

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 01.04.2023 12:20:58
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансов

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.14

«Управление личными финансами»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль «Финансы и кредит»

Квалификация *бакалавр*

Форма обучения *очная*

Общая трудоемкость *4 ЗЕТ*

Год начала подготовки по *2023*

учебному плану

Донецк
2023

Составитель:

канд. экон. наук, доцент

Е.Ю. Афендикова

Рецензент:

канд. экон. наук, доцент

О.В. Титиевская

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Управление личными финансами» разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана
Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль «Финансы и кредит», утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2027

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов
Протокол от 19.04.2023 № 11.

Заведующий кафедрой:

Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2024 г. №____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2025 г. №____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2026 г. №____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2027 г. №____

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Петрушевская В.В.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Цель дисциплины «Управление личными финансами» – формирование системы профессиональных знаний по теории и практике финансовых отношений физических лиц, домохозяйств, субъектов хозяйствования, формирования финансовых ресурсов, финансового планирования, организации финансовой деятельности.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
определить сущность и функции личных финансов, финансовых ресурсов и источников их формирования; дать характеристику организации личных финансов; овладеть теоретическими знаниями общих принципов ведения личных финансов и планирования бюджета семьи, рационального выбора финансовых организаций и предлагаемых ими финансовых услуг, наиболее пригодных для осуществления сберегательных, инвестиционных, кредитно-заемных, личных пенсионных и страховых стратегий индивида (семьи); приобрести умения принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений, оценки доходности объектов инвестирования, управления денежными потоками, управления личным бюджетом; овладение навыками эффективного управления личными финансами, учета расходов и доходов семьи, краткосрочного и долгосрочного финансового планирования, оптимизации соотношения сбережений и потребления.	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Управление личными финансами" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Страхование	
Макроэкономика	
Безопасность жизнедеятельности	
История финансовой науки	
<i>1.3.2. Дисциплина "Управление личными финансами" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Государственные и муниципальные финансы	
Теория и практика управления финансовыми рисками	
Финансовый анализ	
Финансовое планирование и прогнозирование	
Преддипломная практика	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-3.1: Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты</i>	
Знать:	
Уровень 1	признаки, отграничивающие преступления от иных правонарушений; правила квалификации преступлений в зависимости от различных элементов состава преступления с учетом особенностей конструкции уголовно-правовых норм субъектов хозяйствования
Уровень 2	особенности квалификации конкретных видов преступлений субъектов экономической деятельности
Уровень 3	особенности толкования норм уголовно-правовых норм, устанавливающих ответственность за различные преступления в области экономической деятельности
Уметь:	
Уровень 1	оценивать конкретное деяние на предмет определения наличия в нем признаков преступления для осуществления процессов его выявления, пресечения, раскрытия и расследования; ориентироваться в законодательстве и грамотно определять подлежащие соблюдению нормы права
Уровень 2	проводить анализ конкретного деяния и определять возможные формы реализации ответственности на основе норм
Уровень 3	указанными в уголовном законе, и определять правовую норму, необходимую для квалификации деяния
Владеть:	
Уровень 1	навыками осуществления процесса квалификации конкретного деяния на основе норм закона

Уровень 2	навыками организации экономической деятельности в пределах нормативно-правовой базы
Уровень 3	навыками определения последовательности проведения следственных действий и иных мероприятий для выявления, пресечения, раскрытия и расследования различных видов экономических преступлений
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-3.2: Реализует умение подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</i>	
Знать:	
Уровень 1	методику подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг
Уровень 2	методику консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Уровень 3	методику подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Уметь:	
Уровень 1	осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг
Уровень 2	осуществлять консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Уровень 3	осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Владеть:	
Уровень 1	методами подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг
Уровень 2	методами консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Уровень 3	методами подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

В результате освоения дисциплины "Управление личными финансами" обучающийся должен:

3.1 Знать:	
	Правовые основы и формы финансовых отношений индивида (семьи) с хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, финансовыми и инвестиционными институтами, предприятиями–работодателями).
3.2 Уметь:	
	Выявлять основные проблемы, эффективного планирования и управления бюджетом индивида (семьи), и определять способы их решения.
3.3 Владеть:	
	Навыками формирования личного финансового плана с учетом действующих моделей финансового управления и изменений в законодательстве.

