

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Владелец: Семенко Павел Васильевич

Действителен: с 17.09.2019 по 16.09.2024

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**

Направление подготовки / специальность: **09.03.04 Программная инженерия**

Направленность (профиль) / специализация: **Индустриальная разработка программных продуктов**

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

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

Кафедра: **Кафедра автоматизации обработки информации (АОИ)**

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 | 72 | 72 | часов |
| (включая промежуточную аттестацию) | | 2 | з.е. |

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

1. Общие положения

1.1. Цели дисциплины

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

1.2. Задачи дисциплины

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

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: ФТД. Факультативные дисциплины.

Индекс дисциплины: ФТД.В.02.

Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

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

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

Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

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

| | | |
|---|--|---|
| УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни | УК-6.1. Знает основные приемы и принципы эффективного управления собственным временем, основные методики самоконтроля, саморазвития и самообучения; принципы непрерывного образования / принципы образования в течение всей жизни | Понимает принципы эффективного управления собственным временем, основные методики самоконтроля, саморазвития и самообучения в контексте управления личными финансами |
| | 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 методы планирования и контроля собственного времени, использует современные методы и цифровые инструменты тайм-менеджмента для повышения эффективности управления финансами |
| | 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 | Использует приемы самодиагностики и рефлексии для корректировки траектории саморазвития и повышения эффективности достижения поставленных перед собой финансовых целей |
| Общепрофессиональные компетенции | | |
| - | - | - |
| Профессиональные компетенции | | |
| - | - | - |

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

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

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

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

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

| | | |
|--|----|----|
| Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 44 | 44 |
| Подготовка к контрольной работе | 16 | 16 |
| Подготовка и сдача зачета | 4 | 4 |
| Общая трудоемкость (в часах) | 72 | 72 |
| Общая трудоемкость (в з.е.) | 2 | 2 |

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

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

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

| Названия разделов (тем) дисциплины | Контр. раб. | СРП, ч. | Сам. раб., ч | Всего часов (без промежуточной аттестации) | Формируемые компетенции |
|--|-------------|---------|--------------|--|-------------------------|
| 2 семестр | | | | | |
| 1 Основы функционирования ценных бумаг | 2 | 1 | 10 | 13 | УК-6 |
| 2 Виды ценных бумаг | | 1 | 8 | 9 | УК-6 |
| 3 Институты рынка ценных бумаг | | 1 | 6 | 7 | УК-6 |
| 4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг | | 1 | 10 | 11 | УК-6 |
| 5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги | | 1 | 12 | 13 | УК-6 |
| 6 Основы анализа рынка ценных бумаг | | 1 | 14 | 15 | УК-6 |
| Итого за семестр | 2 | 6 | 60 | 68 | |
| Итого | 2 | 6 | 60 | 68 | |

5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины

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

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

5.3. Контрольные работы

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

Таблица 5.3 – Контрольные работы

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

5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

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

Не предусмотрено учебным планом

5.6. Самостоятельная работа

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

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

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

| 2 семестр | | | | |
|--|--|----|------|---------------------|
| 1 Основы функционирования ценных бумаг | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 8 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 2 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Итого | 10 | | |
| 2 Виды ценных бумаг | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 6 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 2 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Итого | 8 | | |
| 3 Институты рынка ценных бумаг | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 4 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 2 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Итого | 6 | | |
| 4 Первичный и вторичный рынок 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 | | |
| 5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 8 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 4 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Итого | 12 | | |
| 6 Основы анализа рынка ценных бумаг | Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины | 10 | УК-6 | Зачёт, Тестирование |
| | Подготовка к контрольной работе | 4 | УК-6 | Контрольная работа |
| | Итого | 14 | | |
| Итого за семестр | | 60 | | |
| | Подготовка и сдача зачета | 4 | | Зачет |
| Итого | | 64 | | |

5.7. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины,

и видов учебной деятельности

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

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

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

6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

1. 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. <https://study.tusur.ru/study/download/> (доступ из личного кабинета студента) .

7.5. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

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

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

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

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

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

Описание имеющегося оборудования:

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

Программное обеспечение:

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

8.2. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

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

Перечень программного обеспечения:

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

8.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями зрения** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного

просмотра.

