

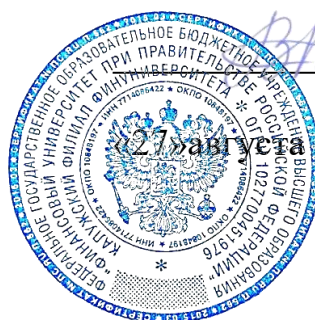
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

«УТВЕРЖДАЮ»

Директор Калужского филиала
Финуниверситета



В.А. Матчинов

27 августа 2021 г.

Сусякова О.Н.

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Экономика и финансы»
Очная/очно-заочная формы обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №43 от 27.08. 2021 г.)*

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №01 от 26 августа 2021 г.)

КАЛУГА 2021


Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Личное финансовое планирование» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы » по очной и 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.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

(Ф.И.О., должности, ученые степени и звания)

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./
«26» августа 2021 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./
«26» августа 2021 г.

Содержание

Стр.

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

Б.1.2.2.2.6.1 «Личное финансовое планирование»

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 (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
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	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знание: нормативно-правовую базу, определяющую эффективность и финансовую реализуемость личного финансового планирования Умение: Осуществлять расчеты эффективности и финансовой реализуемости личных финансовых планов
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знание: Методы расчета эффективности и финансовой реализуемости личных планов Умение: Производить расчеты эффективности и финансовой реализуемости личного планирования
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знание: экономические процессы, отражающие полученные показатели эффективности личного финансового планирования Умение: Интерпретировать полученные показатели эффективности личного финансового планирования
ПКП-3	Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями	1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	Знание: нормативно-правовую и экономическую основу деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований. Умение: Применять нормативно-правовую и экономическую основу в текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований.
		2. Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе	Знание: Варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований Умение:

		мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений.	Осуществлять обоснованный выбор варианта эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований
УК-10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации	Знание методик описания состава и структуры требуемых данных и информации. Умение грамотно реализовывать процессы сбора, обработки и интерпретации требуемых данных и информации
		2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности	Знание тенденций и закономерностей общественно-экономического развития. Умение обосновывать сущность происходящего, выявлять закономерности, понимать природу вариабельности
		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.	Знание методик составления классификаций. Умение формулировать классификационные признаки, показывать прикладное назначение классификационных групп, идентифицировать общие свойства элементов этих групп.
		4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности	Знание техники аргументированного изложения собственных суждений и оценок. Умение отличать факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.
		5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	Знание методик системного описания общественно-экономических процессов. Умение аргументированно и логично представлять свою точку зрения посредством и на основе системного описания

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Личное финансовое планирование» имеет порядковый номер Б.1.2.2.2.6.1, входит в модуль «Эффективные инвестиции и личное финансовое

планирование»

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

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6/7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108/108	108/108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34/24	34/24
Лекции	16/8	16/8
Семинары, практические занятия	18/16	18/16
<i>Самостоятельная работа</i>	74/84	74/84
Вид текущего контроля	к/р	к/р
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. Основы финансового поведения индивида

Цели и задачи повышения финансовой грамотности населения. Зарубежный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности. Конъюнктура и механизм функционирования финансовых рынков. Нормативная база в области финансовой деятельности индивида – физического лица. Основы макроэкономики и микро- экономики в управлении личными финансами индивида- физического лица. Понятие и структура банковской системы. Банковский кредит. Банковский вклад. Понятие и структура налоговой системы. Налогообложение физических лиц. Налоговый вычет. Понятие страхования. Виды страхования. Субъекты страхования. Правовые формы страховых организаций и выбор страховой компании. Рынок страховых услуг. Государственное регулирование страховой деятельности и страховой надзор. Финансовые риски: сущность, классификация, инструменты управления. Финансовое мошенничество: виды, особенности, способы защиты. Исследование рынка финансовых продуктов и услуг.

Тема 2. Личное финансовое планирование.

Личный финансовый план. Учет личных доходов и расходов. Финансовая цель и условия ее реализации. Способы и принципы эффективного управления личными финансами. Типологизация личного финансового плана. Налогообложение доходов и имущества физических лиц. Базовые банковские продукты и услуги. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение кредитного договора физического лица, договора об открытии вклада физическим лицом в

кредитной организации). Оценка основных параметров банковских продуктов для физических лиц.

