

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 17.05.2026 20:26:18
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДЭ.01.02 Бюджетное планирование в системе личных финансов
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор-составитель РПД:

Евсеенко Виктория Александровна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов

Заведующий кафедрой:

Петрушевская Виктория Викторовна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДЭ.01.02 Бюджетное планирование в системе личных финансов одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДЭ.01.02 Бюджетное планирование в системе личных финансов обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС <i>(при наличии)</i>	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
В/02.7 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-3	Способен осуществлять стратегическое проектирование и управление процессом комплексного финансового консультирования частных и институциональных клиентов, разрабатывая и оптимизируя индивидуальные финансовые планы и инвестиционные портфели на основе современных методологий, цифровых инструментов	ПК-3.6	Регулярно пересматривает качество инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов)	<i>ПК-3.6. 3-9 Знает</i> принципы портфельного управления инвестированием
			ПК-3.10	Анализирует финансовое положение клиента	<i>ПК-3.10. У-4 Умеет</i> оценивать затраты на проведение финансовых операций
			ПК-3.11	Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента его финансовым целям	<i>ПК-3.11. У-1 Умеет</i> проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля
			ПК-3.16	Формирует финансовый план и критерии мониторинга его выполнения	<i>ПК-3.16. У-1 Умеет</i> проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля
			ПК-3.20	Мониторит финансовый план, определяет критерии эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента	<i>ПК-3.20 3-1 Знает</i> соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями)

			ПК-3.22	Составляет прогноз денежного потока	ПК-3.22 3-2 <i>Знает</i> принципы дисконтирования денежного потока
--	--	--	---------	-------------------------------------	--

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2,00 з.е., 72 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 20 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 10 ак. час на лекции, 10 ак.час на практические занятия. 48 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.ДЭ.01.02 Бюджетное планирование в системе личных финансов реализуется на 1-м курсе во 2-м семестре после изучения дисциплин:

«Финансовая эконометрика»,

«Оценка эффективности инвестиционных решений и финансовых планов»,

«Финансовые рынки и институты»,

«Финансовая безопасность»,

«Математическое обеспечение финансовых решений».

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа				
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)								
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	К о н т р о л ь	СРкр	СРэк		СР
Л	ВЛ	ЛР	ПЗ												
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ															
Тема 1.1.	Личные финансы как система: доходы, расходы, активы и обязательства.	13	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	9	Опрос, Тестирование, Доклад
Тема 1.2.	Методы ведения личного бюджета и контроля денежных потоков.	13	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	9	Опрос, Тестирование, Контрольное задание
Тема 1.3.	Финансовая подушка безопасности и управление долговой нагрузкой.	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	10	Опрос, Тестирование, Контрольное задание
РАЗДЕЛ 2. ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ В СИСТЕМЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ															
Тема 2.1.	Постановка финансовых целей и построение	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	10	Опрос,

	долгосрочного плана накоплений.													Тестирование, Доклад
Тема 2.2.	Инструменты инвестирования для физических лиц и мониторинг личного финансового плана.	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	Опрос, Тестирование, Контрольное задание
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	Зачет
Итого		72	10	0	0	10	0	0	0	4	0	0	48	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. ОСНОВЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 1.1. Личные финансы как система: доходы, расходы, активы и обязательства. ПК-3.10

Понятие и структура личных финансов домохозяйства. Классификация доходов: регулярные и нерегулярные, активные и пассивные. Виды расходов: постоянные, переменные, дискреционные. Активы и обязательства: состав, ликвидность, чистая стоимость. Методы сбора и систематизации финансовых данных: анкетирование, интервью, цифровые инструменты (банковские выписки, приложения-трекеры). Составление персонального баланса и отчета о движении денежных средств как основа для дальнейшего анализа.

Тема 1.2. Методы ведения личного бюджета и контроля денежных потоков. ПК-3.11, ПК-3.22

Правила и модели бюджетирования: 50/30/20, конвертная система, метод нулевого бюджета. Краткосрочное и среднесрочное прогнозирование денежных потоков: учет сезонности, стабильных и переменных статей. Анализ кассовых разрывов и причин отклонений факта от плана. Маржинальный подход к расходам: выявление избыточных трат и точек оптимизации. Цифровые инструменты бюджетирования: Excel, Google Sheets, мобильные приложения для личных финансов. Способы контроля бюджетной дисциплины: автоматизация сбережений, лимиты по категориям.

Тема 1.3. Финансовая подушка безопасности и управление долговой нагрузкой. ПК-3.10, ПК-3.11

Роль резервного фонда в обеспечении финансовой устойчивости домохозяйства. Методика расчета целевого размера подушки безопасности (в месяцах обязательных расходов). Правила размещения резервного фонда: ликвидность, сохранность, доступность. Понятие долговой нагрузки: виды долгов (ипотека, потребительские кредиты, кредитные карты, микрозаймы). Коэффициенты долговой нагрузки: DTI (Debt-to-Income), PTI (Payment-to-Income), соотношение долга к активам. Стратегии погашения долгов: снежный ком (Debt Snowball) и лавина (Debt Avalanche). Риск-менеджмент задолженности: рефинансирование, реструктуризация, консолидация.

Раздел 2. ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ В СИСТЕМЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 2.1. Постановка финансовых целей и построение долгосрочного плана накоплений. ПК-3.11, ПК-3.16, ПК-3.22

Методология целеполагания: SMART-критерии для личных финансов. Виды финансовых целей: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (1–5 лет), долгосрочные (от 5 лет). Расчет целевого капитала с использованием концепции временной стоимости денег: приведенная стоимость будущих

расходов (пенсия, образование, покупка жилья). Построение долгосрочного прогноза денежного потока с учетом инфляции, роста доходов и изменения состава семьи. Сценарный анализ: пессимистичный, базовый, оптимистичный сценарии. Определение разрыва (gap) между целевым капиталом и текущими накоплениями. Разработка карты целей и временной шкалы накоплений.