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Управление личными финансами" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Управление личными финансами" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу

обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература	Инте- ракт.	Примечание
Раздел 1. Концептуальные основы управления личными финансами						
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.2.Сбережения и накопления в системе личных финансов /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов /Ср/	7	10	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3 Состав потребительского кредитования /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Раздел 2. Формы и модели управления личными финансами						

Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.1.Особенности ипотечного кредитования /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоговое планирование /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2.Налоговое планирование /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2.Налоговое планирование /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	

Раздел 3. Нормативно -правовое регулирование в системе управления личными финансами						
Тема 3.1. Основы социальной политики /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Сем зан/	7	4	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Конс/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Сем зан/	7	4	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Ср/	7	4	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Сем зан/	7	6	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Ср/	7	3	ПК-3.1 ПК -3.2	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Управление личными финансами» используются следующие

образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины «Управление личными финансами» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд презентации в формате «PowerPoint». Для наглядности используются справочные материалы, результаты научных исследований т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций. При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы. Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛП.1	Гордячкова, О.В.	Личные финансы и финансовая безопасность : учебное пособие (117 с.)	Москва : Мирнауки, 2021.
ЛП.2	Афендикова, Е.Ю	Управление личными финансами : конспект лекций для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика(профиль «Финансы и кредит») очной формы обучения(167 с.)	Донецк : ГОУВПО «ДОНАУИГС», 2021
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛП.1	Е. Ю. Афендикова	Управление личными финансами : учебно-методическое пособие для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы») очной / заочной форм обучения (164 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Афендикова Е. Ю.	Управление личными финансами : методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Финансы и кредит») очной формы обучения (58 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
ЛЗ.2	Афендикова Е. Ю.	Управление личными финансами: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Финансы и кредит») очной формы обучения (39 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023

ЛЗ.3	Афендикова Е. Ю.	Управление личными финансами : методические рекомендации по выполнению индивидуального задания для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Финансы и кредит») очной формы обучения (20 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
------	------------------	--	------------------------------------

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации	https://minfin.gov.ru/
Э2	Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации	http://www.economy.gov.ru/

4.3. Перечень программного обеспечения

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

Microsoft Windows XP, Professional, версия 2002, Service Pack 3.

Microsoft Office Word 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

Microsoft Office Enterprise 2007 (89388-707-1528066-65140)

Microsoft Office PowerPoint 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

WinRAR 5.70 (32)

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Microsoft Office Excel 2007 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная дисциплина "Управление личными финансами" обеспечена:

- учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Учебный корпус № 2, г.Донецк, пр. Богдана Хмельницкого, 108. Аудитория № 309, Общая площадь – 50,9 м2, Основное оборудование: количество посадочных мест - 42; парты, столы – 21; стол для преподавателя: 1; лампы; шторы; доска аудиторная.

- учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Учебный корпус № 2, г.Донецк, пр. Богдана Хмельницкого, 108. Учебный корпус № 2, Аудитория № 306, Общая площадь – 48,3 м2, Основное оборудование: количество посадочных мест - 42; парты, столы – 21; стол для преподавателя: 1; лампы; шторы; доска аудиторная,

- помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: Читальный зал библиотеки ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» г.Донецк, ул. Челюскинцев, 163 а, корпус 1, ауд. № 406, 205,0 м2, 64 посадочных мест.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС») и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMDFX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MSWindows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MSWindowsXP (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MSWindows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MSOffice 2007 Russian OLPNLAЕ (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MSOffice 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MSOffice 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), GrubloaderforALTLinux (лицензия GNU GPLv3), MozillaFirefox (лицензия MPL2.0), Moodle (ModularObject-OrientedDynamicLearningEnvironment, лицензия GNU GPL), IncScape (лицензия GPL 3.0+), PhotoScape (лицензия GNU GPL), 1C ERP УП, 1C ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Cfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену:

