

Утверждено приказом ГОУ ВПО ДонГУУ от 23.08.2016г. №675

ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВ

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

*Л.Н.Костина*  
Л.Н.Костина

*20.08*.2017 г.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Профиль

«Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение»,  
«Финансы и кредит» (с сокращённым сроком обучения),  
«Государственные и муниципальные финансы»,  
«Банковское дело»

Донецк  
2017

Рабочая программа учебной дисциплины «Управление личными финансами» для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профили «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» (с сокращённым сроком обучения), «Государственные и муниципальные финансы», «Банковское дело» очной/заочной форм обучения

Автор,  
разработчик: \_\_\_\_\_ доцент кафедры финансов, к.э.н., доцент Е.А. Фомина  
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

Программа рассмотрена на заседании ПМК кафедры \_\_\_\_\_ *«По вопросам усовершенствования финансовой деятельности субъектов хозяйствования»*

Протокол заседания ПМК от \_\_\_\_\_ 07.06.2017 \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ 11

Председатель ПМК

\_\_\_\_\_ дата  
(подпись)

\_\_\_\_\_ Е.А. Аксенова  
(инициалы, фамилия)

Программа рассмотрена на заседании кафедры \_\_\_\_\_

*финансов*

Протокол заседания кафедры от \_\_\_\_\_ 09.06.2017 \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ 14

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ дата  
(подпись)

\_\_\_\_\_ Л.М. Волощенко  
(инициалы, фамилия)

## **1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы)**

С проблемами управления личными финансами сталкиваются индивиды и семьи, испытывающие как дефицит, так и профицит бюджетов. Современные финансовые отношения, в которые вступают индивиды, имеют тенденцию к усложнению, что требует от их участников достаточно высокого уровня финансовой грамотности. Таким образом, навыки управления личными финансами становятся неотъемлемым атрибутом современного человека.

Материал курса обеспечивает знание общих принципов ведения и планирования бюджета семьи, рационального выбора финансовых организаций и предлагаемых ими финансовых услуг, наиболее пригодных для осуществления сберегательных, инвестиционных, кредитно-заемных, личных пенсионных и страховых стратегий индивида (семьи).

Успешное овладение дисциплиной «Управление личными финансами» позволит значительно повысить уровень своей финансовой грамотности и на практике осуществлять рациональное управление денежными потоками своей семьи, финансовым и инвестиционным портфелями, имуществом и обязательствами.

Цель дисциплины «Управление личными финансами» – формирование системы профессиональных знаний по теории и практике финансовых отношений физических лиц, домохозяйств, субъектов хозяйствования, формирования финансовых ресурсов, финансового планирования, организации финансовой деятельности.

Задачами дисциплины «Управление личными финансами» являются:

определить сущность и функции личных финансов, финансовых ресурсов и источников их формирования;

дать характеристику организации личных финансов;

овладеть теоретическими знаниями общих принципов ведения личных финансов и планирования бюджета семьи, рационального выбора финансовых организаций и предлагаемых ими финансовых услуг, наиболее пригодных для осуществления сберегательных, инвестиционных, кредитно-заемных, личных пенсионных и страховых стратегий индивида (семьи);

приобрести умения принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений, оценки доходности объектов инвестирования, управления денежными потоками, управления личным бюджетом;

овладение навыками эффективного управления личными финансами, учета расходов и доходов семьи, краткосрочного и долгосрочного финансового планирования, оптимизации соотношения сбережений и потребления.

По результатам изучения дисциплины «Управление личными финансами» студент должен знать:

структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей;

программы и принципы автоматизированного учета средств личного бюджета;

формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами,

негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – работодателями и др.);

формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др.

финансово-математических показателей, используемых для оценки доходности инвестиционного портфеля индивида (семьи);

алгоритмы выбора финансового посредника, финансовой услуги, исходя из основных правил сбережения, инвестирования, кредитно-заемного поведения;

основы личного финансового планирования;

критерии оценки финансовых и инвестиционных решений;

механизмы управления финансовыми ресурсами индивида (семьи);  
 методы управления денежными потоками индивида (семьи);  
 принципиальные подходы к финансовому планированию и бюджетированию.

По результатам изучения дисциплины «Управление личными финансами» студент должен уметь:

вести автоматизированный (компьютеризированный) учет средств бюджета индивида (семьи);

расчетным путем определять процентные ставки, уровень надежности и период рационального вложения в конкретную форму инвестиций, будущую и приведенную сумму инвестиций, суммы выплат по кредитам и займам;

применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и/или инструмента;

составлять личный финансовый план семьи;

действовать в условиях ограниченной финансовой информации и неопределенности;

оценивать финансовые риски индивида (семьи);

управлять денежными потоками индивида (семьи);

формулировать основные положения финансовой стратегии индивида (семьи);

определять доходность объектов инвестирования и ее изменение в результате принятых решений;

управлять финансовыми отношениями с финансовыми посредниками;

вычислять выгоды и издержки при принятии финансовых и инвестиционных решений.

### Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

| Код соответствующей компетенции по ГОС | Наименование компетенций  | Результат освоения (знать, уметь, владеть)   |
|--|---|--|
| ОК-1                                   | способностью к философскому подходу к изучению проблем науки и техники, абстрактному мышлению, анализу, синтезу, обобщению, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения | <b>Знать:</b> основные подходы к формулировке целей и задач управления личными финансами;<br><b>Уметь:</b> выявлять основные проблемы, эффективного планирования и управления бюджетом индивида (семьи), и определять способы их решения;<br><b>Владеть:</b> специальной терминологией финансового рынка, основными методами сбора и обработки финансово-экономической информации.   |
| ОК-4                                   | способностью использовать основы экономических, правовых знаний в различных сферах деятельности   | <b>Знать:</b> правовые основы и формы финансовых отношений индивида (семьи) с хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, финансовыми и инвестиционными институтами, предприятиями–работодателями);<br><b>Уметь:</b> использовать современную нормативную базу в сфере финансовой и инвестиционной деятельности;<br><b>Владеть:</b> навыками формирования личного финансового плана с учетом действующих моделей финансового управления и изменений в законодательстве. |