Тема 2.2. Инструменты инвестирования для физических лиц и мониторинг личного финансового плана. ПК-3.6, ПК-3.16, ПК-3.20

Обзор инструментов сбережения и инвестирования: банковские депозиты, накопительные счета, индивидуальные инвестиционные счета (ИИС), паевые инвестиционные фонды (ПИФы), облигации, акции, структурные продукты, драгоценные металлы, недвижимость. Критерии выбора инструмента: доходность, риск, ликвидность, минимальная сумма входа, налогообложение. Формирование персональной инвестиционной стратегии с учетом горизонта инвестирования и толерантности к риску. Мониторинг выполнения финансового плана. Оценка качества инвестиционного портфеля. Определение критериев эффективности финансового плана.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.ДЭ.01.02 Бюджетное планирование в системе личных финансов входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). 	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). 	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты 	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		<p>ответа.</p> <p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</p>	
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
<p>Задание открытого типа с развернутым ответом</p>	<p>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>Ответ считается верным:</p> <p>1. Отсутствие фактических ошибок.</p> <p>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</p> <p>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</p> <p>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</p>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДЭ.01.02 Бюджетное планирование в системе личных финансов используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Раздел 1. ОСНОВЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 1.1. Личные финансы как система: доходы, расходы, активы и обязательства. ПК-3.10

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Какие основные компоненты составляют структуру личного финансового плана и как их взаимосвязь влияет на достижение долгосрочных финансовых целей?

Вопрос 2. Каким образом разграничение между активами и обязательствами позволяет объективно оценить текущее финансовое состояние домохозяйства?

Вопрос 3. В чем заключается концепция «чистого капитала» (Net Worth) и почему данный показатель считается ключевым индикатором финансового здоровья?

Вопрос 4. Как методы учета доходов и расходов помогают выявить скрытые «финансовые утечки» в личном бюджете клиента?

Вопрос 5. Какова роль планирования денежных потоков (Cash Flow) при формировании резервного фонда и определении инвестиционной способности частного лица?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой показатель отражает разницу между общей стоимостью активов и совокупным объемом обязательств физического лица?

- а) денежный поток;
- б) ликвидность;
- в) собственный капитал;
- г) коэффициент финансовой зависимости.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных статей относятся к пассивным доходам (инвестиционные доходы)?

- а) заработная плата по основному месту работы;
- б) дивиденды по акциям;
- в) проценты по банковским вкладам;
- г) премии за эффективную работу;
- д) арендные платежи от сдачи недвижимости.

Тест 3.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие действия относятся к инструментам оптимизации расходов личного бюджета?

- а) отказ от эмоциональных покупок;
- б) использование программ лояльности и кэшбэка;
- в) увеличение суммы кредитования;
- г) регулярный мониторинг структуры обязательных платежей;
- д) конвертация сбережений в высокорисковые активы.

Тест 4.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность этапов построения системы управления личными финансами:

- а) анализ текущего финансового состояния (инвентаризация активов и долгов);
- б) формулирование целей и определение временного горизонта;
- в) формирование бюджета (планирование доходов и расходов);
- г) выбор инструментов накопления и инвестирования;
- д) контроль исполнения бюджета и внесение корректировок.

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – категория финансов; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Категория финансов		Характеристика
1	Текущие активы	А	Кредит на покупку автомобиля
2	Долгосрочные активы	Б	Наличные денежные средства и остатки на картах
3	Краткосрочные обязательства	В	Инвестиционный портфель (ПИФы, акции, облигации)
4	Долгосрочные обязательства	Г	Просроченный платеж по коммунальным услугам
5	Ликвидность	Д	Ипотечный жилищный кредит (срок более года)

Ответы:

1	2	3	4	5

Доклад

Подготовка докладов «Стратегии личного финансового планирования: от управления бюджетом до создания капитала». Шесть групповых докладов с обсуждением методологии ведения личного бюджета и принципов распределения активов.

Тематика докладов:

1. Алгоритмы ведения личного и семейного бюджета: методы «50/30/20» и «конвертов».

2. Управление долговой нагрузкой: стратегии «Снежный ком» и «Лавина» в погашении обязательств.

3. Роль резервного фонда (подушки безопасности) в обеспечении финансовой устойчивости.

4. Особенности формирования инвестиционного портфеля в зависимости от жизненного цикла человека.

5. Финансовая дисциплина и психология потребления: влияние когнитивных искажений на расходы.

6. Моделирование личного финансового плана в условиях инфляции и рыночной нестабильности.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Тема 1.2. Методы ведения личного бюджета и контроля денежных потоков. ПК-3.11, ПК-3.22

Вопросы для опроса

Вопрос 1. В чем заключается сущность метода классификации расходов по степени необходимости для жизнедеятельности (обязательные vs дискреционные)?

Вопрос 2. Какие основные инструменты (ПО, мобильные приложения, Excel) наиболее эффективны для автоматизации процесса ведения личного бюджета?

Вопрос 3. Каким образом методы контроля денежных потоков способствуют предотвращению дефицита бюджета в долгосрочной перспективе?

Вопрос 4. В чем разница между «бюджетированием от доходов» и «бюджетированием от целей» при распределении личных средств?

Вопрос 5. Какие показатели эффективности личного бюджета позволяют оценить качество финансового планирования домохозяйства?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая статья расходов чаще всего относится к категории «дискреционные расходы» (расходы по желанию)?

- а) оплата аренды квартиры;
- б) покупка продуктов для приготовления пищи;
- в) поход в ресторан или развлекательный центр;
- г) оплата обязательных коммунальных платежей.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие методы являются наиболее эффективными для контроля и учета ежедневных денежных потоков?

- а) мобильные приложения с функцией синхронизации банковских операций;

- б) хранение всех чеков в бумажном виде без анализа;
- в) ведение сметы расходов в таблицах (Excel/Google Таблицы);
- г) оплата всех услуг только наличными средствами;
- д) использование метода «конвертов» для распределения бюджета по категориям.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие действия необходимо предпринять при выявлении систематического дефицита личного бюджета?

- а) сокращение дискреционных расходов;
- б) поиск дополнительных источников дохода;
- в) увеличение лимитов по кредитным картам;
- г) оптимизация структуры обязательных платежей (рефинансирование кредитов);
- д) прекращение ведения бюджета как бесполезного инструмента.

Тест 4.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность этапов процесса бюджетирования:

- а) постановка финансовых целей;
- б) анализ фактических доходов и расходов за прошлый период;
- в) формирование категорий бюджета и установка лимитов;
- г) регулярная фиксация транзакций;
- д) сверка план-факт анализа и внесение корректировок.

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – показатель; список 2 – описание.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Показатель		Формула / описание
1	«50/30/20»	А	Распределение денег по физическим конвертам на разные цели
2	Метод «Конвертов»	Б	Направление всех средств на цели до того, как они будут потрачены
3	«Сначала заплати себе»	В	Оплата счетов в первую очередь, затем покупка продуктов
4	Нулевой баланс	Г	50% на потребности, 30% на желания, 20% на сбережения
5	Метод учета «по факту»	Д	Фиксация всех расходов в конце дня или недели без предварительного планирования

Ответы:

1	2	3	4	5

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить расчеты.