1. Эффективность личных инвестиций.
2. Причины, сдерживающие развитие семейного предпринимательства в России.
3. Основные тенденции развития СИП в России.
4. Основные мировые тенденции развития СИП.
5. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.
6. В чем заключается цель финансового планирования
7. Этапы процесса финансового планирования.
8. Факторы успешной реализации личного финансового плана.
9. Особенности финансового планирования в домашних хозяйствах.
10. Принципы финансового планирования в домашнем хозяйстве.
11. Элементы инфраструктуры финансового обеспечения домохозяйства.
12. Классификация кредитных операций банков.
13. Роль кредитных союзов в финансировании домашних хозяйств.
14. Роль лизинговых операций в финансировании СИП домашних хозяйств.
15. Элементы включает финансовая структура домашних хозяйств.
16. Модели формирования финансовой системы домашнего хозяйства.
17. Способы управления бюджетом домашних хозяйств.
18. Модели поведения домохозяйств с позиций институционального подхода.
19. Типология домашних хозяйств.
20. Виды деятельности включает в себя управление финансами как специфическая деятельность домашнего хозяйства.
21. Дайте определение понятию «страховая защита личного финансового плана».
22. Факторы влияют на выбор инвестиционной стратегии семьи (индивида).
23. Виды рисков в личном финансовом планировании.
24. Способы управления различными финансовыми рисками домашнего хозяйства.
25. Факторы, оказывающие влияние на выбор модели и инструментов страховой защиты домашних хозяйств.

5.2. Темы письменных работ

Темы реферата:

1. Охарактеризуйте особенности домашних хозяйств как объекта научных исследований.
2. Экономическая сущность личных финансов в финансовой системе страны. Предпосылки развития личных финансов.
3. Дайте сравнительную характеристику понятиям «семья» и «домашнее хозяйство».
4. Определите влияние деятельности домашних хозяйств на структуру ВВП.
5. Назовите роль и функции домашних хозяйств в экономике.
6. Дайте определение понятию управления личными финансами.
7. Определите роль оплаты труда в структуре доходов населения.
8. Каковы источники экономии личного бюджета.
9. Какая существует отчетность в системе управления личными финансами, ее сущность и характеристика.
10. Назовите основные задачи финансового планирования.
11. Назовите риски капиталовложений. Охарактеризуйте типичные ошибки инвестора.
12. Охарактеризуйте источники доходов физических лиц и направления их расходования.
13. Охарактеризуйте функции личных финансов. Какие признаки личных финансов, дайте им определение.
14. Перечислите и охарактеризуйте причины управления личными финансами.
15. Охарактеризуйте специфику финансового планирования в домашних хозяйствах среднего класса.
16. Сравните банковский и лизинговый кредит.
17. Назовите особенности ведения семейного бюджета.
18. Каким образом осуществляется финансовое планирование домашних хозяйств независимыми финансовыми консультантами?
19. Определите место социальных выплат в структуре доходов домашних хозяйств.

20. Назовите принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.
21. В чем заключается экономическая сущность и функции финансов домохозяйств в финансовой системе?
22. Дайте сравнительную характеристику понятиям «семья» и «домашнее хозяйство».
23. Определите роль домашних хозяйств в общественном воспроизводстве.
24. Приведите классификацию домашних хозяйств.
25. Особенности поведения домашних хозяйств согласно институциональной и неоклассической теорий.
26. Назовите виды бюджетов домашнего хозяйства.
27. Какова структура и виды доходов домашних хозяйств?
28. Какова структура и виды расходов домашних хозяйств?
29. Охарактеризуйте особенности государственного регулирования доходов домохозяйств.
30. Раскройте сущность и отличительные особенности семейного (индивидуального) предпринимательства.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Управление личными финансами" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Управление личными финансами" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль представлен в виде устного/письменного опроса, докладов, ситуационных заданий, тестовых заданий, индивидуальное задание (реферат); контроль знаний по разделу; научная составляющая (научные тезисы)

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только основной литературой, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции. Усвоение дисциплины требует освоения методов исследования взаимосвязи между социально-экономическими и финансовыми факторами, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине **Б1.В.14** «Управление личными финансами»

Направление подготовки
Профиль
Квалификация
Форма обучения

38.03.01 Экономика
Финансы и кредит
бакалавр
очная

Донецк
2023

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Управление личными финансами»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Таблица 1

