

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

«УТВЕРЖДАЮ»

Директор Калужского филиала
Финуниверситета



В.А. Матчинов

«27» июня 2024 г.

Сидорова Т.А.

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Финансы и кредит»

Очная (очно-заочная) форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета
(протокол № 16 от 27.06.2024 г.)*

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол № 09 от 20 мая 2024 г.)

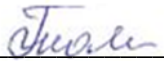
КАЛУГА 2024


Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Личное финансовое планирование» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Финансы и кредит» по очной (очно-заочной) форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./
«27» июня 2024 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./
«27» июня 2024 г.

Заведующий кафедрой «Экономика,
финансы и гуманитарные дисциплины»  /Орловцева О.М./
«27» июня 2024 г.

Содержание

1. Наименование дисциплины
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий
 - 5.1 Содержание дисциплины
 - 5.2 Учебно-тематический план
 - 5.3 Содержание семинаров, практических занятий
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
 - 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы
 - 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем
 - 11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения
 - 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы
 - 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Личное финансовое планирование» имеет порядковый номер Б.1.2.2.2.6.1 в структуре основной образовательной программы по направлению бакалавриата 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» по очной и очно-заочной форме обучения

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
УК – 10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации	Знания: Современные научные взгляды о личных финансах. Теоретические основы управления личным бюджетом Умения: Работать с учебной, правовой и энциклопедической литературой
		Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности	Знания: Сущность и структуру основных видов личных и семейных бюджетов Умения: Работать с нормативно-правовыми источниками, статистическими данными. Планировать личный бюджет
		Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	Знания: Сущность и структуру доходов и расходов личных и семейных бюджетов. Этапы построения личных финансовых планов Умения: Работать с нормативно-правовыми источниками, статистическими данными. Разрабатывать личные финансовые планы

		Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности	Знания: Инструменты инвестирования Умения: выбирать оптимальные инструменты инвестирования
		Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	Знания: влияние поведенческих эффектов на принятие финансовых решений Умения: уметь оценивать факторы, влияющие на принятие финансовых решений
ПКН – 2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне	Применяет нормативно - правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	Знания: Нормативно-правовая база, регламентирующая порядок взаимодействия с финансовыми структурами Умения: Выявлять финансовые проблемы при анализе конкретных ситуаций в области личных финансов
		Производит расчет финансово - экономических показателей на макро -, мезо - и микроуровнях	Знания: основы формирования пенсионного плана и страхование жизни Умения: составлять и оценивать эффективность пенсионного плана
		Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро -, мезо - и микроуровнях	Знания: Основные формы и способы получения доходов и увеличения сбережений Умения: Сравнивать различные механизмы увеличения семейного бюджета, а также отличать сбережения от инвестиций.
ПКП - 3	Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора	Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	Знания: Права и обязанности заемщика, налогоплательщика Умения: Находить и использовать источники экономической, социальной, управленческой информации.

	и хозяйствующих субъектов	Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений	Знания: принципы рационального кредитного и налогового поведения Умения: Рассчитывать платежи по кредиту или другим долговым обязательствам. Пользоваться налоговым вычетом
--	---------------------------	---	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Личное финансовое планирование» относится к дисциплинам модуля «Эффективные инвестиции и личное финансовое планирование» элективного цикла профиля «Финансы и кредит» по очной и очно-заочной формам обучения основной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очной форме

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	-	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	-	34
Лекции	16	-	16
Практические и семинарские занятия,	18	-	18
Самостоятельная работа	74	-	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	-	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	-	зачет

Таблица 2

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очно-заочной форме

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108	-
Контактная работа - Аудиторные занятия	24	24	-
Лекции	8	8	-
Практические и семинарские занятия,	16	16	-

Самостоятельная работа	84	84	-
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа	-
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет	-

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Личный финансовый план как механизм управления личными финансами

Личные финансы: сущность, особенности формирования и использования. Жизненный цикл личных финансов. Личный бюджет и финансовое планирование. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.

Общий доход семьи, различные источники и виды дохода (пособия, заработная плата и т.д.). Виды и структура расходов. Правила рационального потребления.

Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Принципы и этапы составления личного финансового плана.

Тема 2. Сбережения и расчеты в личных финансах

Культура сбережений. Отличия сбережений от инвестиций. Банковские счета и вклады для физических лиц. Риски валютных вкладов. Выбор банка и управление вкладом. Страховые выплаты по вкладам. Обезличенные металлические счета. Основания блокировки счета физического лица. Порядок налогообложения доходов физических лиц по вкладам и счетам. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности. Туристический кешбэк. Расчеты и платежи с использованием электронных денежных средств. Электронные деньги и криптовалюта. Электронные кошельки.