Сформулировать вывод.

Задание.

Семья планирует оптимизировать свой бюджет. Ежемесячный совокупный доход составляет 150 000 руб.

Текущие расходы:

Аренда и коммунальные платежи: 50 000 руб.

Питание: 40 000 руб.

Транспорт и связь: 15 000 руб.

Развлечения и одежда (необязательные): 35 000 руб.

Сбережения: 0 руб.

Необходимо:

1) Рассчитайте текущий уровень сбережений (в рублях и в % от дохода).

2) Предложите оптимизированный план бюджета по методу «50/30/20» (50% на потребности, 30% на желания, 20% на сбережения).

3) Рассчитайте, на какую сумму семье необходимо сократить «необязательные» расходы, чтобы соответствовать модели «50/30/20».

4) Сформулируйте вывод: является ли текущий бюджет семьи устойчивым?

Тема 1.3. Финансовая подушка безопасности и управление долговой нагрузкой. ПК-3.10, ПК-3.11

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое «финансовая подушка безопасности» и каковы рекомендуемые критерии по ее объему для домохозяйства?

Вопрос 2. В чем принципиальное отличие между «хорошим» и «плохим» долгом в структуре личных финансов?

Вопрос 3. Какие показатели используются для оценки долговой нагрузки частного лица (например, коэффициент платежа к доходу — РТИ)?

Вопрос 4. Какие стратегии погашения кредитных обязательств («Снежный ком» и «Лавина») наиболее эффективны в зависимости от психологических и финансовых особенностей заемщика?

Вопрос 5. Какова роль рефинансирования или реструктуризации кредитов в управлении личной долговой нагрузкой в кризисных ситуациях?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Каков рекомендуемый «золотой стандарт» размера финансовой подушки безопасности для среднестатистической семьи?

- а) размер месячного дохода за один месяц;
- б) сумма обязательных расходов за 3–6 месяцев;
- в) 50% от годового дохода;
- г) сумма, достаточная для покрытия всех возможных покупок в течение года.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие типы кредитных обязательств обычно классифицируются как «плохой долг»?

- а) ипотечный кредит на покупку единственного жилья;
- б) кредит на покупку дорогостоящего гаджета или одежды;
- в) невыгодные потребительские кредиты с высокой процентной ставкой на товары широкого потребления;

г) задолженность по кредитным картам с льготным периодом, если он не соблюдается;

д) кредит на развитие бизнеса, который генерирует чистую прибыль.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие действия помогают снизить уровень долговой нагрузки при возникновении финансовых трудностей?

а) запрос на кредитные каникулы;

б) реструктуризация текущей задолженности;

в) оформление новых кредитных карт для погашения старых долгов;

г) досрочное погашение кредитов с наименьшей процентной ставкой;

д) оптимизация бюджета для высвобождения средств на погашение долга.

Тест 4.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность действий в управлении долгами:

а) оценка общего объема долговой нагрузки и всех процентных ставок;

б) создание фонда экстренных расходов (подушки безопасности);

в) выбор стратегии погашения долгов (например, «Снежный ком»);

г) прекращение практики привлечения новых потребительских кредитов;

д) направление высвобожденных средств на досрочное погашение основного долга.

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – понятие; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Понятие		Характеристика
1	Финансовая подушка	А	Методика погашения кредита с самой высокой ставкой в первую очередь
2	Стратегия «Лавина»	Б	Показатель отношения ежемесячных платежей по кредитам к доходу
3	Стратегия «Снежный ком»	В	Ликвидный капитал для покрытия непредвиденных расходов
4	Рефинансирование	Г	Методика погашения долга от самого маленького по сумме к большему
5	PTI (Payment to Income)	Д	Замена старого кредита новым с более выгодными условиями

Ответы:

1	2	3	4	5

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить расчеты.

Сформулировать вывод.

Задание.

Клиент имеет следующие финансовые показатели:

ежемесячный доход (после налогов): 100 000 руб.;

ежемесячные обязательные расходы: 60 000 руб.;

кредитные платежи по двум займам: 20 000 руб.;

накоплений нет.

Необходимо:

1) Рассчитайте коэффициент долговой нагрузки (PTI) клиента.

2) Определите, какая сумма финансовой подушки безопасности необходима клиенту для покрытия 4-х месяцев обязательных расходов.

3) Составьте план накопления этой суммы, если клиент готов направлять на это 10% своего дохода ежемесячно: через сколько месяцев он сформирует минимальную «подушку»?

4) Сделайте вывод: является ли текущая долговая нагрузка клиента критической, и предложите один способ ее снижения.

Раздел 2. ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ В СИСТЕМЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 2.1. Постановка финансовых целей и построение долгосрочного плана накоплений. ПК-3.11, ПК-3.16, ПК-3.22

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Какие критерии используются для проверки корректности постановки финансовой цели (SMART-анализ) и почему точная формулировка

цели критически важна для успеха долгосрочного накопления?

Вопрос 2. Каким образом временной горизонт накопления влияет на выбор инвестиционных инструментов и допустимый уровень риска в портфеле?

Вопрос 3. В чем различие между номинальной и реальной доходностью накоплений, и как учет инфляции изменяет требуемую сумму ежемесячных взносов?

Вопрос 4. Как взаимосвязаны размер регулярного взноса, процентная доходность и срок достижения финансовой цели (формула будущей стоимости)?

Вопрос 5. Какие методы корректировки долгосрочного плана накоплений применяются при изменении жизненных обстоятельств (потеря дохода, рождение ребенка, смена работы)?

Тестовые задания по теме

Тест 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой критерий SMART-цели подразумевает возможность однозначной оценки ее достижения через заданный период?

а) Specific (конкретность);

б) Measurable (измеримость);

в) Achievable (достижимость);

г) Time-bound (ограниченность во времени).

Тест 2. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы необходимо учитывать при расчете долгосрочного плана накоплений?

а) прогнозируемый уровень инфляции;

б) текущий курс иностранной валюты;

в) регулярность пополнения счета (частота взносов);

г) стоимость квадратного метра жилья в конкретном городе;

д) ожидаемая доходность выбранного финансового инструмента.