При занятиях с обучающимися с нарушениями опорно-двигательного аппарата используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

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

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

| Названия разделов (тем) дисциплины | Формируемые компетенции | Формы контроля | Оценочные материалы (ОМ) |
|--|-------------------------|--------------------|---|
| 1 Основы функционирования ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 2 Виды ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 3 Институты рынка ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 4 Первичный и вторичный рынок ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| 5 Анализ рисков инвестирования в ценные бумаги | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |

| | | | |
|-------------------------------------|------|--------------------|---|
| 6 Основы анализа рынка ценных бумаг | УК-6 | Зачёт | Перечень вопросов для зачета |
| | | Контрольная работа | Примерный перечень тем и тестовых заданий на контрольные работы |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |

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

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

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

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

| Оценка | Формулировка требований к степени компетенции |
|----------------------------|--|
| 2 (неудовлетворительно) | Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале или Знать на уровне ориентирования , представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения. |
| 3 (удовлетворительно) | Знать и уметь на репродуктивном уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях. |

| | |
|-------------|--|
| 4 (хорошо) | Знать, уметь, владеть на аналитическом уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения. |
| 5 (отлично) | Знать, уметь, владеть на системном уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины. |

9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

- Факторы, влияющие на временную стоимость денег:
 - инфляция, деноминация, оборачиваемость;
 - инфляция, риск, доходность;
 - инфляция, риск, упущенная выгода;
 - инфляция, безработица, ВВП.
- Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...
 - финансовую систему;
 - финансовую безопасность;
 - бюджетную систему;
 - государственную систему.
- К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с ...
 - движением товаров с участием семьи и ее членов;
 - движением денег с участием семьи и ее членов;
 - движением денег и товаров с участием семьи и ее членов;
 - движением рабочей силы.
- Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?
 - жесткое, прямое;
 - ограниченное, но существенное;
 - никакого;
 - ограниченное, но несущественное.
- 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 .
 - притока;
 - превышения;
 - активизации;
 - приватизации.
- По форме дохода выделяют доходы
 - денежные;
 - факторные;
 - иммобильные;
 - государственные.
- По социальным классам выделяют:
 - богатые, средний класс, бедные;
 - богатые, средний класс, бедные, нищие;
 - 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;
 - 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;
 - 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) неконтрольный 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.
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;
 - 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 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.

Для успешного освоения дисциплины «Управление личными финансами» необходимо лекционные материалы дополнять самостоятельным изучением специальной литературы. Решение задач и кейсов по курсу является неотъемлемым условием овладения навыками анализа и принятия управленческих решений в практике управления личными финансами.

Текущий контроль успеваемости осуществляется путем оценки выполнения заданий по курсу. Промежуточные аттестации проводятся в форме теста. Итоговое испытание проводится в

письменной форме (тесты 4-х типов (открытые, многовариантные, альтернативные, калькулятивные), или ответ на 2 вопроса и решение практической задачи).

Методические указания к практическим занятиям предназначены для всех специальностей и направлений.

Выполнение индивидуальных заданий осуществляется в соответствии с вариантами заданий, размещенных в электронном курсе по дисциплине. Каждый обучающийся должен выполнять свой вариант, и по окончании выполнения задания загрузить его в соответствующее поле задания в электронном курсе.

Литература и материалы, необходимые для выполнения индивидуальных заданий указаны в электронном курсе дисциплины.

9.3. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 9.4.

Таблица 9.4 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

| Категории обучающихся | Виды дополнительных оценочных материалов | Формы контроля и оценки результатов обучения |
|---|---|--|
| С нарушениями слуха | Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы | Преимущественно письменная проверка |
| С нарушениями зрения | Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам | Преимущественно устная проверка (индивидуально) |
| С нарушениями опорно-двигательного аппарата | Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету | Преимущественно дистанционными методами |
| С ограничениями по общемедицинским показаниям | Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы | Преимущественно проверка методами, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки |

9.4. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

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

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 10 от « 3 » 10 2019 г.

СОГЛАСОВАНО:

| Должность | Инициалы, фамилия | Подпись |
|--|-------------------|--|
| Заведующий выпускающей каф. АОИ | А.А. Сидоров | Согласовано, d4895b45-5d88-49f8- b7c7-e8bf0196776a |
| 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. АОИ | Ю.В. Морозова | Согласовано, 8461038d-613f-4932- 8e22-2b7293a14b92 |
| 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 |
|-------------------------------------|-------------------|--|