|       |   |   |
|-------|---|---|
| ПК-1  | способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов  | <b>Знать:</b> виды, содержание, особенности финансовых инструментов и услуг, принципы функционирования финансовых институтов, тенденции развития финансового рынка;<br><b>Уметь:</b> применять теоретические знания для решения аналитических задач личного финансового планирования и проведения практических расчетов по обоснованию управленческих решений;<br><b>Владеть:</b> навыками инвестиционного анализа финансовых инструментов. |
| ПК-5  | способностью использовать статистические методы анализа при проведении анализа финансовых результатов предприятия, при оценке изменения стоимости, при определении эквивалентности процентных ставок, при проведении анализа финансовых потоков, при оценке долгосрочной задолженности и т.д. | <b>Знать:</b> методы статистических исследований социально-экономических процессов и явлений.<br><b>Уметь:</b> анализировать и интерпретировать результаты статистических исследований индикаторов финансового рынка.<br><b>Владеть:</b> навыками прогнозирования факторов внешней среды и оценки их воздействия на эффективность управления личными финансами.   |
| ПК-6  | способностью готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов, бюджетов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения  | <b>Знать:</b> методологические подходы к анализу и прогнозированию социально-экономических процессов и явлений.<br><b>Уметь:</b> осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование в условиях изменяющейся внешней экономической среды.<br><b>Владеть:</b> практическими навыками построения прогнозных моделей.  |
| ПК-16 | способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений                           | <b>Знать:</b> принципы составления информационных обзоров и аналитических отчетов.<br><b>Уметь:</b> выявлять факторы и закономерности развития национального и международного финансовых рынков.<br><b>Владеть:</b> практическими навыками представления аналитической информации в форме результатов исследования с обоснованием причин изменения факторов-индикаторов анализа.  |

## 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Управление личными финансами», входящая в профессиональный цикл, дисциплин по выбору образовательного стандарта по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (интегрированный учебный план), предназначена для ознакомления будущих бакалавров с особенностями формирования, распределения и использования финансовых ресурсов домашними хозяйствами.

Построение курса направлено на формирование у обучаемых целостного представления об основных этапах становления финансовой системы, а также о месте и роли домашних хозяйств в финансовой системе страны.

### 2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

Дисциплина опирается на знания, умения и компетенции студента, полученные при изучении следующих учебных дисциплин: «Финансы», «Финансы II», «Инвестиции», «Финансовые рынки и финансовые инструменты», «Основы финансовых вычислений», «Финансовый менеджмент».

Приступая к изучению дисциплины «Управление личными финансами», будущий бакалавр должен знать экономические, организационные, правовые и социальные аспекты финансов и кредита.

## 2.2. Дисциплины и/или практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

Полученные в процессе изучения дисциплины «Управление личными финансами» знания и умения могут быть использованы при изучении дисциплин: «Оценка стоимости бизнеса», «Государственные внебюджетные фонды», при прохождении производственной практики и подготовке выпускной квалификационной работы.

## 3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента

Для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профили «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (с сокращённым сроком обучения) очной/заочной форм обучения

|                                       | Кредиты<br>ECTS<br>(зачетные<br>единицы) | Всего<br>часов |            | Форма обучения                         |             |
|---------------------------------------|--|----------------|------------|--|-------------|
|                                       |  | О              | З          | Очная                                  | Заочная     |
|                                       |  |                |            | Семестр № 7                            | Семестр № 7 |
| <b>Общая трудоемкость</b>             | <b>3</b>                                 | <b>108</b>     | <b>108</b> | <b>Количество часов на вид работы:</b> |             |
| <b>Виды учебной работы, из них:</b>   |  |                |            |  |             |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>     |  |                |            | 42                                     | 6           |
| В том числе:                          |  |                |            |  |             |
| Лекции                                |  |                |            | 14                                     | 4           |
| Семинарские занятия                   |  |                |            | 28                                     | 2           |
| <b>Самостоятельная работа (всего)</b> |  |                |            | 66                                     | 102         |
| <b>Промежуточная аттестация</b>       |  |                |            |  |             |
| В том числе:                          |  |                |            |  |             |
| зачет                                 |  |                |            | д/зачет                                | д/зачет     |

Для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Государственные и муниципальные финансы» очной/заочной форм обучения

|                                       | Кредиты<br>ECTS<br>(зачетные<br>единицы) | Всего<br>часов |           | Форма обучения                         |             |
|---------------------------------------|--|----------------|-----------|--|-------------|
|                                       |  | О              | З         | Очная                                  | Заочная     |
|                                       |  |                |           | Семестр № 7                            | Семестр № 7 |
| <b>Общая трудоемкость</b>             | <b>2</b>                                 | <b>72</b>      | <b>72</b> | <b>Количество часов на вид работы:</b> |             |
| <b>Виды учебной работы, из них:</b>   |  |                |           |  |             |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>     |  |                |           | 28                                     | 6           |
| В том числе:                          |  |                |           |  |             |
| Лекции                                |  |                |           | 14                                     | 4           |
| Семинарские занятия                   |  |                |           | 14                                     | 2           |
| <b>Самостоятельная работа (всего)</b> |  |                |           | 44                                     | 66          |
| <b>Промежуточная аттестация</b>       |  |                |           |  |             |
| В том числе:                          |  |                |           |  |             |
| зачет                                 |  |                |           | д/зачет                                | д/зачет     |

**4. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы (темы) дисциплины с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

Для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профили «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (с сокращённым сроком обучения) очной/заочной форм обучения

| Наименование раздела, темы дисциплины  | Виды учебной работы (бюджет времени)<br>(вносятся данные по реализуемым формам) |                      |                     |                        |            |                        |                      |                     |                        |            |
|--|---|----------------------|---------------------|------------------------|------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|------------|
|  | Очная форма обучения  |                      |                     |                        |            | Заочная форма обучения |                      |                     |                        |            |
|  | Лекции  | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего      | Лекции                 | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего      |
| 1  | 2   | 3                    | 4                   | 5                      | 6          | 7                      | 8                    | 9                   | 10                     | 11         |
| <b>Раздел 1. Личные финансы и их место в финансовой системе страны</b>               |   |                      |                     |                        |            |                        |                      |                     |                        |            |
| Тема 1.1. Личные финансы: сущность и особенности                                     | 2   |                      | 4                   | 8                      | 14         | 2                      |                      |                     | 14                     | 16         |
| Тема 1.2. Личный бюджет индивида (семьи)   | 2   |                      | 4                   | 10                     | 16         | 2                      |                      | 2                   | 14                     | 18         |
| Тема 1.3. Семейное предпринимательство: финансово-правовой анализ                    | 2   |                      | 4                   | 10                     | 16         |                        |                      |                     | 14                     | 14         |
| <b>Итого по разделу:</b>   | <b>6</b>  |                      | <b>12</b>           | <b>28</b>              | <b>46</b>  | <b>4</b>               |                      | <b>2</b>            | <b>42</b>              | <b>48</b>  |
| <b>Раздел 2. Управление личными финансами</b>  |   |                      |                     |                        |            |                        |                      |                     |                        |            |
| Тема 2.1. Личное финансовое планирование: сущность, роль и методы                    | 2   |                      | 4                   | 10                     | 16         |                        |                      |                     | 14                     | 14         |
| Тема 2.2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами | 2   |                      | 4                   | 8                      | 14         |                        |                      |                     | 16                     | 16         |
| Тема 2.3. Формы и модели управления личными финансами                                | 2   |                      | 4                   | 10                     | 16         |                        |                      |                     | 14                     | 14         |
| Тема 2.4. Управление рисками и страховая защита                                      | 2   |                      | 4                   | 10                     | 16         |                        |                      |                     | 16                     | 16         |
| <b>Итого по разделу:</b>   | <b>8</b>  |                      | <b>16</b>           | <b>38</b>              | <b>62</b>  |                        |                      |                     | <b>60</b>              | <b>60</b>  |
| <b>Всего за семестр:</b>   | <b>14</b>   |                      | <b>28</b>           | <b>66</b>              | <b>108</b> | <b>4</b>               |                      | <b>2</b>            | <b>102</b>             | <b>108</b> |