Тест 3. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных действий являются корректными при корректировке долгосрочного плана накоплений в случае возникновения непредвиденных финансовых трудностей (например, временная потеря дохода)?

- а) полное прекращение всех накоплений до восстановления дохода без пересмотра срока цели;
- б) временное снижение суммы ежемесячного взноса с пропорциональным увеличением срока накопления;
- в) использование средств резервного фонда для покрытия текущих расходов без изменения плана накоплений;
- г) пересмотр финансовой цели (например, снижение требуемой суммы или перенос срока);
- д) пролонгация срока достижения цели с сохранением прежнего размера взносов.

Тест 4. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность шагов при построении долгосрочного плана накоплений:

- а) определение суммы ежемесячного взноса, исходя из текущего бюджета;
- б) формулировка финансовой цели (что нужно, цена, срок);
- в) выбор инвестиционного инструмента (консервативный / умеренный / агрессивный);
- г) расчет требуемой будущей стоимости с поправкой на инфляцию;
- д) регулярный мониторинг плана и его корректировка.

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – элемент; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Элемент		Характеристика
1	SMART-критерий финансовой цели	для А	Разделение сбережений между разными активами (акции, облигации, депозиты) для снижения рисков

№	Элемент		Характеристика
2	Диверсификация как принцип накопления	Б	Конкретная, измеримая, достижимая, значимая и ограниченная по времени цель
3	Инфляция и ее влияние на план накоплений	В	Сумма в 3–6 месячных расходов семьи, хранящаяся в высоколиквидной форме (например, на вкладе)
4	Финансовая подушка безопасности	Г	Метод распределения дохода: 50% — на обязательные нужды, 20% — на сбережения и инвестиции, 30% — на желания и развлечения
5	Правило 50/30/20	Д	Обесценивание денег во времени, из-за которого та же сумма через несколько лет будет иметь меньшую покупательную способность

Ответы:

1	2	3	4	5

Доклад

Подготовка докладов «Методология построения эффективного плана накоплений: от целей до результата». Шесть групповых докладов с обсуждением подходов к целеполаганию, расчету накопительной стратегии и выбору инструментов.

Тематика докладов:

1. Методология SMART-целеполагания в контексте личного финансового планирования (разбор примеров корректных и некорректных целей).
2. Математические основы расчета плана накоплений: аннуитетные платежи, формула будущей стоимости (FV), учет сложного процента.
3. Влияние инфляции на реальную покупательную способность накоплений и методы ее компенсации (индексация взносов, выбор доходности).
4. Стратегии накопления в зависимости от жизненного цикла: цели молодого специалиста, семьи с детьми и предпенсионного возраста.
5. Инструментарий накоплений: сравнительный анализ банковских вкладов, ОФЗ, корпоративных облигаций, ПИФов и ИИС-3.
6. Корректировка плана накоплений при форс-мажорных обстоятельствах: реструктуризация взносов, продление срока, изменение целей.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой

самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Тема 2.2. Инструменты инвестирования для физических лиц и мониторинг личного финансового плана. ПК-3.6, ПК-3.16, ПК-3.20

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Какие основные группы инструментов инвестирования доступны физическим лицам на фондовом рынке РФ и в чем их ключевые различия по риску и доходности?

Вопрос 2. Какова роль налоговых льгот (например, ИИС типа А и Б / ИИС-3) в повышении эффективности личного финансового плана?

Вопрос 3. Какие показатели мониторинга личного финансового плана позволяют оценить отклонение от намеченной траектории накопления?

Вопрос 4. В чем заключается отличие пассивного инвестирования (через ETF/БПИФ) от активного управления инвестиционным портфелем?

Вопрос 5. Какие внешние экономические факторы (инфляция, изменение ключевой ставки, волатильность рынка) требуют обязательного пересмотра (мониторинга) личного финансового плана?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных инструментов инвестирования традиционно считается наиболее консервативным и защищенным инструментом на российском рынке?

- а) фьючерсные контракты на нефть;
- б) акции компаний малой капитализации;
- в) государственные облигации (ОФЗ);
- г) криптовалютные активы.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие инструменты способствуют диверсификации инвестиционного портфеля частного лица?

- а) покупка акций единственной компании с высоким ростом курса;
- б) приобретение паев индексных фондов (БПИФ), включающих сотни акций;
- в) сочетание в портфеле облигаций различных эмитентов (государственных и корпоративных);
- г) концентрация всего капитала на депозите в одном банке;
- д) включение инструментов с разными валютами номинирования.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие действия относятся к процессу мониторинга личного финансового плана?

- а) сравнение фактических показателей доходности портфеля с целевыми;
- б) проверка актуальности уровня «финансовой подушки» с учетом инфляции;
- в) автоматическое реинвестирование дивидендов без анализа состава портфеля;
- г) оценка изменения финансовой ситуации в семье (доходы/расходы);
- д) ежеквартальная сверка доли каждого класса активов с целевой структурой.

Тест 4.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.
Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность мониторинга плана:

- а) фиксация текущего состояния активов и обязательств;
- б) сопоставление фактических данных с плановыми показателями (план-факт анализ);
- в) выявление причин отклонений (рыночные факторы или несоблюдение дисциплины);
- г) внесение корректировок в финансовый план или инвестиционную стратегию;
- д) формирование отчетности о достижении промежуточных финансовых целей.

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – инструмент инвестирования; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Инструмент инвестирования		Характеристика
1	Облигации	А	Долговое обязательство эмитента с фиксированным купоном
2	БПИФ	Б	Долевая ценная бумага, дающая право на часть прибыли компании
3	ИИС	В	Инструмент, позволяющий получить налоговый вычет на взнос
4	Депозит	Г	Инвестиционный фонд, торгуемый на бирже и диверсифицирующий риски
5	Облигации	Д	Инструмент с гарантированной доходностью в рамках системы страхования вкладов

Ответы:

1	2	3	4	5

Контрольное задание

Внимательно прочитайте текст задания.

Выполнить расчеты.

Сформулировать вывод.

Задание.

Инвестор имеет финансовый план с целевой доходностью 10% годовых. Портфель состоит из: 60% ОФЗ (доходность 8%) и 40% акций (доходность 15%).

Необходимо:

- 1) Рассчитайте текущую ожидаемую доходность портфеля.
- 2) Проанализируйте: соответствует ли данная доходность целевому показателю 10%.
- 3) Если инвестор решит повысить доходность портфеля до 12%, не меняя инструменты, предложите новую структуру (пропорции) портфеля.
- 4) Сформулируйте вывод: какой риск (волатильность) примет на себя инвестор при изменении структуры в пользу акций, и стоит ли проводить такую корректировку, если до конца срока инвестирования осталось менее 2 лет?