Тема 3. Инвестиции и личные финансы

Инструменты инвестирования. Альтернативные инвестиции. Риск и доходность инвестиций в ценные бумаги. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка. Основные критерии выбора брокера. Порядок открытия брокерского счета для физических лиц. Категории инвесторов на фондовом рынке. Статус квалифицированного инвестора для физического лица. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС). Типы ИИС. Налоговые вычеты по типам ИИС. Инвестиции в ПИФ и ЗПИФ. Инвестиции в ETF. Инвестиции в недвижимость. Инвестиционная ипотека. Погашение ипотеки материнским капиталом. Имущественный вычет при приобретении имущества. Принципы выбора инвестиционных инструментов для личных финансовых целей.

Тема 4. Пенсионный план и страхование жизни

Индивидуальный пенсионный план. Пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование. Негосударственные пенсионные фонды. Страхование жизни как элемент личного финансового планирования. Накопительное и инвестиционное страхование жизни. Страховые риски по договору ИСЖ и НСЖ

Социальный налоговый вычеты. Социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни.

5.2 Учебно-тематический план

Учебно-тематический план для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очной форме

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Аудиторная работа			Сам. работа	
			Общая	Лекции	Семинарские занятия		
1.	Личный финансовый план как механизм управления личными финансами	28	10	4	6	18	Тест, дискуссия, решение практических задач
2	Сбережения и расчеты в личных финансах	26	8	4	4	18	Опрос, тест, дискуссия, решение
3	Инвестиции и личные финансы	26	8	4	4	18	Опрос, решение практических задач, дискуссия
4	Пенсионный план и страхование жизни	28	8	4	4	20	Опрос, дискуссия, решение практических задач
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Контрольная работа

Таблица 2

Учебно-тематический план для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очно-заочной форме

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Аудиторная работа			Сам. работа	
			Общая	Лекции	Семинарские занятия		
1.	Личный финансовый план как механизм управления личными финансами	26	6	2	4	20	Тест, дискуссия, решение практических задач
2	Сбережения и расчеты в личных финансах	26	6	2	4	20	Опрос, тест, дискуссия, решение
3	Инвестиции и личные финансы	28	6	2	4	22	Опрос, решение практических задач, дискуссия

4	Пенсионный план и страхование жизни	28	6	2	4	22	Опрос, дискуссия, решение практических задач
	В целом по дисциплине	108	24	8	16	84	Контрольная работа

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Личный финансовый план как механизм управления личными финансами	<ul style="list-style-type: none"> - Понятие личных финансов и особенности их формирования и использования - Понятие домохозяйств и их финансовые ресурсы - Основы управления личными финансами. - Типы финансового темперамента. - Кредиты и займы в личных финансах. Принципы рационального кредитного поведения. - Сущность и этапы формирования личного финансового плана Рекомендуемые источники 8.1: 1,9; 8.2:1; 8.3:1,2,3,4	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Сбережения и расчеты в личных финансах	<ul style="list-style-type: none"> - сущность и виды сбережений - правила грамотного сбережения - Банковские счета и вклады для физических лиц. - Особенности порядка обложения НДФЛ процентов, полученных по вкладам в банках. - Бонус или кэшбек: как выбрать программу лояльности. - Понятие и порядок осуществления перевода электронных денежных средств. Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,7,9; 8.2:1; 8.3:1,2,3,4	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Инвестиции и личные финансы	<ul style="list-style-type: none"> - Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка - Принципы выбора инвестиционных инструментов для личных финансовых целей - Выбор брокера, основные критерии выбора брокера. - Типы ИИС и чем они отличаются. Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,7,9; 8.2:1; 8.3:1,2,3,4	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Пенсионный план и	- Государственное пенсионное обеспечение:	Работа с учебной,

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
страхование жизни	<p>виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению, механизм финансирования.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Негосударственное пенсионное обеспечение. - Индивидуальное пенсионное обеспечение: зарубежная и отечественная практика - Страхование жизни как элемент личного финансового планирования <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9,10; 8.2:1; 8.3:1,2,3,4</p>	периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 6

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Личный финансовый план как механизм управления личными финансами	<p>Жизненный цикл личных финансов. Понятие домохозяйств и их финансовые ресурсы Основы управления личными финансами. Типы финансового благосостояния. Матрица анализа финансового благосостояния.</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.</p> <p>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.</p> <p>Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p>
Сбережения и расчеты в личных финансах	<p>Банковские счета в драгоценных металлах</p> <p>Обезличенные металлические счета.</p> <p>Основания блокировки счета физического лица.</p> <p>Понятие и порядок осуществления перевода электронных денежных средств</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.</p> <p>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.</p> <p>Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p>
Инвестиции и личные финансы	<p>Условия предоставления брокерских и иных услуг для физических лиц.</p> <p>Основные категории инвесторов на финансовом рынке и их характеристика</p> <p>Инвестиционный вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.</p> <p>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.</p> <p>Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p>
Пенсионный план и	Зарубежная практика пенсионного	Поиск и обзор научных публи-

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
страхование жизни	планирования	каций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

6.2.1 Перечень вопросов для тестирования

Задание 1: Отметьте правильный ответ:

1. Отметьте правильное утверждение:

- А. Акции являются ценными бумагами, а облигации – долговыми расписками.
- Б. Акции и облигации являются ценными бумагами.
- В. Акции являются ценными бумагами, если по ним выплачиваются дивиденды.