Характеристика дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	Бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	Обязательная часть
Формы текущего контроля	Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы).
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная контактная работа:	58
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	28
Консультации	2
Самостоятельная работа	59
Контроль	27
Наличие курсовой работы	-
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-3: Способен к работе по привлечению денежных средств для обеспечения микрофинансовых операций	ПК-3.1: Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты	Знать:	
		признаки, отграничивающие преступления от иных правонарушений; правила квалификации преступлений в зависимости от различных элементов состава преступления с учетом особенностей конструкции уголовно-правовых норм субъектов хозяйствования	ПК-3.1 3-1
		особенности квалификации конкретных видов преступлений субъектов экономической деятельности	ПК-3.1 3-2
		особенности толкования норм уголовно-правовых норм, устанавливающих ответственность за различные преступления в области экономической деятельности	ПК-3.1 3-3
		Уметь:	
		оценивать конкретное деяние на предмет определения наличия в нем признаков преступления для осуществления процессов его выявления, пресечения, раскрытия и расследования; ориентироваться в законодательстве и грамотно определять	ПК-3.1 У-1

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		подлежащие соблюдению нормы права	
		проводить анализ конкретного деяния и определять возможные формы реализации ответственности на основе норм	ПК-3.1 У-2
		указанными в уголовном законе, и определять правовую норму, необходимую для квалификации деяния	ПК-3.1 У-3
		Владеть:	
		навыками осуществления процесса квалификации конкретного деяния на основе норм закона	ПК-3.1 В-1
		навыками организации экономической деятельности в пределах нормативно-правовой базы	ПК-3.1 В-2
		навыками определения последовательности проведения следственных действий и иных мероприятий для выявления, пресечения, раскрытия и расследования различных видов экономических преступлений	ПК-3.1 В-3
		Знать:	
		методику подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг	ПК-3.2 3-1
		методику консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-3.2 3-2
		методику подбора в интересах клиента	ПК-3.2 3-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
	ПК-3.2: Реализует умение подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	
		Уметь:	
		осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг	ПК-3.2 У-1
		осуществлять консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-3.2 У-2
		осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-3.2 У-3
		Владеть:	
		методами подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг	ПК-3.2 В-1
		методами консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-3.2 В-2
		методами подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-3.2 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
Раздел 1. Концептуальные основы управления личными финансами				
1	Тема 1.1. Личное финансовое планирование	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
2	Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
3	Тема 1.3. Состав потребительского кредитования	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Ситуационные задания, тестовые задания, контроль знаний по разделу
Раздел 2. Формы и модели управления личными финансами				
4	Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
5	Тема 2.2. Налоговое планирование	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
6	Тема 2.3. Пенсионное обеспечение	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
7	Тема 2.4. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания, контроль знаний по разделу
Раздел 3. Нормативно - правовое регулирование в систему управления личными финансами				
8	Тема 3.1. Основы социальной политики	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
9	Тема 3.2. Основные институтами социальной защиты	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, доклад, индивидуальное задание
10	Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты	7	ПК-3.1 ПК -3.2	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Распределение баллов по видам деятельности (балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
		ПЗ / СЗ			Всего за тему	КЗР	ИЗ	НС
	ЛЗ	УО	ТЗ	РЗ				
P.1.T.1.1		2	2	4	8	5	11	10
P.1.T.1.2		2		4	6			
P.1.T.1.3				4	4			
P.2.T.2.1		2	2	4	8	5		
P.2.T.2.2		2		4	6			
P.2.T.2.3		2		4	6			
P.2.T.2.4		2		4	6			
P.3.T.3.1		2	2	4	8	5		
P.1.T.3.2		2		4	6			
P.1.T.3.3		2		4	6			
Итого: 100б		18	6	40	64	15	11	10

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

НС – научная составляющая

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы вначале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» (2 балла) - ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» (1,5 балла) - ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» (1 балл) – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» (0,5 балла) - ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Вопросы для подготовки к устному опросу обучающихся

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	1. Место финансов домохозяйств в финансовой системе. 2. Методы финансового планирования. 3. Финансовые риски. 4. Доходность финансовых операций и инфляция.
Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов	1. Сущность и виды банковских вкладов. 2. Выбор оптимального депозитного продукта.