Для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Государственные и муниципальные финансы» очной/заочной форм обучения

| Наименование раздела, темы дисциплины  | Виды учебной работы (бюджет времени)<br>(вносятся данные по реализуемым формам) |                      |                     |                        |            |                        |                      |                     |                        |           |
|--|---|----------------------|---------------------|------------------------|------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|-----------|
|  | Очная форма обучения  |                      |                     |                        |            | Заочная форма обучения |                      |                     |                        |           |
|  | Лекции  | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего      | Лекции                 | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего     |
| 1  | 2   | 3                    | 4                   | 5                      | 6          | 7                      | 8                    | 9                   | 10                     | 11        |
| <b>Раздел 1. Личные финансы и их место в финансовой системе страны</b>               |   |                      |                     |                        |            |                        |                      |                     |                        |           |
| Тема 1.1. Личные финансы: сущность и особенности                                     | 2   |                      | 2                   | 10                     | 14         | 2                      |                      |                     | 8                      | 10        |
| Тема 1.2. Личный бюджет индивида (семьи)   | 2   |                      | 2                   | 10                     | 14         | 2                      |                      | 2                   | 8                      | 12        |
| Тема 1.3. Семейное предпринимательство: финансово-правовой анализ                    | 2   |                      | 2                   | 12                     | 16         |                        |                      |                     | 8                      | 8         |
| <b>Итого по разделу:</b>   | <b>6</b>  |                      | <b>6</b>            | <b>32</b>              | <b>44</b>  | <b>4</b>               |                      | <b>2</b>            | <b>24</b>              | <b>30</b> |
| <b>Раздел 2. Управление личными финансами</b>  |   |                      |                     |                        |            |                        |                      |                     |                        |           |
| Тема 2.1. Личное финансовое планирование: сущность, роль и методы                    | 2   |                      | 2                   | 12                     | 16         | 2                      |                      | 2                   | 8                      | 12        |
| Тема 2.2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами | 2   |                      | 2                   | 12                     | 16         |                        |                      |                     | 10                     | 10        |
| Тема 2.3. Формы и модели управления личными финансами                                | 2   |                      | 2                   | 12                     | 16         |                        |                      |                     | 10                     | 10        |
| Тема 2.4. Управление рисками и страховая защита                                      | 2   |                      | 2                   | 12                     | 16         |                        |                      |                     | 10                     | 10        |
| <b>Итого по разделу:</b>   | <b>8</b>  |                      | <b>8</b>            | <b>48</b>              | <b>64</b>  | <b>2</b>               |                      | <b>2</b>            | <b>38</b>              | <b>42</b> |
| <b>Всего за семестр:</b>   | <b>14</b>   |                      | <b>14</b>           | <b>80</b>              | <b>108</b> | <b>6</b>               |                      | <b>4</b>            | <b>62</b>              | <b>72</b> |

#### 4.2. Содержание разделов дисциплины:

Для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профили «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (с сокращённым сроком обучения) очной/заочной форм обучения

| Наименование раздела, темы дисциплины   | Содержание разделов дисциплин  | Содержание семинарских занятий                                   |   |              |   |
|---|--|--|---|--------------|---|
|   |  |  |   | Кол-во часов |   |
|   |  | 0  | 3 | 4            | 5 |
| 1   | 2  | 3  |   | 4            | 5 |
| <b>Раздел 1. Финансы домашних хозяйств и их место в финансовой системе страны</b> |  |  |   |              |   |
| Тема 1.1. Личные финансы:   | Домашнее хозяйство, его основные признаки.<br>Классификация домашних | <b>Семинарское занятие №1:</b>                                   |   | <b>2</b>     |   |
|   |  | 1. Сущность и функции финансов домохозяйств в финансовой системе |   |              |   |



| Наименование раздела, темы дисциплины                                | Содержание разделов дисциплин  | Содержание семинарских занятий  |              |          |
|--|--|---|--------------|----------|
|  |  |   | Кол-во часов |          |
|  |  |   | 0            | 3        |
| 1  | 2  | 3   | 4            | 5        |
| сущность и особенности   | хозяйств. Функции домашних хозяйств. Государственное регулирование доходов домохозяйств. Неоклассическая и институциональная экономические теории и поведение домохозяйств. Денежные сбережения и цели домохозяйств. Генезис и эволюция теории сбережений. | 2. Государственное регулирование доходов домохозяйств.                                |              |          |
|  |  | 3. Неоклассическая и институциональная экономические теории и поведение домохозяйств. |              |          |
|  |  | <b>Семинарское занятие № 2:</b>   | <b>2</b>     |          |
|  |  | 4. Финансовые ресурсы домохозяйств.   |              |          |
|  |  | 5. Сбережения и накопления домашних хозяйств.   |              |          |
|  |  | 6. Эволюция теорий сбережений.  |              |          |
| Тема 1.2.<br>Личный бюджет индивида (семьи)                          | Бюджет семьи. Основная особенность бюджета домохозяйства. Денежные фонды в разрезе бюджета домохозяйства.  | <b>Семинарское занятие № 3:</b>   | <b>2</b>     | <b>2</b> |
|  |  | 1. Бюджет домашнего хозяйства.  |              |          |
|  |  | 2. Структура доходов домашних хозяйств.   |              |          |
|  |  | 3. Структура расходов домашних хозяйств.  |              |          |
|  |  | <b>Семинарское занятие № 4:</b>   | <b>2</b>     |          |
|  |  | 4. Место и роль заработной платы в общей структуре доходов домашних хозяйств.         |              |          |
|  |  | 5. Пути экономии расходов домашних хозяйств.  |              |          |
| 6. Налоги как составная часть семейных расходов.                     |  |   |              |          |
| Тема 1.3.<br>Семейное предпринимательство: финансово-правовой анализ | Сбалансированная система жизненных целей. Современные расходы домашних хозяйств и их динамика.   | <b>Семинарское занятие № 5:</b>   | <b>2</b>     |          |
|  |  | 1. Сущность семейного предпринимательства.  |              |          |
|  |  | 2. Доходы от предпринимательской деятельности.  |              |          |
|  |  | 3. Семейное предпринимательство: анализ российской практики                           |              |          |
|  |  | <b>Семинарское занятие № 6:</b>   | <b>2</b>     |          |
|  |  | 1. Жизненный цикл семьи и финансовые цели.  |              |          |
| 2. Анализ и оптимизация финансовых целей.                            |  |   |              |          |
| <b>Раздел 2. Управление личными финансами</b>                        |  |   |              |          |
| Тема 2.1.<br>Личное финансовое                                       | 1. Понятие личного финансового плана семьи. Приоритетность финансовых целей.   | <b>Семинарское занятие № 7:</b>   | <b>2</b>     |          |
|  |  | 1. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.                     |              |          |