2. Отметьте ошибочное утверждение:

- А. Владелец акций имеет право на дивиденды.
- Б. Владелец обыкновенных акций имеет право голоса на общем собрании акционеров акционерного общества.
- В. Владельцы акций имеют право на общем собрании акционеров по своему усмотрению устанавливать размер дивидендов.

3. Отметьте правильное продолжение утверждения: «Каждый желающий может купить ценные бумаги...»:

- А. «...в брокерской компании».
- Б. «...на фондовой бирже».
- В. «...в Центральном банке РФ».

4. Отметьте правильный ответ на вопрос: «Кто создает паевой инвестиционный фонд?»:

- А. Коммерческий банк.
- Б. Страховая компания.
- В. Управляющая компания.

5. Справедливо ли следующее утверждение: «Основным биржевым товаром на фондовой бирже является нефть?»

- А. Да.
- Б. Нет.
- В. Затрудняюсь ответить.

6. Отметьте правильное продолжение утверждения: «На фондовой бирже могут заключать сделки...»:

- А. «...брокеры».
- Б. «...брокерские компании, а также граждане, имеющие высшее экономическое или высшее юридическое образование».
- В. «... все, кто имеет доступ в Интернет».

7. Отметьте наиболее полный и правильный ответ на вопрос: «Какие организации регулируют рынок финансовых услуг в России?»:

- А. Министерство финансов РФ.
- Б. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Высший арбитражный суд РФ, Прокуратура РФ.
- В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ.

8. Выберите продолжение утверждения, которое вам кажется наиболее вероятным: «На финансовых рынках...»:

- А. «...чем ниже риск, тем выше доходность».

Б. «...чем выше риск, тем ниже доходность».

В. «...чем выше риск, тем выше доходность».

9. Отметьте наиболее полный и правильный ответ на вопрос: «Какие возможности для сбережения денег предоставляют гражданам коммерческие банки?»:

А. Принимают деньги на депозиты (во вклады).

Б. Принимают деньги на депозиты (во вклады) и выдают кредиты.

В. Принимают деньги на депозиты (во вклады) и продают гражданам акции акционерных

обществ. **10. Выберите правильный ответ на вопрос: «В чем отличие негосударственного пенсионного фонда от государственного?»:**

А. Государственный пенсионный фонд имеет лицензию, а негосударственный – нет.

Б. Негосударственный пенсионный фонд работает только с юридическими лицами, а государственный – со всеми.

В. Негосударственный пенсионный фонд работает с добровольными взносами граждан, а государственный – только со средствами обязательных отчислений работодателей.

11. Отметьте правильный ответ на вопрос: «Являются ли паи паевых инвестиционных фондов ценной бумагой?»:

А. Да.

Б. Нет.

В. Затрудняюсь ответить.

12. Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

А. Банковский депозит.

Б. Акция акционерного общества.

В. Государственная облигация.

13. Отметьте наиболее правильный и полный ответ на вопрос: «Вложения в какие финансовые инструменты застрахованы государством?»:

А. Вклады до 1400 тыс. руб. на депозиты коммерческих банков – участников системы страхования вкладов.

Б. Вклады в паи паевых инвестиционных фондов и на депозиты коммерческих банков.

В. Вклады в государственные облигации и паи паевых инвестиционных фондов.

14. При повышении курса доллара следует:

А. покупать доллары;

Б. все зависит от прогноза цен на доллар в будущем;

В. продавать доллары.

15. Какое утверждение верно?

А. чем меньше срок кредита, тем больше процент;

Б. чем больше срок кредитования, тем больше процент;

В. процент не зависит от срока кредита, а только от его суммы.

16. Наиболее безопасный способ вложения денег – это:

А. ценные бумаги;

Б. покупка иностранной валюты;

В. сберегательный вклад.

17. Возвращаются ли клиенту взносы при накопительном страховании жизни в конце срока действия полиса?

А. нет;

Б. да;

В. возвращаются с дополнительным доходом.

18. Если у вас есть сберегательный счет в банке, что из нижеперечисленного соответствует действительности в отношении дохода по начисляемым процентам?

А. проценты на ваш вклад не будут начисляться, пока вам не исполнится 18 лет;

Б. доход по процентам не облагается налогом;

В. высокий доход по процентам может облагаться подоходным налогом.

19. Кирилл и Алена – ровесники. В 25 лет Алена начала откладывать по 2 тысячи рублей в месяц. Кирилл не имел сбережений до 50 лет, когда начал откладывать по 4 тысячи

рублей в месяц. Алена продолжала сберегать по 2 тысячи рублей в месяц. Сейчас им по 75 лет. У кого пенсионный вклад больше?