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

Баллы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Баллы	Описание критерия
4	Свыше 80% правильных ответов. Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% правильных ответов. Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
2	Свыше 50% правильных ответов. Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0	Менее 50% правильных ответов. Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации.
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	1	Четкая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	1	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	5	

Критерии оценивания контрольных заданий:

Баллы	Описание критерия
5	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
4	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2-3	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.3. Каждый раздел дисциплины завершается контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает три КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,2	20
КТ 2	100	0,2	20
Итого:	x	0,4	40

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Раздел 1. ОСНОВЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Письменный опрос

Вопросы для опроса:

1. Раскройте понятие «личные финансы как система». Опишите взаимосвязь между ключевыми элементами: доходами, расходами, активами и обязательствами. Приведите примеры активов, приносящих и не приносящих доход.

2. Что такое активы и обязательства в контексте личного финансового планирования? В чем принципиальное отличие «хорошего» долга от «плохого»?

3. Охарактеризуйте основные методы ведения личного бюджета (метод «конвертов», метод 50/30/20, метод нулевого баланса). В чем заключаются преимущества и недостатки каждого из них?

4. Какие показатели эффективности (КРІ) личного бюджета позволяют диагностировать финансовое состояние домохозяйства (коэффициент сбережений, коэффициент долговой нагрузки РТІ, уровень ликвидности)?

5. Что такое «финансовая подушка безопасности»? Опишите критерии ее формирования (размер, форма хранения, условия использования) и риски, которые она помогает минимизировать.

6. Охарактеризуйте стратегии управления долговой нагрузкой: метод «снежного кома» и метод «лавины». В чем их психологические и математические различия, и в каких ситуациях каждая модель является наиболее предпочтительной?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных

	положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению

Тест 1

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является главным признаком «актива» в системе личных финансов?

- а) любой предмет, купленный в магазине;
- б) имущество, которое приносит денежный поток или растет в стоимости;
- в) обязательство по кредитному договору;
- г) текущие расходы на оплату коммунальных услуг.

2. Какой метод бюджетирования предполагает распределение доходов на потребности, желания и сбережения в фиксированной пропорции?

- а) метод «снежного кома»;
- б) метод 50/30/20;
- в) метод нулевого баланса;
- г) метод «финансовой подушки».

3. Что такое коэффициент РТИ (Payment to Income) в управлении долговой нагрузкой?

- а) отношение всех активов к общей сумме долгов;
- б) процент общего дохода, направляемый на погашение кредитов;
- в) скорость накопления финансовой подушки;
- г) разница между активами и обязательствами.

4. Какая модель ведения личного бюджета предполагает распределение доходов на три основные категории в соотношении 50%, 30% и 20%?

- а) метод конвертов (envelment);
- б) метод нулевого баланса;
- в) метод 50/30/20 (финансовое правило);
- г) метод снежного кома.

Тест 2

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие элементы относятся к категории «дискреционные расходы»?

- а) покупка абонемента в фитнес-клуб;
- б) оплата аренды жилья;
- в) расходы на ужин в ресторане;
- г) покупка продуктов питания;
- д) покупка брендовых аксессуаров.

2. Какие условия являются обязательными для «финансовой подушки безопасности»?

- а) высокая доходность (инвестиции в акции);
- б) высокая ликвидность (возможность быстрого изъятия);
- в) защита от инфляции (хранение в наличных дома);
- г) сохранность номинала;
- д) доступность в течение 24 часов.

3. Какие элементы относятся к категории обязательных расходов при формировании личного бюджета?

- а) ежемесячные платежи по кредитам;
- б) оплата коммунальных услуг и жилья;
- в) расходы на питание и одежду;
- г) расходы на отдых и развлечения;
- д) страховые взносы по обязательным договорам.

4. Какие инструменты являются наиболее эффективными для формирования финансовой подушки безопасности?

- а) инвестиции в акции с высокой доходностью;
- в) банковский депозит с возможностью частичного снятия;
- б) сбережения на счете в банке с ликвидностью до одного дня;
- г) вклады в фонды акций для максимизации прибыли;
- д) инвестиции в облигации с низкой доходностью и ликвидностью.

Тест 3

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие методы ведения бюджета помогают избежать непредвиденных долгов?

- а) ежедневный учет расходов и доходов;
- б) планирование доходов и расходов на месяц;
- в) следование бюджету без отслеживания отклонений;
- г) установление автоматических платежей по обязательным расходным категориям;
- д) ведение бюджета по принципу нулевого баланса.

2. Какие характеристики относятся к финансовой подушке безопасности?

- а) средства хранятся в виде недвижимости или ценных бумаг;
- б) средства хранятся на счетах с высокой ликвидностью;
- в) средства обеспечивают расходы на 6 месяцев;
- г) средства обеспечивают расходы на 3 месяца;
- д) создается из «неприкосновенного запаса» после закрытия всех долгов.

3. Какие факторы влияют на правильное формирование бюджета?

- а) структура доходов и расходов;
- б) наличие финансовых целей и задач;
- в) текущая инфляция и ключевая ставка;
- г) возраст и доход семьи;
- д) количество источников пассивного дохода.

4. Какие показатели финансового здоровья семьи можно оценить при бюджетировании?

- а) коэффициент долговой нагрузки РТИ;
- б) коэффициент сбережений и расходов;
- в) соотношение обязательных и дискреционных расходов;
- г) финансовый резерв на 3–6 месяцев;
- д) уровень ликвидности активов.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Метод		Характеристика
1	Метод «Лавины»	А	Формирование капитала для покрытия 3-6 месяцев расходов в случае кризиса
2	Пассивный доход	Б	Погашение кредитов от самого маленького по

№	Метод		Характеристика
			сумме к самому большому
3	Метод «Снежного кома»	В	Сведение доходов и расходов «в ноль» в конце отчетного периода
4	Нулевой баланс	Г	Доход, получаемый без участия в активной трудовой деятельности
5	Подушка безопасности	Д	Погашение кредитов в порядке убывания процентной ставки

Ответы:

1	2	3	4	5	6

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия		
85-100	Свыше 80% ответов.	правильных	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить расчеты.

Сформулировать вывод.

Задание.