| Наименование раздела, темы дисциплины  | Содержание разделов дисциплин   | Содержание семинарских занятий   |              |   |
|--|---|--|--------------|---|
|  |   |  | Кол-во часов |   |
|  |   |  | 0            | 3 |
| 1  | 2   | 3  | 4            | 5 |
| планирование: сущность, роль и методы  | Алгоритм определения собственных финансовых возможностей. Составление бюджета. Сопоставление доходов и расходов. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля.   | 2. Финансовое планирование в домашних хозяйствах   |              |   |
|  |   | 3. Исполнение и мониторинг личного финансового плана                                     |              |   |
|  |   | <b>Семинарское занятие № 8:</b>  | <b>2</b>     |   |
|  |   | 1. Методики составления личного финансового плана.                                       |              |   |
|  |   | 2. Планирование личного бюджета.   |              |   |
|  |   | 3. Составление личного Финансового плана на основе первичных данных.                     |              |   |
| Тема 2.2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами | Современное состояние инфраструктуры финансового обеспечения домохозяйств. Кредитование домохозяйств. Банковские, фондовые, валютные операции: возможности заработать и риски потерь. Сберегательная система, как часть финансового рынка. Расчёт эффективности депозитных вложений. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения. | <b>Семинарское занятие № 9:</b>  | <b>2</b>     |   |
|  |   | 1. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения.            |              |   |
|  |   | 2. Кредитные операции коммерческих банков.   |              |   |
|  |   | 3. Финансовое консультирование   |              |   |
|  |   | <b>Семинарское занятие № 10:</b>   | <b>2</b>     |   |
|  |   | 4. Формирование подушки финансовой безопасности индивида (семьи).                        |              |   |
|  |   | 5. Формирование личной пенсионной стратегии индивида (семьи).                            |              |   |
| 6. Формирование инвестиционного портфеля индивида (семьи).                           |   |  |              |   |
| Тема 2.3 . Формы и модели управления личными финансами                               | Налоговое планирование. Учет тенденций изменения налогового законодательства в процессе личного финансового планирования Страховые выплаты в структуре доходов. Медицинское страхование. Пенсии и пособия в структуре доходов.  | <b>Семинарское занятие № 11:</b>   | <b>2</b>     |   |
|  |   | 1. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии  |              |   |
|  |   | 2. Исполнение и мониторинг личного финансового плана                                     |              |   |
|  |   | 3. Определение эффективности финансовой деятельности                                     |              |   |
|  |   | <b>Семинарское занятие № 12:</b>   | <b>2</b>     |   |
|  |   | 1. Использование матриц социальных счетов при анализе и оценке доходов домашних хозяйств |              |   |
|  |   | 2. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей                        |              |   |
| 3. Дифференцированный баланс доходов и расходов домашних хозяйств.                   |   |  |              |   |

| Наименование раздела, темы дисциплины                                       | Содержание разделов дисциплин   | Содержание семинарских занятий                      |              |   |
|---|---|---|--------------|---|
|   |   |   | Кол-во часов |   |
|   |   |   | 0            | 3 |
| 1   | 2   | 3   | 4            | 5 |
| Тема 2.4. Управление рисками и страховая защита                             | Страховая защита личного финансового плана. Личный финансовый риск-менеджмент | <b>Семинарское занятие № 13:</b>                    | <b>2</b>     |   |
|   |   | 1. Виды рисков в личном финансовом планировании     |              |   |
|   |   | 2. Определение потребностей в страховой защите.     |              |   |
|   |   | 3. Отбор инструментов для страхования рисков        |              |   |
|   |   | <b>Семинарское занятие № 14:</b>                    | <b>2</b>     |   |
|   |   | 1. Мониторинг страховой защиты                      |              |   |
|   |   | 2. Подбор страхового продукта и страховых компаний. |              |   |
| 3. Личный финансовый риск-менеджмент. Финансовое поведение во время кризиса |   |   |              |   |

Для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Государственные и муниципальные финансы» очной/заочной форм обучения

| Наименование раздела, темы дисциплины   | Содержание разделов дисциплин   | Содержание семинарских занятий  |              |          |
|---|---|---|--------------|----------|
|   |   |   | Кол-во часов |          |
|   |   |   | 0            | 3        |
| 1   | 2   | 3   | 4            | 5        |
| <b>Раздел 1. Финансы домашних хозяйств и их место в финансовой системе страны</b> |   |   |              |          |
| Тема 1.1. Личные финансы: сущность и особенности                                  | Домашнее хозяйство, его основные признаки. Классификация домашних хозяйств. Функции домашних хозяйств. Денежные сбережения и цели домохозяйств. Генезис и эволюция теории сбережений. | <b>Семинарское занятие №1:</b>  | <b>2</b>     |          |
|   |   | 1. Сущность и функции финансов домохозяйств в финансовой системе                      |              |          |
|   |   | 2. Государственное регулирование доходов домохозяйств.                                |              |          |
|   |   | 3. Неоклассическая и институциональная экономические теории и поведение домохозяйств. |              |          |
| Тема 1.2. Личный бюджет индивида (семьи)  | Бюджет семьи. Основная особенность бюджета домохозяйства. Денежные фонды в разрезе бюджета домохозяйства.   | <b>Семинарское занятие № 2:</b>   | <b>2</b>     | <b>2</b> |
|   |   | 1. Бюджет домашнего хозяйства.  |              |          |
|   |   | 2. Структура доходов домашних хозяйств.   |              |          |
|   |   | 3. Структура расходов домашних хозяйств.  |              |          |
| Тема 1.3. Семейное предпринимательство: финансово-                                | Сбалансированная система жизненных целей. Современные расходы домашних хозяйств и их динамика.  | <b>Семинарское занятие № 3:</b>   | <b>2</b>     |          |
|   |   | 1. Сущность семейного предпринимательства.  |              |          |
|   |   | 2. Доходы от предпринимательской  |              |          |