	3. Система страхования вкладов в РФ. 4. Страховой фонд и перспективы системы страхования.
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования	1. Состав кредитного договора. 2. Кредитный риск и процентная ставка. 3. Рациональное пользование кредитными продуктами.
РАЗДЕЛ 2. ФОРМЫ И МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ	
Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования	1. Условия ипотечного кредитования. 2. Риски ипотечного кредитования. 3. Последствия невыплаты ипотечного кредита.
Тема 2.2. Налоговое планирование	1. Налоги и их элементы. 2. Налог на доходы физических лиц. 3. Имущественные налоги.
Тема 2.3. Пенсионное обеспечение	1. Особенности функционирования пенсионных систем. 2. Пенсионная система в Российской Федерации. 3. Личное пенсионное планирование.
Тема 2.4. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	1. Инфраструктура финансового обеспечения домашних хозяйств. 2. Кредитные операции коммерческих банков. 3. Модели формирования финансовой системы домашнего хозяйства.
РАЗДЕЛ 3. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ	
Тема 3.1. Основы социальной политики	1. Законодательство в сфере социальной защиты 2. Сущность и принципы правовой защиты населения. 3. Законодательство РФ в сфере защиты населения.
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты	1. Сущность, субъекты и объекты социальной политики, цели (направления). 2. Задачи, функции и принципы социальной политики 3. Механизмы социальной политики. 4. Модели социального государства. 5. Стандарты и нормативы. Уровни социальных стандартов.
Тема 3.3. Законодательство в	1. Роль институтов социальной защиты

сфере социальной защиты	2. Социальное страхование. 3. Благотворительные организации
-------------------------	--

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Правильное выполнение тестового задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,2 балла для очной формы обучения. Максимальное количество баллов, которое можно набрать по результатам тестирования обучающихся по разделу – 2 балла.

Оценка соответствует следующей шкале:

Оценка (баллы)	% правильных ответов
Отлично	75-100
Хорошо	51-75
Удовлетворительно	25-50
Неудовлетворительно	менее 25

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 1.3 «Состав потребительского кредитования»

Выберите один правильный вариант ответа

1. *Какое понятие из ниже приведенных не раскрывает сущность финансов:*

- а) отношения (действия) по планированию, распределению и расходованию денежных средств;
- б) план доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определённый период времени, обычно на один год;
- в) совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств», которое подчеркивает их нематериальную природу;
- г) денежная форма финансовых отношений.

2. *Одной из важнейших функций финансов является:*

- а) перераспределительная;
- б) прогнозная;
- в) аккумулирующая;

d) инвестиционная.

3. *Укажите верное утверждение:*

- a) любые финансовые отношения являются замкнутыми;
- b) понятие финансов является синонимом денег;
- c) принцип сбалансированности бюджета определяется как разница суммы расходов и доходов и источников финансирования дефицита;
- d) каждый рубль в составе общей денежной массы рано или поздно проходит через чей-то личный бюджет.

4. *Какие из перечисленных элементов относят к централизованным финансам:*

- a) домохозяйства, предприятия, организации;
- b) банковская система, страховая система, валютный рынок;
- c) федеральный бюджет, региональный бюджет, местный бюджет;
- d) пенсионный фонд, внебюджетные фонды, домохозяйства.

5. *Какой элемент финансовой системы осуществляет перечисления домохозяйствам в виде продажи валюты, выдачу кредитов:*

- a) негосударственные пенсионные фонды;
- b) страховые организации;
- c) предприятия и организации;
- d) банки.

6. *Изменение стоимости денег во времени называется:*

- a) дисконтированием;
- b) компаундингом;
- c) инфляционным процессом;
- d) бюджетной разницей.

7. *Выберите правильное утверждение:*

- a) чем выше ставка дисконтирования, тем меньше стоимость сегодняшних денег в будущем;
- b) в качестве ставки дисконтирования обычно используют официальную ставку иностранного банка другой страны;
- c) дисконтированная стоимость рассчитывается только по формуле простого процента;
- d) одна и та же сумма в настоящее время и в будущем оценивается одинаково.

8. *В финансовом планировании активы могут разделяться на:*

- a) активные и пассивные;
- b) финансовые и нефинансовые;
- c) наличные и безналичные;
- d) срочные и гарантированные.

9. *Какое из свойств актива представляет собой защищенность от риска утраты или снижения стоимости актива:*

- a) ликвидность;
- b) реальная доходность;
- c) надежность;
- d) доходность.