У семьи ежемесячный доход 120 000 руб. Расходы делятся на: аренду (40 000 руб.), питание (30 000 руб.), транспорт (10 000 руб.), развлечения (20 000 руб.). Ежемесячный платеж по кредиту составляет 15 000 руб.

Необходимо:

1. Рассчитайте коэффициент долговой нагрузки (РТИ).
2. Оцените уровень сбережений (свободных средств) в рублях и процентах.
3. Рассчитайте необходимый объем «финансовой подушки» для данной семьи на срок 6 месяцев.
4. Является ли текущая финансовая модель семьи сбалансированной? Предложите 2 шага по оптимизации бюджета.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Стратегии построения и контроля личной финансовой системы: от учета к устойчивости». Шесть докладов с обсуждением теоретических основ, практических методов и инструментов для достижения финансовой стабильности и независимости.

Тематика докладов:

1. Архитектура личных финансов: взаимосвязь доходов, расходов, активов и обязательств в системе.
2. Сравнительный анализ методов ведения бюджета: от классических «конвертов» до цифровых решений (FinTech).
3. Психология финансового поведения: как когнитивные искажения влияют на контроль денежных потоков и принятие решений.
4. Финансовая подушка безопасности: стратегии формирования, оптимальный размер и выбор инструментов для сохранения ликвидности.
5. Тактики управления долговой нагрузкой: «лавина», «снежный ком» и их адаптация под разные жизненные сценарии.
6. Разработка персонального финансового плана как итоговая модель личной финансовой системы.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть

и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Четкая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

К – 2

Раздел 2. ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ В СИСТЕМЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Письменный опрос

Вопросы для опроса:

1. Охарактеризуйте процесс постановки финансовых целей по методологии SMART в контексте личного финансового планирования. Почему важно трансформировать абстрактные желания (например, «жить богато») в оцифрованные цели?

2. Какие факторы (горизонт инвестирования, риск-профиль, налоговый статус) определяют выбор инвестиционной стратегии? Опишите различия между консервативным, умеренным и агрессивным портфелями.

3. Раскройте роль временной стоимости денег (TVM) в долгосрочном планировании накоплений. Как сложные проценты влияют на формирование капитала при различных горизонтах инвестирования?

4. Раскройте понятие «индивидуального инвестиционного счета» (ИИС) как инструмента налоговой оптимизации. В чем принципиальное отличие ИИС типа А (на взнос) и типа Б (на доход) или нового ИИС-3?

5. Что представляет собой процесс мониторинга личного финансового плана? Опишите алгоритм действий при возникновении существенных отклонений фактической доходности активов от прогнозных показателей.

6. Охарактеризуйте концепцию «аллокации активов» (Asset Allocation). Каким образом распределение капитала между классами активов (акции, облигации, денежные средства, золото) влияет на соотношение «риск/доходность» в долгосрочном периоде?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению

Тест 1

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Что является базовым критерием эффективности личного финансового плана?

а) показатель краткосрочной доходности за один месяц;

- б) соответствие накопленного капитала поставленным долгосрочным целям;
- в) отсутствие любых обязательств и кредитной нагрузки;
- г) использование наиболее рискованных инструментов на фондовом рынке.

2. Какой вид инвестиционного риска связан с невозможностью быстро продать актив без существенной потери его стоимости?

- а) кредитный риск;
- б) валютный риск;
- в) риск ликвидности;
- г) рыночный (систематический) риск.

3. Что такое «сложный процент» в долгосрочном инвестиционном планировании?

- а) процент, который начисляется только на первоначальную сумму инвестиций;
- б) процесс реинвестирования полученного дохода, при котором капитализация происходит на всю сумму (вклад + проценты);
- в) процентная ставка, установленная ЦБ РФ;
- г) разница между номинальной и реальной доходностью.

4. Как называется стратегия, при которой инвестор регулярно вкладывает одну и ту же фиксированную сумму в один и тот же актив, не обращая внимания на цену?

- а) стратегия «Стоимость» (Value Investing);
- б) стратегия «Среднего взвешенного»;
- в) стратегия усреднения долларовой стоимости (Dollar-Cost Averaging, DCA);
- г) стратегия следования за трендом.

Тест 2

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие параметры являются обязательными для постановки цели по технологии SMART?

- а) конкретность (Specific);
- б) измеримость (Measurable);
- в) достижимость (Achievable);
- г) актуальность (Relevant);
- д) наличие неограниченного бюджета (Unlimited).

2. Какие инструменты относятся к консервативным инвестициям, подходящим для формирования финансовой подушки или краткосрочных целей?

- а) банковские депозиты;
- б) государственные облигации с высоким рейтингом;
- в) высокодоходные акции венчурных стартапов;
- г) накопительные счета;
- д) криптовалюты с высокой волатильностью.

3. Какие действия входят в процесс мониторинга личного финансового плана?

- а) сравнение текущей стоимости инвестиционного портфеля с прогнозным графиком накоплений;
- б) регулярная ребалансировка долей активов в портфеле для поддержания заданного уровня риска;
- в) ежегодный пересмотр финансовых целей с учетом изменения жизненной ситуации;
- г) полный вывод всех средств при первом падении фондового рынка на 1-2%;
- д) анализ налоговых последствий (использование налоговых вычетов, ИИС).

4. Какие факторы следует учитывать при выборе инвестиционной стратегии?

- а) горизонт инвестирования (дальний, среднесрочный, ближний);
- б) личную толерантность инвестора к риску (риск-профиль);
- в) текущую рыночную инфляцию и покупательную способность валют;
- г) наличие у инвестора инсайдерской информации о компаниях;
- д) целевой уровень доходности, необходимый для реализации плана.

Тест 3

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие преимущества дает использование Индивидуального Инвестиционного Счета (ИИС) в России для долгосрочного планирования?

- а) полное освобождение от налога на доход от любых операций по счету;
- б) возможность получения налогового вычета (тип А – на взнос, тип Б – на доход, ИИС-3 – комбинированный);
- в) увеличение лимитов на маржинальную торговлю;
- г) более высокую гарантированную доходность, установленную государством;

д) льготное налогообложение при закрытии счета после 3 лет владения.

2. Какие действия могут считаться обоснованными корректировками инвестиционного плана в процессе мониторинга?

- а) изменение доли агрессивных активов в связи со сменой риск-профиля;
- б) полное прекращение инвестиций из-за падения рынка на 10%;
- в) увеличение размера ежемесячного взноса для досрочного достижения цели;
- г) смена инвестиционной стратегии каждый месяц, основываясь на новостях;
- д) пересмотр целей и горизонта инвестирования после значимого жизненного события (рождение ребенка, смена работы).