| Наименование раздела, темы дисциплины  | Содержание разделов дисциплин  | Содержание семинарских занятий  |              |          |
|--|--|---|--------------|----------|
|  |  |   | Кол-во часов |          |
|  |  |   | 0            | 3        |
| 1  | 2  | 3   | 4            | 5        |
| правовой анализ  |  | деятельности.   |              |          |
|  |  | 3. Семейное предпринимательство: анализ российской практики                   |              |          |
| <b>Раздел 2. Управление личными финансами</b>  |  |   |              |          |
| Тема 2.1. Личное финансовое планирование: сущность, роль и методы                    | Понятие личного финансового плана семьи. Приоритетность финансовых целей. Алгоритм определения собственных финансовых возможностей. Составление бюджета. Сопоставление доходов и расходов. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля.  | <b>Семинарское занятие № 4:</b>   | <b>2</b>     | <b>2</b> |
|  |  | 1. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.             |              |          |
|  |  | 2. Финансовое планирование в домашних хозяйствах                              |              |          |
| Тема 2.2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами | Современное состояние инфраструктуры финансового обеспечения домохозяйств. Кредитование домохозяйств. Банковские, фондовые, валютные операции. Сберегательная система, как часть финансового рынка. Расчёт эффективности депозитных вложений. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения. | 3. Исполнение и мониторинг личного финансового плана                          |              |          |
|  |  | <b>Семинарское занятие № 5:</b>   | <b>2</b>     |          |
|  |  | 1. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения. |              |          |
| Тема 2.3 . Формы и модели управления личными финансами                               | Налоговое планирование. Учет тенденций изменения налогового законодательства в процессе личного финансового планирования Страховые выплаты в структуре доходов. Медицинское страхование. Пенсии и пособия в структуре доходов.   | 2. Кредитные операции коммерческих банков.                                    |              |          |
|  |  | 3. Финансовое консультирование  |              |          |
|  |  | <b>Семинарское занятие № 6:</b>   | <b>2</b>     |          |
| Тема 2.4. Управление рисками и страховая защита                                      | Страховая защита личного финансового плана. Личный финансовый риск-менеджмент  | 1. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии                             |              |          |
|  |  | 2. Исполнение и мониторинг личного финансового плана                          |              |          |
|  |  | 3. Определение эффективности финансовой деятельности                          |              |          |
|  |  | <b>Семинарское занятие № 7:</b>   | <b>2</b>     |          |
|  |  | 1. Виды рисков в личном финансовом планировании                               |              |          |
|  |  | 2. Определение потребностей в страховой защите.                               |              |          |
|  |  | 3. Отбор инструментов для страхования рисков                                  |              |          |

## 5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

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

*Список учебно-методических материалов, которые помогают обучающемуся организовать самостоятельное изучение тем (вопросов) дисциплины*

1. Фомина Е.А. Конспект лекций по дисциплине «Управление личными финансами» для студентов 4 курса образовательного уровня бакалавр направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» очной и заочной форм обучения. - 2016 г. – 87 с.

2. Фомина Е.А. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Управление личными финансами», утвержденные кафедрой финансов, протокол № 14 от 09.06.2017 г.

3. Фомина Е.А. Методические рекомендации для проведения семинарских занятий по дисциплине «Управление личными финансами» для студентов 4 курса образовательного уровня бакалавр направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профили «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (с сокращённым сроком обучения), «Государственные и муниципальные финансы» очной и заочной форм обучения, утвержденные кафедрой финансов, протокол №14 от 09.06.2017 г.

4. Фомина Е.А. Средства диагностики по учебной дисциплине «Управление личными финансами», утвержденный кафедрой финансов, протокол №14 от 09.06.2017 г.

5. Фомина Е.А. Экзаменационные билеты по учебной дисциплине «Управление личными финансами», утвержденные кафедрой финансов, протокол №14 от 09.06.2017 г.

#### **Перечень вопросов для самостоятельной работы студентов:**

1. Особенности домашних хозяйств как объекта научных исследований.
2. Место и роль финансов домашних хозяйств в денежно-кредитной политике государства.
3. Влияние деятельности домашних хозяйств на структуру ВВП.
4. Уровень жизни населения и его динамика.
5. Место социальных выплат в структуре доходов домашних хозяйств.
6. В чем заключается значение экономических взглядов предшественников и последователей маржинализма.
7. Почему маржинализм предоставил математике выдающееся значение в экономической науке после 1870 г.?
8. Оплата труда в структуре доходов домашних хозяйств.
9. Развитие личных подсобных хозяйств (ЛПХ) в России.
10. Политика государства в решении демографического кризиса.
11. Операции населения с недвижимостью.
12. Структура и особенности сбережений населения.
13. Операции населения с ценными бумагами.
14. Индивидуально-торговая и предпринимательская деятельность (ИТД) домашних хозяйств.
15. Структура и динамика имущественных накоплений граждан.
16. Место и роль финансов домашних хозяйств в стратегии развития Донецкой Народной Республики.
17. Перспективы развития бизнеса по личному финансовому планированию.
18. Специфика финансового планирования в домашних хозяйствах среднего класса.
19. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов.
20. Осуществление финансового планирования домашних хозяйств независимыми финансовыми консультантами.