Тема 3. Инвестирование в ценные бумаги. Инвестирование в собственный бизнес.

Базовые инвестиционные продукты и услуги. Понятие и виды ценных бумаг. Методы принятия инвестиционных решений. Принципы и цели предпринимательской деятельности. Виды и организационно-правовые формы предпринимательской деятельности. Инвестиции в собственный бизнес и бизнес-планирование. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора об открытии брокерского счета физическим лицом) Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора об открытии индивидуального инвестиционного счета (ИИС) физическим лицом). Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора о привлечении физическим лицом заемных средств на открытие бизнеса). Оценка основных параметров инвестирования в ценные бумаги и собственный бизнес.

Тема 4. Инструменты социальной защиты в системе управления личными финансами.

Базовые страховые продукты и услуги. Социальные цели общества и распределение ресурсов в экономике. Государственное регулирование в области социальной защиты: принципы, направления и методы. Влияние реформ в области социальной защиты на процессы управления личным благосостоянием. Система пенсионного обеспечения: особенности организации и функционирования. Пенсия и виды пенсий. Механизмы формирования и реализации прав в системе пенсионного обеспечения России. Система социального страхования: особенности организации и функционирования. Виды пособий. Государственная система социального страхования в России. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения (договор НПО), договора добровольного социального страхования с ФСС, социального контракта (договора) физического лица и органа социальной защиты о взаимных обязательствах). Оценка основных параметров инструментов социальной защиты в системе управления личными финансами.

5.2 Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Всего	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторная работа			Сам остоятел ьная работа	
			Обща я	Лекции	Практи ческие и семина рские заняти я		
1.	Основы финансового поведения индивида	28/27	9/6	4/2	5/4	19/21	Опрос, решение задач
2.	Личное финансовое планирование.	28/27	9/6	4/2	5/4	19/21	Опрос, решение задач
3.	Инвестирование в ценные бумаги. Инвестирование в собственный бизнес.	28/27	9/6	4/2	5/4	19/21	Опрос, решение задач
4.	Инструменты социальной защиты в системе управления личными финансами.	24/27	7/6	4/2	3/4	17/21	Опрос, решение задач
	ИТОГО:	108/108	34/24	16/8	18/16	74/84	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

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
Основы финансового поведения индивида	Факторы, влияющие на финансовое поведение человека: внешние и внутренние Рекомендованные источники: 1,3,7	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Личное финансовое планирование.	Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства. Пенсионная система РФ Рекомендованные источники: 1,3,7,9	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Инвестирование в ценные бумаги. Инвестирование в собственный бизнес.	Личные финансы и финансовая независимость. Личное финансовое планирование: управление доходами и расходами. Стратегии инвестирования и инвестиционные инструменты Рекомендованные источники: 1,2,3,7,8	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Инструменты социальной защиты в системе управления личными финансами.	Обязательства домохозяйств. Транзитные финансы: путешествия резидента за рубеж и по РФ. Финансовый менеджмент хозяйствующего субъекта. Финансовый менеджмент домашнего хозяйства. Рекомендованные источники: 1,2,3,7,8,10	Работа с учебной, 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 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Основы финансового поведения индивида	Общая характеристика финансовой системы РФ. Финансовая система домашнего хозяйства. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями. Институты финансового посредничества. Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Проработка учебного материала по конспектам лекций, подготовка докладов на семинарах. Работа с тестами для самопроверки.
Личное финансовое планирование.	Необходимость и функции финансовых Консультантов. Основные факторы формирования и развития института финансов домашнего хозяйства	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки.
Инвестирование в ценные бумаги. Инвестирование в собственный бизнес.	Личное финансовое планирование: управление доходами и расходами. Стратегии инвестирования и инвестиционные инструменты. Банковские депозиты	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки.
Инструменты социальной защиты в системе управления личными финансами.	Пенсионная система РФ. Необходимость и функции финансовых консультантов	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Примерные темы контрольной работы.