- А. у Алены, за счет эффекта сложного процента, который приносил доход все время, пока деньги находились в работе;
- Б. суммы на счетах равны, так как Кирилл и Алена перечислили равное количество денег;
- В. у Кирилла, так как он каждый год перечислял бо?льшие суммы.

20. Виктор и Егор работают в одной компании и получают одинаковую зарплату. Оба имеют хорошую кредитную историю. Виктор взял 4 тысячи евро в кредит на зарубежную туристическую поездку. Егор взял 4 тысячи евро в кредит на покупку автомобиля. Кому кредит обойдется дешевле?

- А. Виктору, так как кредитование зарубежных поездок считается менее рискованным;
- Б. Егору, потому что покупаемый автомобиль служит обеспечением кредита;
- В. разницы в стоимости кредита не будет, так как у них одинаковая финансовая ситуация.

21. У семьи Ивановых и Петровых ипотечные кредиты на одинаковые суммы под одинаковый процент. У Ивановых аннуитетная схема платежей, у Петровых – дифференцированная. Кто из них в итоге больше переплатит за квартиру в виде процентов по кредиту?

- А. Петровы, так как у них большие платежи по кредиту в первые годы и, соответственно, большие выплаты процентов;
- Б. переплата будет одинаковой, так как суммы кредита и процентные ставки равны;
- В. Ивановы, так как равномерные аннуитетные платежи распределяют большую часть процентов на первые годы, за счет чего тело кредита гасится медленнее.

22. Вложение в какой фонд самое рискованное?

- А. фонд облигаций крупных компаний;
- Б. фонд акций;
- В. фонд смешанных инвестиций (акции+облигации).

23. Покупательная способность населения зависит от:

- А. уровня инфляции;
- Б. процентных ставок;
- В. торгового дефицита.

24. Варианты размещения накоплений носят название:

- А. Банковские средства.
- Б. Инвестиционные инструменты.
- В. Денежные средства.

25. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?

- А. Обратиться в банк.
- Б. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
- В. Обратиться в микрофинансовую организацию.

26. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:

- А. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.
- Б. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.
- В. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

27. Когда может помочь микрозайм?

- А. Когда срочно нужна большая сумма денег.
- Б. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
- В. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

28. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?

- А. В любую
- Б. Находящуюся в госреестре
- В. В крупную

29. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых?

- А. Выгодно в любом случае.
- Б. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.

В. Не выгодно.

30. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Гарантированный доход.

Б. Возможность многократно приумножить свои сбережения.

В. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.

Г. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

31. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?

А. 110 тысяч рублей

Б. 111 тысяч рублей

В. 120 тысяч рублей

Г. 121 тысяч рублей

32. Финансовая «подушка безопасности» – это:

А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай

Б. Инвестиции в акции

В. Кредитная банковская карта

33. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

А. это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

Б. это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

В. это для богатых, а у меня нечего страховать

34. Как называют участника торгов на фондовой бирже, который надеется заработать на понижении курса ценных бумаг?

А. медведь

Б. осел

В. бык

Г. слон

35. Инструмент, который позволяет разработать стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов, исходя из его финансового состояния – это:

А. Личный финансовый план;

Б. Бюджет семьи;

В. Инвестиционный план;

36. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств – это:

А. Финансовая пирамида;

Б. Финансовая услуга;

В. Финансовая операция;

37. Посредник между кредитором и должником, берущий на себя обязательство проводить работу по возврату долгов за определенный процент, – это:

А. Коммерческий банк;

Б. Центральный банк;

В. Коллекторское агентство;

6.2.2 Перечень задач по дисциплине:

Задача 1.

На основе данных, составьте личный пенсионный план и рассчитайте сумму накоплений к 60 годам. При расчетах учитывать социальный налоговый вычет:

Первоначальный взнос - 10 000 Р

Срок внесения взносов - 15 лет

Периодичность внесения взносов – ежемесячно 5 000 руб.

Прогнозируемая доходность - 9%

Инвестиционная стратегия - Базовая

Первая выплата пенсии в повышенном размере - 25% от накоплений.

Задача 2.

На основе исходных данных, рассчитайте сумму процентов за период по ипотеке. При расчетах учитывать материнский капитал:

Стоимость недвижимости (новостройка) – 20 000 000 Р

Ставка 7.3 %

Срок 20 лет

Первоначальный взнос 20 %

Обеспечение приобретаемая недвижимость залог прав требования (для строящегося жилья)

Страхование имущественное (10%) и личное (сумму рассчитать исходя из возраста заемщика).