21. Модели выбора финансовых организаций в рамках методики финансового планирования в домашних хозяйствах.
22. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей.
23. Страхование защиты личного финансового плана.
24. Налоговое планирование при управлении личными финансами.
25. Банковские операции: возможности заработать и риски потерь.
26. Фондовые операции: возможности заработать и риски потерь.
27. Валютные операции: возможности заработать и риски потерь.
28. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии.
29. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана.
30. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения.
31. Подбор страхового продукта. Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.
32. Сравнительная характеристика понятия «семья» и «домашнее хозяйство».
33. Функции домохозяйств.
34. Классификация домашних хозяйств.
35. Кругооборот ресурсов в рыночной экономике.
36. Основные представления о сущности финансов домашних хозяйств.
37. Формирование и использование человеческого капитала.
38. Оценка вклада домашних хозяйств в ВВП.
39. Демографические аспекты развития российской экономики.
40. Оплата труда и её роль в структуре доходов населения.
41. Доходы от предпринимательской деятельности.
42. Доходы от личных приусадебных участков.
43. Структура современных доходов населения.
44. Пенсии и пособия как источник доходов населения.
45. Доходы от операций с имуществом граждан.
46. Доходы от операций с денежными накоплениями граждан.
47. Доходы населения от операций с ценными бумагами.
48. Дифференцированный баланс доходов и потребления домашних хозяйств.
49. Анализ и оценка доходов домашних хозяйств на макроуровне с использованием
50. матриц социальных счетов.
51. Модели потребления и сбережений, использующие группировку информации
52. по домашним хозяйствам в целом.
53. Общая характеристика и структура расходов семейного бюджета.
54. Налоги как составная часть семейных расходов.
55. Пути экономии расходов на питание.
56. Пути экономии расходов домашних хозяйств.
57. Пути экономии коммунальных и транспортных расходов.
58. Сущность и роль сбережений населения.
59. Классификация сбережений населения.
60. Функции сбережений населения.
61. Эволюция теорий сбережений.
62. Экономика домашнего труда.
63. Экономика здоровья семьи.
64. Натуральное хозяйство и современная семья.
65. Личные подсобные хозяйства: особенности их развития в России.

## 5.2. Перечень основной учебной литературы

1. Барулин, С.В. Финансы : учебник / С.В. Барулин. — Москва : КноРус, 2017. - 640 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920783>

2. Волощенко Л.М. Финансовые рынки и финансовые инструменты: учебно-методическое пособие / Л.М. Волощенко, Е.А. Фомина, С.Г. Евтева. – ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2017. – 225 с.

3. Деева А.И. Финансы и кредит: учебное пособие / А.И. Деева. — Москва: КноРус, 2016. — 535 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920647>

4. Дмитриева, Е.А. Финансы домохозяйств: Учебное пособие. - Магадан: Магаданский институт экономики Санкт-Петербургской академии управления и экономики, 2007. - 61 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/805/66805>

5. Прогнозное обоснование инвестиционных решений на финансовых рынках: монография / В.В. Давнис и др. — Москва: Русайнс, 2015. - 187 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919310>

### 5.3. Перечень дополнительной литературы

1. Управление экономическими системами: электронный научный журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uecs.ru/economika-truda/item/4338-2017-04-05-08-22-37>

2. Научный журнал «Известия Тульского государственного университета экономические и юридические науки» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ores.su.ru/journals/izvestiya-tulskogo-gosudarstvennogo-universiteta-ekonomicheskie-i-yuridicheskie-nauki/>

3. Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/personalnyy-buhgalterskiy-uchet-domashnego-hozyaystva-problemy-teorii>

4. Методология: управление финансами. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.management.com.ua>

5. Обучающееся домохозяйство: контуры институциональной модели поведения: монография / С.М. Пястолов. - Москва: Палеотип, 2005. – 208 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/901327>

6. Поважний, О.С. Финанси: навч. посіб / О.С. Поважний, Л.М. Волощенко, А.Л. Свечкіна - Донецк: Ноулідж, 2013 -255 с. (100шт.)

7. Приволжский научный вестник. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>

8. Роль инвестиционной функции финансов домохозяйств в инновационных основах устойчивого развития экономики Российской Федерации: монография / Ю.А. Карпенко. – Москва: Русайнс, 2015. – 131 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/916768>

9. Совершенствование теоретических основ финансового управления экономикой: монография [Электронный ресурс] / под общ. ред. Л. М. Волощенко. – Донецк: Ноулідж, 2016. – 464 с. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/901327>

10. Современные корпоративные финансы и инвестиции: Применение Excel: учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова, Н.П. Орехова под ред. и др. — Москва: КноРус, 2016. — 223 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919242>

11. Финансовая аналитика: проблемы и решения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>

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

Официальный сайт Главы ДНР - <https://av-zakharchenko.su/>

Государственная информационная система нормативно-правовых актов ДНР - <http://gisnpa-dnr.ru/>

Официальный сайт ДНР - <http://dnr-online.ru/>  
 Официальный сайт Министерства финансов ДНР - <https://minfindnr.ru/>  
 Официальный сайт Центрального банка ДНР - <https://crb-dnr.ru/>  
 Официальный сайт Министерства финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)  
 Официальный сайт Центрального банка РФ - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
 Официальный сайт Пенсионный Фонд РФ - [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)  
 Официальный сайт Фонд социального страхования РФ - [www.fss.ru](http://www.fss.ru)  
 Электронно-библиотечная система «РУКОНТ» - <http://rucont.ru/collections/531>  
 Электронно-библиотечная система [ibooks.ru](http://ibooks.ru/) - <http://ibooks.ru/>. <http://market-pages.ru/mfr/>  
 Справочная правовая система «КонсультантПлюс» – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

## **7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

### **7.1. Перечень информационных технологий (при необходимости)**

*Информационные технологии не применяются.*

## **8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций**

### **8.1. Виды промежуточной аттестации**

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме устного опроса (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (ответы на вопросы, тестовые задания), включая задания для самостоятельной работы, а также решения практических задач.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины в форме зачета, позволяет оценить уровень сформированности компетенций и осуществляется по результатам текущего контроля и итоговой контрольной работы.

Итоговая контрольная работа предлагается студентам для выработки умения дать полный ответ на вопрос изучаемой темы по дисциплине, лаконичный, аргументированный, с выводами. Написание ее требует самостоятельности и ответственного отношения, способности работать с литературой по проблеме, знаний истории и теории вопроса, основных теоретических постулатов. Итоговая контрольная работа включает два теоретических вопроса и практическую задачу, проводится во второй половине последнего семинарского занятия в письменной форме.

### **8.2. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины**

Итоговая оценка по дисциплине выставляется в зачетную книжку и ведомость в соответствии со следующей шкалой.