1. Назовите признаки финансового мошенничества.
2. Выделите параметры, по которым могут быть классифицированы виды финансового мошенничества.
3. Приведите примеры финансового кибермошенничества.
4. Какие факторы способствуют обеспечению финансовой безопасности?
5. Верно ли утверждение, что сбережения равны располагаемому доходу за вычетом расходов на потребление?

6. Основные факторы динамики и объема сбережений и инвестиций физических лиц.
7. Каким образом рост доходов может стимулировать повышение инвестиций.
8. Экономический смысл сбережений в национальной экономике
9. Что собой представляют инвестиции и какова их роль в экономике?
10. Какие влияющие на размер инвестиций факторы вы знаете?
11. Каковы значение, цели и сущность инвестирования?
12. Базовые инвестиционные продукты и услуги.
13. Что такое инвестиционный портфель? Как он складывается?
14. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора об открытии брокерского счета физическим лицом)
15. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора об открытии индивидуального инвестиционного счета (ИИС) физическим лицом)
16. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора о привлечении физическим лицом заемных средств на открытие бизнеса)
17. Оценка основных параметров инвестирования в ценные бумаги и собственный бизнес.
18. Для чего необходимо провести диверсификацию инвестиционных рисков?
19. Что такое личный бюджет?
20. Как классифицировать доходы семьи с точки зрения целей планирования бюджета?

21.Какова цель группировки расходов в рамках планирования личного бюджета?

22.Что является активами и пассивами домохозяйства?

23.Охарактеризуйте требования к постановке финансовой цели.

24.Какие виды финансовых целей вы знаете?

25.Какие технологии планирования личного бюджета вы знаете?

26.Что представляет собой процедура фондирования, используемая при управлении личным бюджетом?

27.Дайте понятия инвестиционного риска и рыночного риска.

28.Чем реструктуризация долга отличается от рефинансирования долга

29.Какие виды ценных бумаг и их свойства вы знаете?

30.Что входит в понятие «финансовый рынок» и кто является его участниками?

«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.

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКН - 2	Способность на основе существующих методик,	1.Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую	Знание: нормативно-правовую базу, определяющую эффективность и	Для реализации проекта, срок реализации которого равен 1 году, а прибыль

	нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	порядок расчета финансово-экономических показателей.	финансовую реализуемость личного финансового планирования Умение: Осуществлять расчеты эффективности и финансовой реализуемости личных финансовых планов	составляет 200 000 руб., необходим капитал 1 000 000 руб. Ставка налога на прибыль равна 24%. Кредиты выдаются по ставке 16% годовых. Сравните чистую экономическую рентабельность проекта (т.е. отношение чистой прибыли к собственному капиталу) в двух случаях: а) для реализации проекта используется только собственный капитал в размере 1 000 000 руб.; б) для реализации проекта используется собственный капитал в размере 500 000 руб. и заемные средства в размере 500 000 руб.
		2.Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знание: Методы расчета эффективности и финансовой реализуемости личных планов Умение: Производить расчеты эффективности и финансовой реализуемости личного планирования	За пять месяцев текущего года сумма страховых взносов составила 126 600 руб., в том числе: в ПФР – 98 000 руб., в ФСС РФ – 16 000 руб., в ФФОМС – 12 600 руб. За предыдущие четыре месяца уплачено страховых взносов 94 000 руб., в том числе: в ПФР – 78 000 руб., в ФСС РФ – 9 000 руб., в ФФОМС – 7 000 руб. Определить сумму страховых взносов, подлежащую к уплате за отчетный период.
		3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знание: экономические процессы, отражающие полученные показатели эффективности личного финансового планирования Умение: Интерпретировать полученные показатели эффективности личного финансового планирования	по данным отчетности публичного акционерного общества, размещенным в открытом доступе в сети ИНТЕРНЕТ, рассчитайте сумму налога на прибыль, используя следующую схему: 1 составить каталог объектов, по которым получены суммы доходов за отчетный период; 2 уточнить изменения налогового

