косвенные налоги. Пошлины и сборы. Налоги с доходов, определенных операций, с имущества. Налоги на реализацию товаров, работ, услуг.

Признаки налога.

Налоговая система Российской Федерации. Налогообложение физических и юридических лиц.

Принципы построения налоговой системы. Основные элементы налога. Налоговые льготы.

Налогоплательщик. Права налогоплательщика. Обязанности налогоплательщика.

Тема 17. Финансовое мошенничество и защита прав и интересов потребителей финансовых услуг и продуктов (2 ч.)

Финансовое мошенничество: понятие, виды, инструменты.

Защита от финансового мошенничества.

Права и обязанности потребителя финансовых услуг

Финансовый омбудсмен

Банкротство физического лица

## **6. Виды самостоятельной работы студентов по дисциплине**

### **Третий семестр (38 ч.)**

Вид СРС: Написание эссе (20 ч.)

Тематика заданий СРС:

За семестр студент может написать три эссе на дополнительные баллы по следующим темам:

1) по книге Тивена Кови "Семь навыков высокоэффективных людей" эссе на тему "Мои жизненные цели", в котором д.б.включен анализ трех аспектов по данной книге: 1) необходимость в целеполагании (ситуация с похоронами в книге); 2) необходимость в точном плане достижения целей (ситуация с личной конституцией в книге); 3) альтернативность путей достижения цели (ситуация с портретом в книге). На каждый элемент необходимо описать: а) ситуацию из книги; б) смысл, который вкладывал С.Кови в этот кейс; 3) свое мнение по кейсу и личные выводы в отношении себя.

2) эссе на тему "Инвестиционные возможности использования индивидуальных инвестиционных счетов в России" д.б. построено по структуре: 1) что такое ИИС; 2) условия его открытия и налоговые льготы по нему и инвестиционным доходам по данному счету; 3) оценка и анализ доходности и издержек открытия и ведения такого счета; 4) личное мнение о достоинствах и недостатках ИИС и возможности применения в личных целях.

3) эссе на тему "Как выбрать оптимальный кредитный продукт" д.б. написано по структуре: 1) что такое кредит, какие виды кредитов бывают; 2) на какие особенности при выборе кредитного продукта необходимо обращать внимания (критерии выбора); 3) оценка и анализ кредитного рынка и достоинств и недостатков кредитных продуктов; 4) собственное мнение о приемлемости или неприемлемости кредитов в своих личных целях, и выбор оптимального кредитного продукта, из числ существующих на текущий момент на кредитном рынке (независимо от своего отношения к кредитам).

Эссе - это краткая научная работа студента, в которой студент должен раскрыть один узкий проблемный вопрос. В эссе студент выражает собственное мнение, обосновывая его ссылками на нормативные документы и научную литературу.

Эссе начинается с титульного листа, считающегося первой страницей. На титульном листе номер страницы не ставится. План в эссе не обязателен, т.к. структура плана предполагает введение и заключение, а также деление текста на главы и параграфы, что в эссе сделать, как правило, затруднительно. В начале эссе можно ограничиться одной или несколькими фразами, вводящими в курс рассматриваемого проблемного вопроса. Вместо заключения достаточно сформулировать вывод, к которому пришел автор в результате рассуждений. В эссе обязательно должен содержаться список использованных нормативных документов и научной литературы.

План работы над эссе:

1) Внимательно прочтите все темы (высказывания), предлагаемые для написания эссе.

2) Выберите ту, которая будет отвечать нескольким требованиям: а) интересна вам; б) вы в целом поняли смысл этого высказывания; в) по данной теме есть что сказать (знаете термины, можете привести примеры, имеете личный опыт и т.д.).

- 3) Набросайте аргументы «за» и/или «против» данного высказывания, используя черновик. Если вы наберете аргументы и «за», и «против» афоризма, взятого в качестве темы, ваше эссе может носить полемический характер.
- 4) Для каждого аргумента подберите примеры, факты, ситуации из жизни, личного опыта и т.д.
- 5) Еще раз просмотрите подобранные иллюстрации: использовали ли вы в них свои знания по предмету (термины, факты общественной жизни и т.д.).
- 6) Подумайте, какие литературные приемы вы будете использовать, чтобы сделать язык вашего эссе более интересным, живым (сравнения, аналогии, эпитеты и т.д.).
- 7) Распределите подобранные аргументы и/или контраргументы в последовательности. Это будет ваш условный план.
- 8) Придумайте вступление к рассуждению (в нем можно написать, почему вы выбрали это высказывание, сразу определить свою позицию, задать свой вопрос автору цитаты и т.д.).
- 9) Изложите свою точку зрения в той последовательности, которую вы наметили.
- 10) Сформулируйте общий вывод работы и, если необходимо, отредактируйте ее.