Механизм конвертации результатов изучения студентом дисциплины в оценки по традиционной (государственной) шкале и шкале ECTS представлен в таблице.

| <b>Средний балл по дисциплине</b> | <b>Отношение полученного студентом среднего балла по дисциплине к максимально возможной величине этого показателя</b> | <b>Оценка по государственной шкале</b> | <b>Оценка по шкале ECTS</b> | <b>Определение</b>   |
|-----------------------------------|---|--|-----------------------------|--|
| 4,5 – 5,0                         | 90% – 100%  | 5                                      | A                           | отлично – отличное выполнение с незначительным количеством |



|             |           |   |    |  |
|-------------|-----------|---|----|--|
|             |           |   |    | неточностей  |
| 4,0 – 4,45  | 80% – 89% | 4 | B  | хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%) |
| 3,75 – 3,95 | 75% – 79% | 4 | C  | хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%) |
| 3,25 – 3,7  | 65% – 74% | 3 | D  | удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков                    |
| 3,0 – 3,2   | 60% – 64% | 3 | E  | достаточно – выполнение удовлетворяет минимальные критерии                                 |
| до 3,0      | 35% – 59% | 2 | FX | неудовлетворительно с возможностью повторной сдачи   |
|             | 0 – 34%   | 2 | F  | неудовлетворительно – надо поработать над тем, как получить положительную оценку           |

### 8.3. Критерии оценки работы студента

При усвоении каждой темы за текущую учебную деятельность студента выставляются оценки по 5-балльной (государственной) шкале. Оценка за каждое задание в процессе текущей учебной деятельности определяется на основе процентного отношения операций, правильно выполненных студентом во время выполнения задания:

- 90-100% – «5»,
- 75-89% – «4»,
- 60-74% – «3»,
- менее 60% – «2».

#### 8.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы)

##### Типовые тестовые задания для текущего контроля знаний студентов

###### Выберите один правильный ответ

1. Главное назначение финансов:
  - а) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение и др.);
  - б) сформировать финансовые ресурсы;
  - в) средства платежа.
  
2. Каким образом вычисляется такой показатель экономики домохозяйства, как «чистое владение»:
  - а) Разница между активами домохозяйства и его финансовыми обязательствами;
  - б) Сумма собственного капитала и обязательств;
  - в) Сумма финансовых и нефинансовых активов домохозяйства.

3. Насколько часто необходимо пересматривать уровень страховой защиты финансового плана:
- Один раз в год;
  - По факту изменения внешних или внутренних факторов;
  - Один раз в полгода.
4. С чего начать отбор инвестиционных инструментов под склонность инвестора к риску:
- С максимизации потенциальной доходности;
  - С минимизации рыночного риска;
  - С выбора инвестиционной организации.
5. Использование кредитов само по себе нежелательно, и оправданно лишь:
- Когда никакими другими источниками невозможно добиться необходимого финансирования цели;
  - Когда доходность текущего инвестиционного портфеля значительно выше стоимости привлекаемого кредита;
  - В обоих случаях.
6. Финансовая система - это:
- финансовый институт, который оказывает влияние на материальные интересы участников общественного производства;
  - совокупность рыночных отношений, обеспечивающих мобилизацию, распределение и перераспределение временно-свободных денежных средств;
  - совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, присущих им централизованных и децентрализованных фондов денежных средства и аппарата управления ими.
7. Финансовое планирование - это:
- исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
  - научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;
  - часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений.
8. Цель финансового планирования:
- осуществление мер по предупреждению правонарушений в финансовой сфере;
  - осуществление мер по предупреждению правонарушений в области налогового законодательства;
  - обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них.
9. Итоговым результатом финансового планирования являются:
- финансовые планы, где отражаются доходы и расходы;
  - взаимосвязи с финансово-кредитными институтами;
  - финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами.
10. Финансовое прогнозирование - это:
- центральный элемент управления финансами;
  - исследование возможного состояния финансов в будущем;
  - научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования финансовых ресурсов.

11. Финансовая стратегия - это:

- а) часть финансовой системы, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития домохозяйства, путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;
- б) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;
- в) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества.

12. Как рассчитать процентную ставку о вкладе:

- а) сумма вноса/сумма дней начисления вклада\*100%;
- б) сумма кредита\*годовая процентная ставка\*количество дней/количество дней в текущем году;
- в) сумма вноса\*годовая процентная ставка\*сумма дней начисления вклада/количество дней в календарном году) / 100%.

13. Формула расчета будущей стоимости представлена как:

- а) текущая стоимость\*(1+величина инфляции)<sup>количество периодов</sup>;
- б) первоначальная стоимость\*число периодов/величина инфляции;
- в) аннуитетный платеж/число периодов\*ставку дисконирования-дисконтная стоимость.

14. Сбережения — это:

- а) часть дохода домохозяйств после уплаты налогов, который не расходуется на приобретение потребительских товаров;
- б) накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем;
- в) оба варианта верны.

15. Неоклассическая экономическая теория:

- а) раздел экономической науки об основах хозяйственной жизни общества;
- б) указывает на ряд особенностей ситуации домохозяйств, не позволяющих им эффективно осуществлять рациональное поведение;
- в) трактует цель как рациональное поведение – максимизация полезности в условиях ограниченного размера дохода.

16. Финансовый инструмент это:

- а) договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив и финансовое обязательство;
- б) схема управления финансами, позволяющая исключить или минимизировать степень риска;
- в) оба варианта верны.

17. По экономическому назначению кредитные операции банков делят на:

- а) связанные, платежные, промежуточные, активные;
- б) связанные, несвязанные;
- в) платежные, кредиты под лизинг, пассивные, активные.

18. Размер ссуды под залог имущества устанавливается:

- а) в процентах к заработной плате индивида на момент открытия кредитного лимита в банке;
- б) в процентах к рыночной стоимости залога на момент заключения кредитного соглашения.

в) оба варианта верны.

19. Принципы финансового планирования в домашнем хозяйстве:

- а) целенаправленность, оперативность, реальность, регламентированность, комплексность, непрерывность, простота;
- б) целенаправленность, контроль, реальность, комплексность, непрерывность;
- в) оперативность, реальность, регламентированность, простота.

20. Источниками получаемых доходов домохозяйств могут быть:

- а) доходы от текущей деятельности, доход от активов и пассивов, социальный доход;
- б) доходы от текущей деятельности, доход от активов, социальный доход;
- в) доход от текущей деятельности, социальный доход.

### Типовые практические задачи и методические указания к их решению

#### Задача 1

Согласно договору вкладчик на начало каждого квартала будет вносить суммы в размере 18,5 руб., на которые ежеквартально будут начисляться сложные проценты в размере 12 % годовых. Определить сумму, которая будет накоплена вкладчиком на протяжении 7 лет.

##### Решение

Используется формула аннуитета пренумерандо:

$$FV = PMT * (1+i) * ((1+i)^n - 1 / i)$$

$$FV = 18.5 * (1+0,03) * ((1+0,03)^{28} - 1 / 0,03) = 818,05 \text{ руб.}$$

#### Задача 2

Определите, какое значение ежегодного вклада (вклад делается в конце года), будет соответствовать текущей стоимости аннуитета в 41000 рублей, если срок вклада 5 лет при процентной ставке 13,75%.