				<p>законодательства по объектам налогообложения и налоговым ставкам, произошедшим за отчетный налоговый период;</p> <p>3 произвести группировку объектов налогообложения в соответствии с налоговыми ставками;</p>
ПКП-3	Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями	1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	<p>Знание: нормативно-правовую и экономическую основу деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований.</p> <p>Умение: Применять нормативно-правовую и экономическую основу в текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований.</p>	<p>4 составить каталог объектов льготного налогообложения;</p> <p>5 рассчитать налоговые базы по каждому виду товаров (работ, услуг) каждой группы объектов налогообложения;</p> <p>6 рассчитать налог на прибыль по каждому виду товаров (работ, услуг) каждой группы объектов налогообложения;</p> <p>7 уточнить налоговый период (дату уплаты предыдущего платежа);</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>Знание: Варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований</p> <p>Умение: Осуществлять обоснованный выбор варианта эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований</p>	<p>8 рассчитать общую сумму уплаты налога на прибыль по всем группам объектов налогообложения;</p> <p>9 уточнить сумму налога на прибыль, уплаченного в предыдущем налоговом периоде;</p> <p>10 рассчитать фактическую сумму уплаты налога на прибыль за отчетный период.</p>
УК-10	Способность осуществлять поиск, критически	1. Четко описывает состав и структуру требуемых	Знание методик описания состава и структуры требуемых	Вопрос №1 . Вмешательство

	анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации	данных и информации. Умение грамотно реализовывать процессы сбора, обработки и интерпретации требуемых данных и информации	центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты - это валютная ... Варианты ответов: 1 гегемония 2 интеграция 3 интервенция 4 война 5 блокада
		2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности	Знание тенденций и закономерностей общественно-экономического развития. Умение обосновывать сущность происходящего, выявлять закономерности, понимать природу вариабельности	Вопрос №2 . Понятие "спрос на деньги означает": Варианты ответов: 1 сумму денег которые предприниматели хотели бы использовать для предоставления кредита при данной процентной ставке 2 совокупность спроса на деньги для сделок и спроса на деньги как на активы 3 сумму денег которую население хотело бы истратить на покупку товаров и оплату услуг 4 спрос на деньги со стороны активов
		3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает	Знание методик составления классификаций. Умение формулировать классификационные признаки, показывать прикладное назначение классификационных групп,	Вопрос №3 . Если объем номинального ВВП сократится, то: Варианты ответов: 1 сократится спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги 2 сократится спрос на

		полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	идентифицировать общие свойства элементов этих групп.	деньги для сделок но вырастет общий спрос на деньги 3 возрастет спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги
		4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности	Знание техники аргументированного изложения собственных суждений и оценок. Умение отличать факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.	Вопрос №4 . Реальную стоимость банкноты сегодня определяет стоимость: Варианты ответов: 1 бумаги на которой она напечатана 2 золота 3 труда затраченного на ее печатание 4 товаров и услуг которые можно на нее купить 5 общественно необходимого труда на ее изготовление
		5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	Знание методик системного описания общественно-экономических процессов. Умение аргументированно и логично представлять свою точку зрения посредством и на основе системного описания	Вопрос №5 . Спрос на деньги для сделок: Варианты ответов: 1 возрастает при увеличении процентной ставки 2 возрастает при снижении процентной ставки 3 снижается при уменьшении номинального объема ВВП 4 снижается по мере роста объема номинального ВВП

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Основные цели реализации «Стратегии повышения финансовой грамотности» в России
2. Конъюнктура и механизм функционирования финансовых рынков.
3. Нормативная база в области финансовой деятельности индивида – физического лица.

4. Основы макроэкономики и микроэкономики в управлении личными финансами индивида-физического лица.

5. Исследование рынка финансовых продуктов и услуг

6. Особенности финансового поведения людей в условиях цифровой экономики

7. Основные элементы финансово грамотного и ответственного поведения

8. Обусловленность цифровой трансформации финансовой сферы

9. Проблемы финансовой грамотности населения, характерные для всех стран мира.

10. Российская специфика финансового поведения людей

11. Основные финансовые мотивы в России: сбережение денежных средств, инвестирование

12. Сущность мисселинга и его опасность

13. Угрозы цифровизации финансовой сферы для потребителей.

14. Преимущества цифровых технологий в финансовой сфере

15. Сущность банковской системы страны

16. Базовые банковские продукты и услуги.