6.2.3 Перечень вариантов контрольной работы

Условия практического задания:

1. На примере конкретной семьи опишите всех ее членов (ФИО, возраст, статус, род занятий, источники и сумма доходов, хобби, жилищные условия, домашние питомцы и пр.), составьте средний бюджет данной семьи с расшифровкой всех доходов и расходов, а также финансовыми резервами, необходимыми для благополучной жизни (все условия и расчеты должны быть прописаны по тексту и обобщены в таблице):

Примерный семейный бюджет семьи

Статьи доходов	Сумма, руб.	Статьи расходов	Сумма, руб.
...		...	
		Отчисления в резерв «на черный день»	
		Отчисления в финансовую подушку безопасности	
Итого		Итого	
Профицит/дефицит бюджета			

2. Разработайте личный финансовый план семьи с указанием цели, суммы и сроков достижения. Скорректируйте семейный бюджет с учетом новых расчетов:

Семейный бюджет после корректировок

Статьи доходов	Сумма, руб.	Статьи расходов	Сумма, руб.	Сумма после оптимизации, руб.
...		...		
		Отчисления в резерв «на черный день»		
		Отчисления в финансовую подушку безопасности		
		Отчисления на реализацию личного финансового плана		
Итого			Итого	
Профицит бюджета				

3. Сделайте развернутый вывод о финансовом благополучии данной семьи, ее возможности формировать финансовые резервы и достигать поставленных целей.

Дополнительные условия к заданию в зависимости от варианта (обязательно должно быть включено):

Вариант	Дополнительное условие к легенде семьи	Дополнительное условие к личному финансовому плану
1	Породистый кот и два сына: школьники, занимаются спортом	Съездить всей семьей летом на две недели на Байкал
2	Многодетная семья	Купить дачу
3	Молодая семья, детей пока нет, собака и попугай	Купить квартиру
4	Один ребенок, мама в декрете	Купить машину
5	Двое детей: дочь в детском саду, сын в школе. Живут в частном доме	Пристроить веранду и поставить забор

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры».

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

7.1. Вопросы для подготовки к зачету

1. Личные финансы сущность, особенности формирования и использования. Жизненный цикл личных финансов.
2. Личный бюджет и финансовое планирование.
3. Финансовые ресурсы домохозяйства.
4. Контроль личных финансов. Инструменты ведения личных финансов.
5. Влияние поведенческих эффектов на принятие финансовых решений. Типы финансового темперамента
6. Благополучие как жизненная ценность человека. Типы финансового благополучия. Матрица анализа финансового благополучия.
7. Роль заемных средств в финансовом планировании. Принципы рационального кредитного поведения.
8. Культура сбережений. Отличия сбережений от инвестиций. Правила сбережения.
9. Характеристика личных финансовых резервов, особенности их формирования и хранения.
10. Банковские счета и вклады для физических лиц. Риски валютных вкладов. Выбор банка и управление вкладом. Страховые выплаты по вкладам.
11. Обезличенные металлические счета. Основания блокировки счета физического лица.
12. Порядок налогообложения доходов физических лиц по вкладам и счетам.
13. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности. Туристический кешбэк.
12. Расчеты и платежи с использованием электронных денежных средств. Электронные деньги и криптовалюта. Электронные кошельки.
13. Инструменты инвестирования. Альтернативные инвестиции.
14. Ценные бумаги как инструмент инвестирования. Риск и доходность инвестиций в ценные бумаги.
15. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
16. Основные критерии выбора брокера. Порядок открытия брокерского счета для физических лиц.
17. Категории инвесторов на фондовом рынке. Статус квалифицированного инвестора для физического лица.

18. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС). Типы ИИС. Налоговые вычеты по типам ИИС.
19. Инвестиции в ПИФ и ЗПИФ. Инвестиции в ETF.
20. Инвестиции в недвижимость. Имущественный вычет при приобретении имущества.
21. Индивидуальный пенсионный план.
22. Пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование. Негосударственное пенсионные фонды.
23. Накопительное и инвестиционное страхование жизни. Страховые риски по договору ИСЖ и НСЖ.
24. Сущность и этапы реализации личного финансового плана
25. Страхование как элемент личного финансового планирования
26. Пути повышения доходов семейного бюджета
27. Пути оптимизации расходов семьи

7.2. Отдельные примеры тестовых, практико-ориентированных (ситуационных) заданий, в рамках освоения компетенций

Компетенция	Наименование индикаторов достижения компетенции и типовые контрольные задания
УК-10 - Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	<p>1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации</p> <p>Задание 1. На основе представленной информации составьте личный бюджет на три месяца, на год</p> <p>Задание 2. На основе представленной информации разработайте личный финансовый план краткосрочного (среднесрочного) характера с указанием цели, суммы и сроков достижения. Как изменился бюджет?</p> <p>Задание 3. Рассчитайте и обоснуйте виды финансовых резервов, которые необходимо сформировать семье из вышепредставленного примера. Как изменится бюджет?</p> <p>Задание 4. Сделайте развернутый вывод о финансовом благополучии данной семьи, ее возможности формировать финансовые резервы и достигать поставленных целей</p> <p>Задание 5. Составьте кроссворд по основным понятиям и терминам Личного бюджета и личного планирования (15 x 15 слов). При выполнении представить на проверку:</p> <ul style="list-style-type: none"> · сетку-пустографку на листе А 1 · перечень вопросов «по вертикали» и «по горизонтали» · сетку с ответами <p>2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариативности</p> <p>Задача 1. В течение 6 месяцев для оплаты своих покупок Марина пользовалась картой банка, по которой предусмотрен возврат средств в размере 3% от суммы всех покупок, но составляет не более 1 500 руб. в месяц. Обслуживание карты стоит 150 руб. в месяц. Ее расходы с использованием карты по месяцам с января по июнь составили 56, 32, 40, 41, 105, 10 тыс. руб.</p>