10. В зависимости от того, с какой целью производится открытие вклада условия депозитных договоров могут быть:

- a) существенными или несущественными;
- b) официальными и неофициальными;
- c) срочными и бессрочными;
- d) первоочередные, второстепенные.

РАЗДЕЛ 2. ФОРМЫ И МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 2.4 «Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами»

Выберите один правильный вариант ответа

1. Актив можно считать качественным, если он:

- a) удовлетворяет всем требованиям (совокупность доходности, ликвидности и надежности);
- b) увеличивает доходность;
- c) изменяет форму актива;
- d) снижает риск утраты или порчи (обесценивания).

2. Какое из определений является следствием, а не целью финансового планирования:

- a) улучшение жилищных условий;
- b) повышение личной финансовой уверенности за счет формирования достаточного резервного фонда – «подушки безопасности»;
- c) повышение качества жизни;
- d) качественное образование – свое или детей.

3. Размер резервного фонда оценивается в:

- a) 6 месячных доходов;
- b) годовой доход;
- c) 3 месячных доходов;
- d) 3 льготных пособиях.

4. В каких случаях взятие кредита оправдано:

- a) покупка электроники, отдых;
- b) дорогие украшения, одежда;
- c) ипотека;
- d) престижный автомобиль.

5. Какой вид риска связан с падением рынка акций, уменьшением стоимости драгоценных металлов:

- a) валютный риск;
- b) операционный риск;
- c) ликвидный риск;
- d) рыночный риск.

6. *Что не является причиной роста инфляции:*

- a) повышение цен монополистами: рост цен на бензин, газ, коммунальные услуги;
- b) увеличение денежной массы сверх потребностей товарного обращения;
- c) приобретение безрисковых финансовых инструментов;
- d) сокращение реального производства товаров и услуг (дефицит товаров и услуг) при стабильном уровне денежной массы, участвующей в товарообороте.

7. *Какой вид вклада предполагает определенный срок, в течение которого банк будет иметь возможность использовать средства вкладчика:*

- a) текущий счет;
- b) депозит до востребования;
- c) срочный вклад;
- d) овердрафт.

8. *В зависимости от того, с какого счета производится оплата, карты делятся на:*

- a) расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные;
- b) наличные, безналичные;
- c) финансовые, нефинансовые;
- d) дебетовые, кредитовые.

9. *Какие условия следует рассматривать при размещении средств на банковский вклад:*

- a) срочность, платность, возвратность;
- b) валюта вклада, срок, процентная ставка, порядок выплаты процентов;
- c) процентная ставка, дисконт, гарантия;
- d) срок уплаты, повышение доходности, изменение активов.

10. *Что представляет собой понятие капитализация:*

- a) это продление договора вклада на тех же основных условиях (срок, порядок выплаты процентов);
- b) банк переводит на счёт сумму процентов на следующий день после начисления;
- c) банк после начисления процентов присоединяет их к сумме вклада, и со следующего дня база для начисления последующих процентов возрастает;
- d) разница между привлечением и размещением средств.

РАЗДЕЛ 3. НОРМАТИВНО - ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 3.3. «Законодательство в сфере социальной защиты»

Выберите один правильный вариант ответа

1. *Оказание социальной поддержки, оказание социально-бытовых, социально-правовых услуг и материальной помощи, проведение социальной адаптации и реабилитации граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, - это:*

- а) социальное обслуживание;
- б) оказание материальной помощи;
- в) социальная реабилитация;
- г) социальная реадаптация.

2. *Предоставление социальных услуг гражданам, нуждающимся в постоянном или временном нестационарном социальном обслуживании, - это вид обслуживания, который называется:*

- а) социальное обслуживание в стационарных учреждениях;
- б) социальное обслуживание на дому;
- в) учреждения социального обслуживания дневного пребывания;
- г) центр психолого-педагогической помощи населению.

3. *Социальное обслуживание осуществляется на основании:*

- а) жалобы;
- б) обращения;
- в) требования;
- г) наличия паспорта.