3. Какие критерии использует SMART для постановки корректной финансовой цели?

- а) специфичность (specific) – цель четко определена;
- б) масштабность (massive) – цель должна быть глобальной;
- в) измеримость (measurable) – результат можно оценить в цифрах;
- г) достижимость (achievable) – цель реалистична для инвестора;
- д) ограниченность по времени (time-bound) – задан четкий срок выполнения.

4. Какие инструменты подходят для пассивного инвестирования частным лицом с долгосрочным горизонтом?

- а) индивидуальный отбор и торговля акциями отдельных компаний;
- б) ETF (биржевые инвестиционные фонды) на широкие рыночные индексы;
- в) ПИФы (паевые инвестиционные фонды) облигаций или акций;
- г) высокочастотный трейдинг на фьючерсах;
- д) структурные продукты с капитальной защитой.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – тип инвестиционной стратегии; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Тип инвестиционной стратегии		Характеристика
1	Консервативная (Capital Preservation)	A	Цель — максимальный рост капитала в долгосрочной перспективе. Высокий риск. Портфель состоит в основном из акций, ETF на акции.

№	Тип инвестиционной стратегии		Характеристика
2	Умеренная (Balanced)	Б	Стратегия минимизации издержек и следования за рынком через индексы. Низкая активность по управлению портфелем.
3	Агрессивная (Growth)	В	Стратегия, основанная на постоянном анализе рынка, прогнозах и частых сделках с целью «обыграть» рынок. Высокие издержки.
4	Пассивное инвестирование	Г	Цель — защита капитала от инфляции. Низкий риск, низкая доходность. Преобладают облигации, депозиты.
5	Активное инвестирование	Д	Цель — умеренный рост капитала. Сбалансированное соотношение риска и доходности. Примерное соотношение акций/облигаций 50/50 или 60/40.

Ответы:

1	2	3	4	5	6

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия		
85-100	Свыше 80% ответов.	правильных	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% ответов.	правильных	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить расчеты.

Сформулировать вывод.

Задание.

Инвестор формирует портфель для достижения цели «накопление на образование детей» через 10 лет. Сумма цели в текущих ценах – 3 000 000 руб. Инвестор планирует делать ежегодные взносы в начале каждого года.

Показатель	Значение
Инфляция (ожидаемая средняя)	4%
Ожидаемая доходность портфеля	10%
Горизонт инвестирования	10 лет
Сумма первоначального капитала	500 000 руб.

Необходимо:

1. Рассчитайте:

Скорректированную на инфляцию целевую сумму через 10 лет (будущая стоимость цели).

Будущую стоимость первоначальных 500 000 руб. через 10 лет при доходности 10% годовых.

Необходимый размер ежегодного взноса (аннуитета), чтобы к концу 10-го года достичь целевой суммы (с учетом первоначального капитала).

2. Определите:

Как изменится требуемый ежегодный взнос, если ожидаемая доходность портфеля снизится до 7% из-за более консервативной аллокации активов?

3. На основе расчетов сделайте вывод:

1) Какой стратегии (агрессивной или консервативной) следует придерживаться инвестору, исходя из необходимости минимизировать ежегодный взнос?

2) Какие риски для выполнения плана несет высокая инфляция?

3) Оцените целесообразность мониторинга этого плана (как часто стоит проводить сверку и корректировку?).

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Методология долгосрочного финансового планирования и стратегии управления инвестиционным портфелем». Шесть групповых докладов с обсуждением инструментов постановки целей, методов аллокации активов, принципов налоговой оптимизации и технологий мониторинга достижения долгосрочных финансовых ориентиров.

Тематика докладов:

1. Философия долгосрочного финансового планирования: от жизненных ценностей к финансовой стратегии.

2. Использование методологии SMART в постановке финансовых целей: кейсы и типичные ошибки.

3. Аллокация активов как ключевой фактор эффективности инвестиционного портфеля.

4. Налоговое планирование для частного инвестора в РФ: возможности и ограничения ИИС и брокерских счетов.

5. Количественные методы оценки достижения целей: инфляционные

корректировки и расчеты будущей стоимости денег.

6. Мониторинг и ребалансировка портфеля: дисциплина как способ минимизации эмоциональных инвестиционных рисков.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Четкая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий.

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) выставляется по сумме баллов, полученных студентами в течение семестра. Если баллов нет, или недостаточно, зачет проводится в устной форме, в формате индивидуальной беседы. Студент отвечает на два вопроса по теории. Подготовка к ответу осуществляется в течение семестра как самостоятельная работа.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Вопросы к зачету по разделам дисциплины «Бюджетное планирование в системе личных финансов»

Раздел 1. ОСНОВЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 1.1. Личные финансы как система: доходы, расходы, активы и обязательства. ПК-3.10

1. Дайте определение личным финансам как системе. Из каких основных элементов (потоков и запасов) она состоит?

2. Чем отличаются активы от обязательств в контексте личного бюджета? Приведите примеры.

3. Классифицируйте доходы физического лица: какие бывают виды доходов (активные, пассивные, портфельные)?

4. Что такое «чистый капитал» (net worth) домохозяйства и как он рассчитывается?

5. Как классифицируются расходы с точки зрения бюджетирования (постоянные/переменные, обязательные/ discretionary)?

6. В чем разница между личным и семейным бюджетом? Какие факторы усложняют управление семейными финансами?

7. Что такое финансовая отчетность личности или семьи? Назовите основные формы (баланс, отчет о движении денег).

8. Как инфляция влияет на реальную стоимость активов и обязательств в личном балансе?

9. Приведите примеры «ложных активов» (вещей, которые требуют затрат, а не приносят доход).

10. Какие существуют способы оптимизации структуры расходов без радикального снижения качества жизни?

Тема 1.2. Методы ведения личного бюджета и контроля денежных потоков. ПК-3.11, ПК-3.22

11. Опишите метод «Конвертов» (или его цифровые аналоги): суть, преимущества и недостатки.

12. Что такое правило 50/30/20 и как его адаптировать под индивидуальные финансовые цели?

13. Как работает методика бюджетирования «Zero-Based Budget» (бюджет с нулевым остатком)?

14. В чем отличие «постатейного» бюджета от «программного» (целевого) бюджета в личных финансах?

15. Какие приложения или инструменты (Excel, Google Sheets, специализированные сервисы) облегчают ежедневный контроль денежных потоков?