	<p>соответственно. Какую денежную выгоду Марина получила от пользования картой за полгода?</p> <p>Задача 2.</p> <p>На основе представленных условий, выберите оптимальный инструмент инвестирования. Оцените риски.</p> <p>Задание 3.</p> <p>На основе представленной информации, рассчитать доходность инвестиций в ИИС.</p> <p>Задание 4.</p> <p>Раскройте основные критерии выбора финансовых посредников.</p> <p>Задание 5.</p> <p>На основе представленной информации, проверьте брокера на соответствие требованиям законодательства</p> <p>3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.</p> <p>Задание 1.</p> <p>Подготовьте сообщение о всех возможных классификациях доходов семейного бюджета, приведите примеры из жизни</p> <p>Задание 2.</p> <p>Подготовьте сообщение о всех возможных классификациях расходов семейного бюджета, приведите примеры из жизни</p> <p>Задание 3.</p> <p>Подготовьте сообщение о всех возможных классификациях семейного бюджета, приведите примеры из жизни</p> <p>Задание 4.</p> <p>Подготовьте сообщение о всех возможных классификациях сбережений, приведите примеры из жизни</p> <p>Задание 5.</p> <p>Подготовьте сообщение о всех возможных классификациях налогов физических лиц, приведите примеры из жизни</p> <p>4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.</p> <p>Задание 1.</p> <p>Почему некоторым людям не хватает денег, даже когда они хорошо зарабатывают, и как не оказаться в подобной ситуации?</p> <p>Задание 2.</p> <p>Сформулируйте правила грамотного сбережения.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Сформулируйте правила разумного заемщика</p> <p>Задание 4.</p> <p>Сформулируйте правила рационального потребления</p> <p>Задание 5.</p> <p>Сформулируйте правила грамотного налогоплательщика</p> <p>5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.</p> <p>Задание 1.</p> <p>Оцените финансовое поведение личности, исходя из характеристик: возраст, пол, образование, семейное положение, доход.</p>
--	---

	<p>Задание 2. Определите основные поведенческие эффекты, влияющие на процесс принятия финансовых решений.</p> <p>Задание 3. В табличной форме представьте сравнительную характеристику типов финансового темперамента, приведите примеры по каждому типу</p> <p>Задание 4. Оцените преимущества и недостатки различных способов обеспечения достойной жизни на пенсии, сделайте вывод</p> <p>Задание 5. Оцените преимущества и недостатки различных способов инвестирования, сделайте вывод.</p>
<p>ПКН-2 - Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне</p>	<p>1. Применяет нормативно - правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей</p> <p>Задание 1. На сайте одного из банков, например банка ВТБ 24 (www.vtb24.ru), в разделе вкладов найдите апплет «Сравните доходность вкладов». Введите следующие условия вкладов: тип — без капитализации процента, валюта — рубли, срок — фиксированный 365 дней, специальные условия — нет, размер — 5 тыс. р. А. Какие виды вкладов вы можете открыть на таких условиях в этом банке?</p> <p>Задание 2. По предыдущей задаче увеличьте сумму вклада до 50 тыс. р. Все остальные условия оставьте прежними. Увеличилось или сократилось количество видов вкладов, которые предлагаются банком? Почему? Запишите рассчитанный доход и ставку процента по любому из этих вкладов.</p> <p>Задание 3. Поменяйте тип вклада на вклад с капитализацией процента. Все остальные условия оставьте прежними. Изменилась ли ставка процента по выбранному вами вкладу? Почему? Изменился ли рассчитанный доход по этому вкладу? Почему?</p> <p>Задание 4. Теперь поменяйте срок вклада на 5 лет. Все остальные условия оставьте прежними. Как изменились ставка процента и доход по вкладу? Почему?</p> <p>Задание 5. Наконец, измените валюту на доллары США. Все остальные условия оставьте прежними. Как изменились ставка процента и доход по вкладу? Почему?</p> <p>2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях</p> <p>Задание 1. На сайте любого коммерческого банка (например, Сбербанк России) найдите предложения по вкладам для частных лиц. Определите по характеристикам вкладов, какие вклады являются вкладами до востребования, какие - накопительными и какие - сберегательными. Составьте таблицу вкладов по типу вклада.</p> <p>Задание 2. На сайте www.banki.ru в разделе банковских продуктов найдите</p>

раздел «Подбор вкладов». Задайте следующие исходные данные по банковским вкладам: сумма — 10 тыс. р., валюта - рубли, срок - 1 год, выплата процентов в конце срока. Найдите пять банков, которые предлагают наивысшую ставку процента по такому вкладу.