##### Решение

Преобразуем формулу текущей стоимости аннуитета постнумерандо таким образом, чтобы выделить величину равномерного поступления:

$$A = PV / \sum (1 + r)^k, \text{ где } k = 1 \text{ до } 5;$$

$$A = 41000 / \sum (1 + 0,1375)^k, \text{ где } k = 1 \text{ до } 5;$$

$$A = 11871 \text{ рубль.}$$

Ответ. Если в конце каждого года класть на счет 11871 рубль в течение 5 лет, то сегодняшняя стоимость аннуитета будет соответствовать условиям задачи.

### Типовые практические задачи для самостоятельного решения

#### Задача 1

Согласно договору вкладчик на начало каждого квартала будет вносить суммы в размере 18,5 руб., на которые ежеквартально будут начисляться сложные проценты в размере 12 % годовых. Определить сумму, которая будет накоплена вкладчиком на протяжении 7 лет.

#### Задача 2

Инвестор приобрел акцию и через 60 дней продал ее. Цена покупки составляла 47 руб., цена продажи – 45 руб. Дивиденды не выплачивались. Определить прибыльность операции.

### Типовой пример итоговой контрольной работы

Каждый вариант включает в себя 2 вопроса и 1 задачу.

**1 вариант**

Теоретические вопросы:

1. Расходы семейного бюджета.
2. Теории сбережений.

Задача:

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу на сумму 120 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя составил 20,5 тыс. руб.

**2 вариант**

Теоретические вопросы:

1. Функции домашних хозяйств.
2. Система страхования и её роль в системе домашних хозяйств.

Задача:

Вкладчик разместил в коммерческом банке депозит размером 2400 рублей. Определите, какую сумму получит вкладчик через 3 года, если процентная ставка составляет 19 % в год.

### **8.3.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности**

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующая этапы формирования компетенций по дисциплине осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля.

Текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса;
- тестирования;
- решения практических задач;
- составления бюджета семьи;
- итоговой контрольной работы;

Промежуточный контроль осуществляется в форме зачета.

### **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Студенту рекомендуется не ограничиваться при изучении темы конспектом лекций, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой и дополнительную литературу по дисциплине. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции.

Усвоение дисциплины требует освоения методов оценки и анализа личных финансов, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и практических занятиях, а также выполнять дополнительно тренировочные задания.

### **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для визуализации учебного материала дисциплины при проведении лекционных и семинарских занятий используются мультимедийные средства, имеющиеся в распоряжении кафедры (проектор, экран, ноутбук).

## **11. Иные сведения и (или) материалы: (включаются на основании решения кафедры)**

### **Оформление сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины**

Рабочие программы учебных дисциплин ежегодно обсуждаются, актуализируются на заседаниях ПМК, рассматриваются на заседаниях кафедр и утверждаются проректором по учебной работе, информация об изменениях отражается в листе сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины. В случае существенных изменений программа полностью переоформляется. Обновленный электронный вариант программы размещается на сервере университета.

Изменения в РПУД могут вноситься в следующих случаях:

- изменение государственных образовательных стандартов или других нормативных документов, в том числе локальных нормативных актов;
- изменение требований работодателей к выпускникам;
  - разработка новых методик преподавания и контроля знаний студентов.

Ответственность за актуализацию РПУД несут преподаватели, реализующие дисциплину.

**СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНЕНИИ И ИЗМЕНЕНИИ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
НА 20\_\_/20\_\_ УЧЕБНЫЙ ГОД**

[Название дисциплины]

дисциплина

[Код и наименование направления подготовки/специальности/профиль]

направление подготовки/специальность

|   |  |
|---|--|
| <b>ДОПОЛНЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)                       |  |
|   |  |
| <b>ИЗМЕНЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)                        |  |
|   |  |
| <b>УДАЛЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)                         |  |
|   |  |
| Реквизиты протокола заседания кафедры<br>от _____ № _____<br>дата |  |

## Оформление сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины

Рабочие программы учебных дисциплин ежегодно обсуждаются, актуализируются на заседаниях ПМК, рассматриваются на заседаниях кафедр и утверждаются проректором по учебной работе, информация об изменениях отражается в листе сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины. В случае существенных изменений программа полностью переоформляется. Обновленный электронный вариант программы размещается на сервере университета.

Изменения в РПУД могут вноситься в следующих случаях:

- изменение государственных образовательных стандартов или других нормативных документов, в том числе локальных нормативных актов;
- изменение требований работодателей к выпускникам;
- разработка новых методик преподавания и контроля знаний студентов.

Ответственность за актуализацию РПУД несут преподаватели, реализующие дисциплину.

### СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНЕНИИ И ИЗМЕНЕНИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ НА 20\_\_/20\_\_ УЧЕБНЫЙ ГОД

[Название дисциплины]

дисциплина

[Код и наименование направления подготовки/специальности/профиль]

направление подготовки/специальность

|   |  |
|---|--|
| <b>ДОПОЛНЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)                       |  |
|   |  |
| <b>ИЗМЕНЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)                        |  |
|   |  |
| <b>УДАЛЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)                         |  |
|   |  |
| Реквизиты протокола заседания кафедры<br>от _____ № _____<br>дата |  |



**Общие рекомендации по оформлению рабочей программы учебной дисциплины**

РПУД оформляется с использованием средств, которые предоставляются текстовым процессором MS Word (различными версиями) и распечатывается на принтере с хорошим качеством печати.

Оформление текста РПУД: текст должен располагаться на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм), иметь книжную ориентацию для основного текста, и альбомную, если это необходимо для размещения схем, рисунков, таблиц, иллюстраций и др. Для страниц с книжной ориентацией рекомендуется устанавливать следующие размеры полей: верхнее – 2 см, нижнее – 2 см, левое – 3 см, правое – 1,5 см.

Для ввода (и форматирования) текста используются: шрифт – Times New Roman, размер – 12 пт, междустрочный интервал – одинарный, способ выравнивания – по ширине для основного текста. Кавычки в тексте оформляются единообразно (либо « », либо “ ”).

Инициалы нельзя отрывать от фамилии и всегда следует размещать перед фамилией, а не наоборот (исключением являются библиографические списки, внутритекстовые и подстрочные примечания, в которых инициалы ставятся всегда после фамилии).

Нумерация страниц: все страницы РПУД нумеруются по порядку от титульного листа до последней страницы без пропусков, повторений. Первой страницей является титульный лист, номер страницы на нем не ставится. Порядковый номер страницы следует проставлять арабскими цифрами в середине верхнего края страницы.

дует проставлять арабскими цифрами в середине верхнего края страницы.  
дует проставлять арабскими цифрами в середине верхнего края страницы.