Критерии оценки самостоятельной работы по подготовке эссе:

- новизна, оригинальность идеи, подхода;
- реалистичность оценки существующего положения дел;
- полезность и реалистичность предложенной идеи;
- значимость реализации данной идеи, подхода, широта охвата;
- художественная выразительность, яркость, образность изложения;
- грамотность изложения;
- эссе представлено в срок.

Вид СРС: Работа с литературой (18 ч.)

Тематика заданий СРС:

За курс студенту необходимо прочитать для написания эссе книгу, рекомендованную преподавателем.

Для подготовке к контрольным работам студенту необходимо ознакомиться с основной и дополнительной литературой по курсу.

Список литературы:

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531715>
2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 494 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16203-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531757>
3. Тюмамбаева, А. Г. Введение в финансы : учебное пособие / А. Г. Тюмамбаева. — Уральск : ЗКАТУ им. Жангир хана, 2019. — 128 с. — ISBN 978-601-319-134-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/263345>

Самостоятельная работа с учебниками и книгами, самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях – важнейшее условие формирования студентом у себя научного способа познания.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, хрестоматии и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание студент должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения, и приводить аналогичные примеры самостоятельно.

Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебной книге полезно либо в тетради на специально отведенных полях, либо в документе, созданном на ноутбуке, планшете и др. информационном устройстве, дополнять конспект лекций. Там же следует

отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

## 7. Тематика курсовых работ(проектов)

Курсовые работы (проекты) по дисциплине не предусмотрены.

## 8. Фонд оценочных средств. Оценочные материалы

### 8.1. Показатели и критерии оценивания компетенций, шкалы оценивания

В рамках изучаемой дисциплины студент демонстрирует уровни овладения компетенциями:

**Повышенный уровень:**

обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала; способен использовать сведения из различных источников для успешного исследования и поиска решения в нестандартных ситуациях; способен анализировать, проводить сравнение и обоснование выбора методов решения практико-ориентированных заданий

**Базовый уровень:**

обучающийся способен понимать и интерпретировать освоенную информацию; демонстрирует осознанное владение учебным материалом и учебными умениями, навыками и способами деятельности, необходимыми для решения практико-ориентированных заданий

**Пороговый уровень:**

обучающийся обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями; демонстрирует самостоятельность в применении знаний, умений и навыков к решению учебных заданий на репродуктивном уровне

**Уровень ниже порогового:**

система знаний, необходимая для решения учебных и практико-ориентированных заданий, не сформирована; обучающийся не владеет основными умениями, навыками и способами деятельности

Уровень сформированности компетенции	Шкала оценивания для промежуточной аттестации	Шкала оценивания по БРС
	Зачет	
Повышенный	зачтено	91 и более
Базовый	зачтено	71 – 90
Пороговый	зачтено	60 – 70
Ниже порогового	не зачтено	Ниже 60

Критерии оценки знаний студентов по дисциплине

Оценка	Показатели
--------	------------

Зачтено	Обучающийся демонстрирует: достаточные знания в объеме рабочей программы по учебной дисциплине; использование научной терминологии, грамотное, логически правильно изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач; способность самостоятельно применять типовые решения в рамках изучаемой дисциплины; усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по дисциплине; работу на учебных занятиях под руководством преподавателя, фрагментарное участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: фрагментарные знания в рамках изучаемой дисциплины; знания отдельных литературных источников, рекомендованных рабочей программой по учебной дисциплине; неумение использовать научную терминологию учебной дисциплины, наличие в ответе грубых, логических ошибок; пассивность на занятиях или отказ от ответа, низкий уровень культуры исполнения заданий.

## 8.2. Вопросы, задания текущего контроля

В целях освоения компетенций, указанных в рабочей программе дисциплины, предусмотрены следующие вопросы, задания текущего контроля:

### - УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Студент должен знать:

базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике, методы личного экономического и финансового планирования, основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами

Вопросы, задания:

1. Назовите основные и дополнительные факторы производства.
2. Какая функция денег проявляется в том, что деньги используются в качестве посредника в обращении товаров?
3. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...

Студент должен уметь:

анализировать информацию для принятия обоснованных экономических решений, применять экономические знания при выполнении практических задач; применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни

Задания:

1. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют?
2. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?
3. Систематизируйте особенности личных финансов.