17. Функции Центрального Банка России

18. Функции коммерческих банков

19. Основные направления денежно-кредитной (монетарной) политики

20. Сущность банковского кредита и его роль в личных финансах индивида. Принципы кредитования. Отличие целевых и нецелевых кредитов.

21. Особенность залога по кредиту физического лица.

22. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора о привлечении физическим лицом заемных средств на открытие бизнеса)

23. Банковский вклад для физического лица. Отличие банковского вклада от банковского депозита.

24. Основные виды банковских вкладов для физических лиц.

лиц

25. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора на открытие банковского вклада физическим лицом)

26. Сущность системы страхования банковских вкладов физических

27. Структура современной налоговой системы и ее роль в управлении личными финансами индивида.

28. Перечислите и охарактеризуйте функции государства, выполняемые за счет налогообложения.

29. Основные способы взимания налогов с физических лиц.

30. Виды налогов, предусмотренные в России для физических лиц

31. Налоговый вычет для физических лиц при исчислении и уплаты налогов.

32. Базовые страховые продукты и услуги.

33. Система страхования и обеспечение защиты имущественных интересов населения

34. Цель страхования имущества и жизни физических лиц, способ достижения цели и инструмент достижения цели.

35. Особенности страхования по сравнению с другими видами финансовой деятельности индивидуума

36. Что такое страховой фонд? Какие формы страхового фонда вы знаете?

37. Сопоставьте понятия «страхователь» и «выгодополучатель».

38. Виды страхования по объекту страхования.

39. Какие параметры следует учесть при выборе страховой компании?

40. Назовите организационно-правовые формы страховщиков.

41. Опишите принципы добровольного страхования.

42. Какие институты осуществляют государственное регулирование страхования?

43. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения (договор НПО), договора добровольного социального страхования с ФСС, социального контракта (договора) физического лица и органа социальной защиты о взаимных обязательствах)

44. Оценка основных параметров инструментов социальной защиты в системе управления личными финансами

45. Объясните, в чем состоит значимость исследований финансовых рисков.

46. Перечислите факторы, влияющие на уровень финансовых рисков.

47. По каким признакам могут быть классифицированы финансовые риски?

48. В чем состоит цель анализа финансовых рисков?

49. Решение каких задач определяет выбор способа управления финансовым риском?

50. Какова конечная цель любого финансового мошенничества?

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

Нормативные правовые документы:

1. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция) : принят Государственной Думой 20 марта 1996 года – Текст : элек//СПС «КонсультантПлюс».–URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) : принят Государственной Думой 27 июня 2002 года – Текст : электронный // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

3. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений : Федеральный закон № 39-ФЗ: принят Гос. Думой 15 июля 1998 года: одобр. Советом Федерации 02 августа 1998 г.. – Текст : электронный // СПС «Консультант плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/document/>

Основная литература:

1 Лупей, Н.А. Финансы : учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021 — 448 с. — (Бакалавриат). — ISBN 978-5-9776-0414-7.- Текст: электронный.-URL: <https://znanium.com/catalog/product/1240758> . – Режим доступа: по подписке.

2. Финансовая грамотность : учебник / Ю.Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020 - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447> . –Режим доступа: по подписке.

3. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. —Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019 — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7 . - Текст :электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012867> . – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература:

1. Кашин, В.А. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия / Кашин В.А., Панков В.В., Перов В.И. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018 - 176 с. - ISBN 978-5-9776-0346-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/937950> . – Режим доступа: по подписке.
2. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова ; ИЗиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022 — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1840117> . – Режим доступа: по подписке.
3. Наумов, Д. И. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности страны : научно-аналитический обзор / Д. И. Наумов. С. Л. Яблочников. И. О. Яблочникова. - Рязань : Академия ФСИН России, 2018 - 77с.-ISBN 978-5-7743-0880-4.- Текст: электронный. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1248616> . – Режим доступа: по подписке.

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

1. <http://www.consultant.ru> – Сайт правовой системы «Консультант Плюс»
2. <http://elibrary.ru/> - Электронная библиотека Финансового университета
3. <http://www.garant.ru> – Сайт правовой системы «Гарант»
4. www.znanium.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 контрольной работы

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольной работы», 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

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 видеопроекторным 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.