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
_____П.В. Сенченко
«18» 12 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **09.03.03 Прикладная информатика**
Направленность (профиль) / специализация: **Прикладная информатика в экономике**
Форма обучения: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Факультет: **Факультет дистанционного обучения (ФДО)**
Кафедра: **Кафедра автоматизированных систем управления (АСУ)**
Курс: **1**
Семестр: **2**
Учебный план набора 2020 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 (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: 18.12.2019
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 75008

1. Общие положения

1.1. Цели дисциплины

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

1.2. Задачи дисциплины

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

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: ФТД. Факультативные дисциплины.
Индекс дисциплины: ФТД.В.02.
Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):
Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Универсальные компетенции		

Согласована на портале № 75008

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

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

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

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

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

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

Согласована на портале № 75008

Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	46	46
Подготовка к контрольной работе	14	14
Подготовка и сдача зачета	4	4
Общая трудоемкость (в часах)	72	72
Общая трудоемкость (в з.е.)	2	2

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

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

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

Названия разделов (тем) дисциплины	Контр. раб.	СРП, ч.	Сам. раб., ч	Всего часов (без промежуточной аттестации)	Формируемые компетенции
2 семестр					
1 Основы функционирования ценных бумаг	2	1	8	11	УК-6
2 Виды ценных бумаг		1	12	13	УК-6
3 Институты рынка ценных бумаг		1	10	11	УК-6
4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг		1	4	5	УК-6
5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги		1	10	11	УК-6
6 Основы анализа рынка ценных бумаг		1	16	17	УК-6
Итого за семестр	2	6	60	68	
Итого	2	6	60	68	

5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины

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

Согласована на портале № 75008

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

5.3. Контрольные работы

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

Таблица 5.3 – Контрольные работы

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

5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

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

Не предусмотрено учебным планом

5.6. Самостоятельная работа

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

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

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

Согласована на портале № 75008

1 Основы функционирования ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	8	УК-6	Зачёт, Тестирование
	Итого	8		
2 Виды ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	8	УК-6	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	4	УК-6	Контрольная работа
	Итого	12		
3 Институты рынка ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	8	УК-6	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	2	УК-6	Контрольная работа
	Итого	10		
4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	4	УК-6	Зачёт, Тестирование
	Итого	4		
5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	10	УК-6	Зачёт, Тестирование
	Итого	10		
6 Основы анализа рынка ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	8	УК-6	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	8	УК-6	Контрольная работа
	Итого	16		
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.	

Согласована на портале № 75008

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. 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. Личные финансы: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / В. Ю. Цибульникова - 2018. 72 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/7786.

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 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

Согласована на портале № 75008

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

Согласована на портале № 75008

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
		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
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги	УК-6	Зачёт	Перечень вопросов для зачета
		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

Согласована на портале № 75008

2 (неудовлетворительно)	< 60% от максимальной суммы баллов	отсутствие знаний или фрагментарные знания	отсутствие умений или частично освоенное умение	отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков
3 (удовлетворительно)	от 60% до 69% от максимальной суммы баллов	общие, но не структурированные знания	в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение	в целом успешное, но не систематическое применение навыков
4 (хорошо)	от 70% до 89% от максимальной суммы баллов	сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков
5 (отлично)	≥ 90% от максимальной суммы баллов	сформированные систематические знания	сформированное умение	успешное и систематическое применение навыков

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

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

9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

1. Факторы, влияющие на временную стоимость денег:
   А) инфляция, деноминация, оборачиваемость;
   Б) инфляция, риск, доходность;

Согласована на портале № 75008

В) инфляция, риск, упущенная выгода;
Д) инфляция, безработица, ВВП.

2. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его …
   А) финансовую систему;
   Б) финансовую безопасность;
   В) бюджетную систему;
   Д) государственную систему.

3. К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с …
   А) движением товаров с участием семьи и ее членов;
   Б) движением денег с участием семьи и ее членов;
   В) движением денег и товаров с участием семьи и ее членов;
   Д) движением рабочей силы.

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

5. Какое слово пропущено?
   Доход семьи – увеличение объема денежных ресурсов семьи за счет _____ денежных и неденежных ресурсов в семью, в том числе в форме экономии и возможных выгод, измеренный за определенный период времени .
   А) притока;
   Б) превышения;
   В) активизации;
   Д) приватизации.

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

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

8. Как называются расходы, осуществлять которые семья обязана в силу закона, договора или иного соглашения подписанного членом семьи или по решению суда?
   А) потребительские расходы;
   Б) разовые расходы;
   В) обязательные расходы;
   Д) финансовые расходы.

9. К первоочередным расходам не относится…
   А) расходы на питание;
   Б) расходы на транспорт;
   В) расходы на медицину;
   Д) расходы на оплату коммунальных услуг.

10. Одним из правил эффективного управления расходами семьи является:
    А) планирование расходов;

Согласована на портале № 75008

Б) иррационализация трат;
В) необязательность грамотного обращения с деньгами;
Д) 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 _____.
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;

Согласована на портале № 75008

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. Доходы и расход домашних хозяйств
2. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
3. Страховая защита личного финансового плана
4. Налоговое планирование при управлении личными финансами
5. Исполнение и мониторинг личного финансового плана
6. Банковские операции: возможности заработать и риски потерь
7. Фондовые операции: возможности заработать и риски потерь
8. Валютные операции: возможности заработать и риски потерь
9. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии
10. Расчёт эффективности депозитных вложений
11. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана
12. Финансовые инструменты, использующиеся для будущего пенсионного обеспечения
13. Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения
14. Определение потребностей в страховой защите

9.1.3. Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы

Управление личными финансами

1. Составьте личный финансовый план для мужчины, 40 лет, уровень дохода 100 000 рублей в месяц, через 20 лет хочет уйти на пенсию.
2. Рассчитайте будущую стоимость цели "Накопить 100 000 руб. на путешествие через 2 года".
3. Рассчитайте сколько ежемесячно нужно сберегать, чтобы через 10 лет накопить 1 000 000 рублей на покупку земельного участка.
4. Выполните расчет будущей стоимости цели "Покупка квартиры через 8 лет за 5 000 000 рублей".
5. Какую сумму нужно откладывать ежегодно, чтобы человеку, которому сейчас 25 лет, через 20 лет перестать работать и получать пассивный доход в размере 30 000 рублей ежемесячно.

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;

Согласована на портале № 75008

– 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:

Согласована на портале № 75008

– 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 № 10 от « 3 » 10 2019 г.

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Инициалы, фамилия	Подпись
Заведующий выпускающей каф. АСУ	А.М. Кориков	Согласовано, 9e8ba22e-f8dc-42a7-a705-2441d49ffeee
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. АСУ	А.И. Исакова	Согласовано, 79bf1038-9d22-4279-a1e8-7806307b7f82
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
Ассистент, каф. экономики	Д.В. Яковишина	Разработано, 8afd8d0c-6a72-4b27-bfea-69802830e781

Согласована на портале № 75008