Студент должен владеть навыками:

способностью использовать основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач

Задания:

1. Классифицируйте ваши расходы
2. Классифицируйте ваши доходы
3. Классифицируйте ваши сбережения

### **8.3. Вопросы промежуточной аттестации**

#### **Третий семестр (Зачет)**

1. Основы экономических знаний
2. Психология денег
3. Финансы и современные теории финансов
4. Личные финансы: сущность и особенности
5. Личные доходы
6. Личные расходы
7. Личные сбережения и инвестиции
8. Личный бюджет
9. Формирование финансовой защиты семьи
10. Личное финансовое планирование
11. Формирование подушки страховой безопасности семьи
12. Формирование пенсионной защиты семьи
13. Банковские услуги
14. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования
15. Налогообложение физических лиц
16. Финансовое мошенничество и защита прав и интересов потребителей финансовых услуг и продуктов

### **8.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Промежуточная аттестация обучающихся ведется непрерывно и включает в себя:

для дисциплин, завершающихся (согласно учебному плану) зачетом/зачетом с оценкой (дифференцированным зачетом), – текущую аттестацию (контроль текущей работы в семестре, включая оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине, – как правило, по трем модулям) и оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине;

для дисциплин, завершающихся (согласно учебному плану) экзаменом, – текущую аттестацию (контроль текущей работы в семестре, включая оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине, – как правило, по трем модулям) и семестровую аттестацию (экзамен) – оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине.

По дисциплинам, завершающимся зачетом/зачетом с оценкой, по обязательным формам текущего контроля студенту предоставляется возможность набрать в сумме не менее 100 баллов.

Оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине ведется по 100-балльной шкале, оценка формируется автоматически как сумма количества баллов, набранных обучающимся за выполнение заданий обязательных форм текущего контроля.

По дисциплинам, завершающимся экзаменом, по обязательным формам текущего контроля студенту предоставляется возможность набрать в сумме не менее 60 баллов.

Оценивание окончательных результатов обучения по дисциплине ведется по 100-балльной шкале, оценка формируется автоматически как сумма количества баллов, набранных обучающимся за выполнение заданий обязательных форм текущего контроля и количества баллов, набранных на семестровой аттестации (экзамене).

Система оценивания.

В соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся Волгоградского государственного университета предусмотрена возможность предоставления студентам выполнения дополнительных заданий повышенной сложности (не включаемых в перечень обязательных и, соответственно, в перечень обязательного текущего контроля успеваемости) и получения за выполнение таких заданий «премиальных» баллов, - для поощрения обучающихся, демонстрирующих выдающие способности.

Оценка качества освоения образовательной программы включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию обучающихся и государственную итоговую аттестацию выпускников.

Текущий контроль представляет собой проверку усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляемую на протяжении семестра. К основным формам текущего контроля можно отнести:

Форма текущего контроля: Контрольная работа

контрольные работы применяются для оценки знаний, умений, навыков по дисциплине или ее части. Контрольная работа, как правило, состоит из небольшого количества средних по трудности вопросов, задач или заданий, требующих поиска обоснованного ответа. Может занимать часть или полное учебное занятие с разбором правильных решений на следующем занятии.

Форма текущего контроля: Устный опрос, собеседование

устный опрос, собеседование являются формой оценки знаний и предполагают специальную беседу преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной. Процедуры направлены на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Форма текущего контроля: Письменные задания или лабораторные работы

письменные задания являются формой оценки знаний и предполагают подготовка письменного ответа, решение специализированной задачи, выполнение теста. являются формами контроля и средствами применения и реализации полученных обучающимися знаний, умений и навыков в ходе выполнения учебно-практической задачи, связанной с получением значимого результата с помощью реальных средств деятельности. Рекомендуются для проведения в рамках тем (разделов), наиболее значимых в формировании компетенций. Тест является простейшей формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10–30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии; частота тестирования определяется преподавателем.

Промежуточная аттестация, как правило, осуществляется в конце семестра и может завершать изучение, как отдельной дисциплины, так и ее раздела (разделов) /модуля (модулей). Промежуточная аттестация помогает оценить более крупные совокупности знаний, умений и навыков, в некоторых случаях – даже формирование определенных компетенций.

К формам промежуточного контроля можно отнести:

Форма промежуточной аттестации: Зачет

зачет служит формой проверки усвоения учебного материала по дисциплине, практики, готовности к практической деятельности.

Методика формирования результирующей оценки:

Третий семестр

1. Контрольная работа - от 0 до 40 баллов

2. Устный опрос, собеседование - от 0 до 20 баллов
3. Письменные задания или лабораторные работы - от 0 до 40 баллов
4. Зачет - Аттестация по дисциплине в форме зачета (зачета с оценкой) проводится по сумме результатов модульных контрольных работ и текущей успеваемости обучающегося.