4. *Социальное обслуживание в стационарных учреждениях социального обслуживания осуществляется путем:*

а) предоставление учреждениями социального обслуживания в дневное время социально-бытового, социально-медицинского и иного обслуживания сохранившим способность к самообслуживанию и активному передвижению гражданам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации;

б) предоставление социальных услуг гражданам, частично или полностью утратившим способность к самообслуживанию и нуждающимся в постоянном уходе, обеспечения создания соответствующих их возрасту и состоянию здоровья условий жизнедеятельности, проведения мероприятий медицинского, психологического, социального характера (питание и уход, а также организация посильной трудовой деятельности, отдыха и досуга);

в) оказание помощи социальными службами в профессиональной, социальной, психологической реабилитации инвалидам, лицам с ограниченными возможностями, несовершеннолетним правонарушителям, другим гражданам, попавшим в трудную жизненную ситуацию и нуждающимся в реабилитационных услугах;

г) повышения стрессоустойчивости и психологической культуры населения, особенно в сфере межличностного, семейного, родительского общения; помощи гражданам в создании в семье атмосферы взаимопонимания и взаимного уважения, благоприятного микроклимата.

5. Бесплатную информацию о возможностях, видах, порядке и условиях социального обслуживания каждый гражданин вправе получить в следующих органах:

- а) в ЖЭКе;
- б) по месту работы;
- в) в государственной системе социальных служб;
- г) в отделе кадров

6. Социальное обслуживание осуществляется социальными службами:

- а) бесплатно;
- б) за плату;
- в) бесплатно и за плату;
- г) компенсационно.

7. Из перечисленных ниже направлений социальной работы выберите формы социального обслуживания:

- а) социальное обслуживание на дому;
- б) полустационарное социальное обслуживание в отделениях дневного (ночного) пребывания в учреждениях социального обслуживания;
- в) срочное социальное обслуживание;
- г) все перечисленное.

8. Бесплатные услуги в сфере социального обслуживания населения оказываются:

- а) несовершеннолетним, оказавшимся в трудной жизненной ситуации;
- б) неполным и многодетным семьям;
- в) инвалидам и гражданам пожилого и престарелого возраста.

9. Принцип адресности в социальном обслуживании населения заключается в:

- а) предоставлении услуг на дому;
- б) оказания социальных услуг, исходя из реальной нуждаемости конкретного клиента;
- в) в максимальной территориальной приближенности услуг к потребителю.

10. Чем отличаются понятия «прожиточный минимум» и «потребительская корзина»:

- а) ничем, так как это синонимы;
- б) «потребительская корзина», в отличие от «прожиточного минимума», не включает обязательные платежи и сборы;
- в) «прожиточный минимум», в отличие от «потребительской корзины», не включает услуги, необходимые для сохранения здоровья человека.

2.3. Рекомендации по оцениванию решения ситуационных заданий

Максимальное количество баллов (за одно задание)	Правильность (ошибочность) решения
Отлично (2 балла)	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при

	ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо (1,5 балла)	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно (1 балл)	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
Неудовлетворительно (0,5 балла)	В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Ситуация 1 к теме 1.1 «Личное финансовое планирование»

Описание ситуации. Согласно договору вкладчик на начало каждого квартала будет вносить суммы в размере 18,5 руб., на которые ежеквартально будут начисляться сложные проценты в размере 12 % годовых.

Контрольный вопрос. Определить сумму, которая будет накоплена вкладчиком на протяжении 7 лет.

Ситуация 2 к теме 1.1 «Личное финансовое планирование»

Описание ситуации. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Контрольный вопрос. Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

Ситуация 1 к теме 1.2 «Сбережения и накопления в системе личных финансов»

Описание ситуации. Текущая стоимость аннуитета составляет 41000 рублей, срок вклада - 5 лет при процентной ставке 13,75%.

Контрольный вопрос. Определите, какое значение ежегодного вклада (вклад делается в конце года), будет соответствовать текущей стоимости аннуитета.

Ситуация 2 к теме 1.2 «Сбережения и накопления в системе личных финансов»

Описание ситуации. Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался

от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Контрольный вопрос. Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономии денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

Ситуация 1 к теме 1.3 «Состав потребительского кредитования»

Описание ситуации. Найдите разницу между первыми пропорциональным и аннуитетным платежами по ипотечному кредиту в сумме 2 млн. рублей, со ставкой 14 % и сроком погашения 10 лет.