16. Как часто необходимо проводить ревизию (сверку) фактических доходов и расходов с плановыми показателями?

17. Что такое «Cash Flow Statement» (отчет о движении денежных средств) и как он диагностирует «кассовые разрывы»?

18. Какие психологические ловушки (например, «ментальный учет» Ричарда Талера) мешают эффективно вести бюджет?

19. Как планировать и контролировать нерегулярные расходы (отпуск, ремонт, страховки) в рамках месячного бюджета?

20. Опишите метод «автоматизации сбережений» (Pay Yourself First) как способ контроля расходов.

Тема 1.3. Финансовая подушка безопасности и управление долговой нагрузкой. ПК-3.10, ПК-3.11

21. Каков оптимальный размер финансовой подушки безопасности (в месяцах текущих расходов) в зависимости от стабильности дохода?

22. Назовите основные принципы хранения средств подушки безопасности (ликвидность, сохранность, доступность).

23. В чем отличие «резервного фонда» от «инвестиционного портфеля» по уровню риска и цели?

24. Какие показатели (коэффициенты) используются для оценки уровня долговой нагрузки физического лица (например, DTI, PTI)?

25. Что такое «рефинансирование» и «реструктуризация» долга? В каких ситуациях они выгодны?

26. Как стратегия «снежного кома» (Debt Snowball) отличается от стратегии «лавины» (Debt Avalanche) при погашении кредитов?

27. Как кредитная история влияет на стоимость заемных средств и возможности долгосрочного планирования?

28. Как отличить «хороший» долг (например, ипотека на растущий актив) от «плохого» долга (потребительские кредиты на обесценивающиеся вещи)?

29. Какие этапы включает построение плана выхода из критической долговой нагрузки («долговой ямы»)?

30. Допустимо ли использовать средства финансовой подушки безопасности для досрочного погашения кредита? Обоснуйте ответ.

Раздел 2. ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ В СИСТЕМЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 2.1. Постановка финансовых целей и построение долгосрочного плана накоплений. ПК-3.11, ПК-3.16, ПК-3.22

31. Сформулируйте и объясните принцип постановки финансовых целей по методике SMART.

32. В чем разница между «накопительной» и «инвестиционной» фазой финансового плана?

33. Как горизонт планирования (короткий, средний, долгосрочный) влияет на выбор инструментов накоплений?

34. Что такое «дисконтирование» будущих целей и почему важно учитывать инфляцию при расчете суммы накоплений?

35. Как рассчитать ежемесячную сумму сбережения для достижения цели (с учетом нормы доходности и временного горизонта)?

36. Какие существуют стратегии для защиты целей от непредвиденных обстоятельств (потеря дохода, болезнь)?

37. Что такое «cushion budgeting» (бюджетирование с буфером) и как оно связано с долгосрочными целями?

38. Какие этапы включает построение долгосрочного личного финансового плана (ЛФП)?

39. Как определить приемлемый для себя уровень риска (risk tolerance) при долгосрочном планировании?

40. Приведите примеры типичных ошибок при целеполагании в личных финансах.

Тема 2.2. Инструменты инвестирования для физических лиц и мониторинг личного финансового плана. ПК-3.6, ПК-3.16, ПК-3.20

41. Дайте характеристику основным классам инвестиционных активов: облигации, акции, наличные, недвижимость.

42. Что такое принцип диверсификации и как он применяется при составлении инвестиционного портфеля?

43. В чем суть стратегии «пассивного инвестирования» через биржевые фонды (ETF) и почему она рекомендуется для начинающих?

44. Как налоги на доходы физических лиц (НДФЛ, налог на купоны, налог на прирост капитала) влияют на чистую доходность инвестиций?

45. Какие существуют способы мониторинга выполнения личного финансового плана (периодичность, метрики)?

46. Что такое «ребалансировка» портфеля и как часто ее необходимо проводить?

47. Чем отличаются консервативная, умеренная и агрессивная инвестиционные стратегии по составу портфеля и ожидаемой доходности?

48. Какие риски (рыночный, инфляционный, валютный, кредитный) необходимо учитывать при выборе инструмента?

49. Как нерегулярные доходы (премии, бонусы, наследство) следует интегрировать в инвестиционную стратегию?

50. Опишите порядок действий при обнаружении отклонения фактических показателей от плановых в ходе мониторинга ЛФП.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса.	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны.	1-59

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию», сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему реферата по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти

частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Реферат и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с рефератами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент реферата – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После рефератов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 3-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 123 с. – ISBN 978-5-534-21871-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/582331>

2. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. – 240 с. – ISBN 978-5-9776-0498-7. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2141040>

3. Финансы : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией Н.И. Берзона. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 541 с. – ISBN 978-5-534-15996-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/582606>

8.2. Дополнительная литература

1. Кашин, В. А. Стратегическое управление финансами: как добиться финансового благополучия / В.А. Кашин, В.В. Панков, В.И. Перов. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2025. — 176 с. - ISBN 978-5-9776-0346-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2208461>

2. Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность : учебное пособие / А.Ю. Баранова. – Москва : ИНФРА-М, 2026. – 225 с. – DOI 10.12737/1865717. – ISBN 978-5-16-017667-3. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2205741>

3. Макашина, О. В. Бюджетное планирование и прогнозирование : учебное пособие / О.В. Макашина. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 247 с. – DOI 10.12737/995607. - ISBN 978-5-16-018808-9. – Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1912361>.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/?ysclid=mp6nohbeuy5207550144

2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/?ysclid=mp6nqmy3vn615820677

4. О рынке ценных бумаг Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/?ysclid=mp6y319xhi530726978

5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1. – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

6. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/

7. Об инвестиционных фондах: Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237/?ysclid=mp6qh94t5v220118164

8. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России, Протокол от 22.06.2017 N КФНП-22). – Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_218535/?ysclid=mp6y7xg5ey339003046

8.4. Интернет-ресурсы

1. Некоммерческая интернет-версия справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home&utm_csource=online&utm_medium=button

2. Некоммерческая интернет-версия информационно-правового портала «Гарант». – URL: <https://ivo.garant.ru/#/startpage:0>

3. Электронно-библиотечная система «ЛАНЬ». – URL: <https://e.lanbook.com>

4. Электронно-библиотечная система «ЗНАНИУМ». – URL: <https://znaniyum.ru>

5. Электронно-библиотечная система «SOCHUM». – URL: <https://sochum.ru>

6. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ». – URL: <https://sochum.ru>

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- МТС-link.