## **9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **9.1 Основная литература**

1. Романовский М.В. - отв. ред., Иванова Н.Г. - отв. ред. Финансы в 2 ч. часть 2 [Электронный ресурс]: - Издание пер. и доп а5-е изд - Бакалавр. Академический курс, 2018. - 256 с. - Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/book/FC3CD670-C29C-41D0-B5BE-D21187F81E31>
2. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное - КноРус, 2016. - 430 с. - Режим доступа: <http://www.book.ru/book/919261>

### **9.2 Дополнительная литература**

1. Потенциал финансов населения Волгоградской области как инновационный фактор сбалансированного регионального развития: научное - Изд-во ВолГУ, 2014. - 249 с.
2. Домашние финансы: - Издание Версия 1.09.CD - Равновесие, 2004.
3. Российская модель пенсионной системы : формирование, особенности, результаты реализации: научное - Изд-во ВолГУ, 2014. - 284 с.

В качестве учебно-методического обеспечения могут быть использованы другие учебные, учебно-методические и научные источники по профилю дисциплины, содержащиеся в электронно-библиотечных системах, указанных в п. 11.2 «Электронно-библиотечные системы».

### **9.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. <http://biblioclub.ru> - Электронная библиотека
2. [elibrary.ru/](http://elibrary.ru/) - Научная электронная библиотека
3. <http://www.cbr.ru/> - Банк России (ЦБ РФ)
4. <http://www.consultant.ru/> - Консультант Плюс
5. <http://www.finansmag.ru/> - Журнал «Финанс»

## **10. Методические указания по освоению дисциплины для лиц с ОВЗ и инвалидов**

При необходимости обучения студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья аудиторные занятия могут быть заменены или дополнены изучением полнотекстовых лекций, презентаций, видео- и аудиоматериалов в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) университета. Индивидуальные задания подбираются в адаптированных к ограничениям здоровья формах (письменно или устно, в форме презентаций). Выбор методов обучения зависит от их доступности для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по индивидуальной траектории в рамках индивидуального учебного плана (при необходимости), изучение данной дисциплины базируется на следующих возможностях:

- индивидуальные консультации преподавателя;
- максимально полная презентация содержания дисциплины в ЭИОС (в частности, полнотекстовые лекции, презентации, аудиоматериалы, тексты для перевода и анализа и т.п.).

## **11. Перечень информационных технологий**

В учебном процессе активно используются информационные технологии с применением современных средств телекоммуникации, электронные учебники. Каждый обучающийся обеспечен неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) университета. ЭИОС предоставляет открытый доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к электронным библиотечным системам и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин практик.

### **11.1 Перечень программного обеспечения (обновление производится по мере появления новых версий программы)**

Лицензионное программное обеспечение:

1. 7-zip – свободно-распространяемое программное обеспечение;
2. Microsoft Windows 7 – лицензия No 49487352;
3. Microsoft Office 2007 – лицензия No 44414438;
4. Антивирус Kaspersky – P/N: KL4863RAUFQ;
5. Adobe Acrobat Reader – открытая лицензия

### **11.2 Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы, в т.ч. электронно-библиотечные системы (обновление выполняется еженедельно)**

Название	Краткое описание	URL-ссылка
Научная электронная библиотека	Крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования.	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
ЭБС "Лань"	Электронно-библиотечная система	<a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
ЭБС Znanium.com	Электронно-библиотечная система	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
ЭБС BOOK.ru	Электронно-библиотечная система	<a href="https://www.book.ru/">https://www.book.ru/</a>
ЭБС Юрайт	Электронно-библиотечная система	<a href="https://www.biblio-online.ru/">https://www.biblio-online.ru/</a>
Scopus	Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных. В базе содержится 23700 изданий от 5000 международных издателей, в области естественных, общественных и гуманитарных наук, техники, медицины и искусства.	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
Web of Science	Наукометрическая реферативная база данных журналов и конференций. С платформой Web of Science вы можете получить доступ к непревзойденному объему исследовательской литературы мирового класса, связанной с тщательно отобранным списком журналов, и открыть для себя новую информацию при помощи скрупулезно записанных метаданных и ссылок.	<a href="https://apps.webofknowledge.com/">https://apps.webofknowledge.com/</a>
КонсультантПлюс	Информационно-справочная система	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
Гарант	Информационно-справочная система по законодательству Российской Федерации	<a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>
Научная библиотека ВолГУ им О.В. Иншакова		<a href="http://library.volsu.ru/">http://library.volsu.ru/</a>

## **12. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского (практического) типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Специализированная мебель:

парта со скамьей- 70 шт.

учебные места - 140 шт.

рабочее место преподавателя (стол и стул) – 1 шт.

доска аудиторная-1 шт.

Демонстрационное оборудование:

1. Доска (магнитная, маркерная)

2. Проектор BENQ MX722

3. Экран для проектора

Технические средства обучения:

Ноутбук ACER AspireES1-523-294D, 15.6", AMDE1 7010

1.5ГГц, 4ГБ, 500ГБ, AMDRadeonR2