Задание 3.

На сайте РосБизнесКонсалтинг в разделе «РБК.Вклады» найдите приложение сравнений условий вкладов между банками. Введите следующие исходные данные: сумма - 10 тыс. р., валюта - рубли, срок от 1 до 2 лет. Выберите опцию «Искать среди банков Топ-30». Найдите пять банков, которые предлагают наивысшую ставку процента по такому вкладу. Совпадает ли перечень с ответом на предыдущий вопрос? Если нет, почему?

Задание 4.

Максим работает в московском офисе крупного международного инвестиционного банка и получает заработную уплату в рублях. В пересчете на евро его зарплата до выплаты налога составляет 2500 евро в месяц. Максиму предложили переехать в страну X, где его заработная плата до выплаты налога будет составлять 3000 евро в месяц. В России применяется пропорциональное налогообложение со ставкой НДФЛ 13% (единая ставка, которая не зависит от размера дохода). Аналогичный налог в стране X взимается по прогрессивной шкале, а именно: доходы до 10 000 евро в год облагаются налогом по ставке 10%, от 10 001 до 20 000 евро – по ставке 18%, от 20 001 до 30 000 евро – по ставке 20% и доходы свыше 30 001 евро – по ставке 40%. На сколько процентов изменится реальный доход Максима при переезде? Ответ округлите до первого знака после запятой.

Задание 5.

Иван Петрович хочет выровнять стены и переклеить обои в комнате. Он может нанять мастеров и заплатить им за всю работу 50 000 рублей, а может все сделать сам (при сопоставимом качестве ремонта), заплатив только 30 000 рублей за материалы. Иван Петрович должен выполнить ремонт как можно скорее, без перерывов. Выходные у него только в субботу и воскресенье, а с понедельника по пятницу он работает, зарабатывая 2250 рублей в день. Для выполнения ремонта своими силами ему придется взять отпуск без сохранения заработка. При какой максимальной продолжительности ремонта (в календарных днях) Ивану Петровичу дешевле сделать ремонт самому, чем нанять мастеров?

3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо - и микроуровнях

Задание 1.

Найдите в Интернете любое приложение для сравнения условий вкладов между регионами и городами России, например на сайте BankPrice.ru (www.bankprice.ru). Выберите ваш город или регион проживания, вклад на срок 1 год, сумму 10 тыс. р.

Определите пять банков, которые предлагают наиболее выгодные процентные ставки по такому вкладу в вашем регионе.

Задание 2.

На сайте Банка России найдите страницу с информацией по кредитным организациям. Найдите все банки,

	<p>зарегистрированные в вашем регионе.</p> <p>Найдите в Интернете банки, имеющие лицензию только на осуществление операций в рублях с физ.лицами.</p> <p>На сайте информационного агентства Finmarket.ru найдите рейтинг финансовой устойчивости банков www.finmarket.ru.</p> <p>Назовите несколько российских банков с рейтингом <i>D+</i> и <i>D</i>. Что означает стабильный прогноз при рейтинге? Что означает негативный прогноз?</p> <p>Задание 3.</p> <p>Какие налоги платят физические лица? Как оформить налоговый вычет по НДФЛ?</p> <p>Задание 4. В течение года вы ежемесячно Иванов А.А. получал доход в сумме 80 тыс. руб. На иждивении находятся трое детей в возрасте: 5, 10 и 20 лет. Иванов А.А. оплатил лечение своей супруги в сумме 33 тыс. руб., заплатил за обучение старшего ребенка 200 тыс.руб. Рассчитайте НДФЛ Иванова А.А., используя налоговые вычеты.</p> <p>Задание 5.</p> <p>Для комфортной жизни на пенсии, семье Ивановых необходимо 70% того дохода, который семья получала в активное время. Супруги хотели бы уйти на пенсию в 60 лет. Возраст на момент планирования – 22 года. Средний доход семьи за последний год – 1200000 руб. Разработайте пенсионный план семьи.</p>
<p>ПКП-3 -</p> <p>Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями</p>	<p>1.Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.</p> <p>Задание 1.</p> <p>На базе данных Московской биржи найдите статистику изменения цен на акции ведущих российских компаний за прошедший год (Сбербанк, ВТБ, Газпром, Норникель, Мосбиржа, Роснефть, ЛУКОЙЛ, Сургут нефтегаз). Определите компании, цена акций которых за год выросла, и компании, цена акций которых упала. Назовите компании, инвестиции в которые принесли инвесторам наибольший доход и наибольший убыток.</p> <p>Задание 2.</p> <p>На сайте любого коммерческого банка, например Сбербанка России, найдите предложения по жилищным кредитам. Определите по характеристикам кредитов базовые ипотечные кредиты и специальные программы.</p> <p>Задание 3.</p> <p>На сайте МВД России найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?</p> <p>Задание 4.</p> <p>На том же сайте найдите страницу Главного управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России. По списку последних публикаций на этой странице определите наиболее распространённые виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последний год.</p> <p>Задание 5.</p>

	<p>Найдите в Интернете сайт Союза защиты прав потребителей финансовых услуг. Какие виды финансового мошенничества на нём указаны и как с ними бороться?</p> <p>2.Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений</p> <p>Задание 1.</p> <p>В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?</p> <p>Задание 2.</p> <p>На сайте Банка России (www.cbr.ru) найдите официальный прогноз инфляции на следующий год. Сопоставьте прогноз с процентной ставкой по вкладам в любом российском банке, например Газпромбанке.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Определите вклады с положительной реальной процентной ставкой, предлагаемые этим банком. Как увеличится покупательная способность ваших сбережений, если вы разместите их на год на один из этих вкладов?</p> <p>Задание 4.</p> <p>Определите вклады с отрицательной реальной процентной ставкой. Насколько сократится через год покупательная способность ваших сбережений, если вы откроете один из таких вкладов?</p> <p>Задание 5.</p> <p>На сайте РосБизнесКонсалтинг в разделе «РБК.Вклады» найдите текущий перечень лучших вкладов в рублях, долларах и евро. Сделайте выводы и дайте рекомендации для граждан РФ.</p>
--	--

7.3 Пример зачетных билетов

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
 высшего образования
 «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
 (Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Личное финансовое планирование

Форма обучения очная/очно-заочная

Семестр 6/7 Направление «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 1

- 1 Личные финансы сущность, особенности формирования и использования. Жизненный цикл личных финансов (20 баллов)
- 2 Инструменты инвестирования. Альтернативные инвестиции (20 баллов)
- 3 Решите задачу (20 баллов)

В 2022 году Иванов А.А. оплатил свое лечение в размере 160 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Иванов А.А. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2022 год доход Иванов А.А., участвующий в расчете налоговой базы, составил 560 000 руб. Рассчитать сумму НДФЛ подлежащую к возмещению из бюджета исходя из вышеизложенных обстоятельств.

Подготовил: _____ О.Н.Сусякова

Утверждаю:
Зав. кафедрой _____ Орловцева О.М.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1. Нормативные акты

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в посл. ред.)
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (в посл. ред.)
3. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 05.12.2022) "О защите прав потребителей"
4. Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ (ред. от 10.07.2023) "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"
5. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 04.08.2023) "О негосударственных пенсионных фондах"
6. Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ (ред. от 28.12.2022) "О накопительной пенсии"
7. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
8. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»
9. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.»
10. Постановление Правительства Калужской области от 29 декабря 2018 г. № 836 «Об утверждении региональной программы Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы»

8.2. Основная литература

1. Финансовая грамотность. Учебник для вузов / О.В.Буклемишев, Е.В.Груздева, Е.А.Зубова и др. – Москва: Банк России, 2021. – 576 с.

8.3. Дополнительная литература

1. Поветкина, Наталья Алексеевна Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение): Монография / Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации ; Сибирский университет потребительской кооперации. Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2023. 104 с. Дополнительное профессиональное образование <https://znanium.com/catalog/document?id=418440>
2. Фрицлер, Анжелика Викторовна Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. Электрон. дан. Москва: Юрайт, 2022. 154 с. (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/496696> (дата обращения: 14.09.2022). Режим доступа:

Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей
<https://urait.ru/bcode/496696> ISBN 978-5-534-14664-6: 559.00

3. Хамилтон, К.Л. Личное финансовое планирование (страхование, инвестиции, пенсии, наследство): пер. с англ. / К.Л. Хамилтон. Москва: ИНФРА-М, 2010. XXIV, 306 с. ISBN 978-5-16-003052-4

4. Шитов В.Н. Основы финансовой грамотности: Учебное пособие / Шитов В.Н. Электрон. дан. Москва: КноРус, 2023. 250 с. ISBN 978-5-406-11059-1

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.consultant.ru> – Сайт правовой системы «Консультант Плюс»
2. <http://elib.fa.ru/> - Электронная библиотека Финансового университета
3. <http://www.garant.ru> – Сайт правовой системы «Гарант»
4. www.znaniy.com - Электронно-библиотечная система «ИНФРА-М».
5. <http://elibrary.ru/authors.asp> - научная электронная библиотека.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психологофизиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014

г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социальноактивные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата);
 - в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
 - методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).
- Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата). При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Методические рекомендации по выполнению домашних творческих заданий

Методические рекомендации по выполнению эссе предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольных работ», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office
3. Astra Linux

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»;
2. Информационно-правовая система «Гарант»;

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Личное финансовое планирование» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.