Ситуация 2 к теме 1.3 «Состав потребительского кредитования»

Описание ситуации. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Контрольный вопрос. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

РАЗДЕЛ 2. ФОРМЫ И МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Ситуация 1 к теме 2.1 «Особенности ипотечного кредитования»

Описание ситуации. Грачев (участник Великой Отечественной войны) получает страховую пенсию по старости.

Контрольный вопрос. Субъектом каких правоотношений по социальному обеспечению он является? Определите их объект и содержание.

Ситуация 2 к теме 2.1 «Особенности ипотечного кредитования»

Описание ситуации. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года.

Контрольный вопрос. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

Ситуация 1 к теме 2.2 «Налоговое планирование»

Описание ситуации. Жданова, работающая по трудовому договору бухгалтером ООО «Алмаз», находится в отпуске по беременности и родам.

Контрольный вопрос. В каких правоотношениях по социальному

обеспечению она состоит? Определите их объект и содержание.

Ситуация 2 к теме 2.2 «Налоговое планирование»

Описание ситуации. Предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

Контрольный вопрос. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Ситуация 1 к теме 2.3 «Пенсионное обеспечение»

Описание ситуации. Вольжанский (II степень ограничения способности к трудовой деятельности) обратился в органы социальной защиты за заменой протеза в связи с истечением срока годности старого. Его положили в стационар протезно-ортопедического предприятия.

Контрольный вопрос. В каких правоотношениях по социальному обеспечению он состоит? Определите их объект и содержание.

Ситуация 2 к теме 2.3 «Пенсионное обеспечение»

Описание ситуации. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Контрольный вопрос. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

Ситуация 1 к теме 2.4 «Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами»

Описание ситуации. 11-летнего Сережу Иванова сняли с поезда, следовавшего по маршруту Москва-Самара. Из детского приемника-распределителя его направили в детский приют временного содержания.

Контрольный вопрос. В каких правоотношениях по социальному обеспечению он состоит? Определите их объект и содержание. Обладает ли он правосубъектностью?

Ситуация 2 к теме 2.4 «Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами»

Описание ситуации. Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс.

руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

Контрольный вопрос. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

РАЗДЕЛ 3. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Ситуация 1 к теме 3.1 «Основы социальной политики»

Описание ситуации. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб., а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составляет 3.5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

Контрольный вопрос. Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет.

Ситуация 2 к теме 3.1 «Основы социальной политики»

Описание ситуации. Активы предприятия составляют 115 млн. руб., выручка от продаж – 196 млн. руб., рентабельность продаж – 14,5%.

Контрольный вопрос. Определите рентабельность активов.

Ситуация 1 к теме 3.2 «Основные институты социальной защиты»

Описание ситуации. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб.

Контрольный вопрос. Определите сумму страхового возмещения.

Ситуация 2 к теме 3.2 «Основные институты социальной защиты»

Описание ситуации.

Показатели	Пред-при-ятие №1	Пред-при-ятие №2	Пред-при-ятие №3	Пред-при-ятие №4
коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,27	0,15	0,20
коэффициент срочной ликвидности	0,95	1,00	0,65	0,75

коэффициент текущей ликвидности	1,85	1,90	1,80	2,10
коэффициент автономии	0,77	0,75	0,90	0,80
коэффициент маневренности собственных средств	0,20	0,15	0,22	0,21

Контрольный вопрос. Определить рейтинг предприятий на основе уровня показателей их финансового состояния с помощью метода эталонного предприятия.

Ситуация 1 к теме 3.3 «Законодательство в сфере социальной защиты»

Описание ситуации. Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб.

Контрольный вопрос. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

Ситуация 2 к теме 3.3 «Законодательство в сфере социальной защиты»

Описание ситуации. За 2016 год чистая прибыль компании составила 6100, амортизация за год составила 400. На начало года стоимость запасов готовой продукции была равна 320, дебиторская задолженность – 300, кредиторская задолженность – 800. На конец года запасы не изменились, дебиторская задолженность увеличилась до 700, кредиторская задолженность увеличилась до 1000.

Контрольный вопрос. Определите, чему равен денежный поток от операционной деятельности (на основе данных косвенного кэш-фло). Проведите все необходимые расчеты.

2.4. Рекомендации по оцениванию докладов

Критериями оценки:

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (4 балла)	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо (3 балла)	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов.

	Продemonстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно (2 балла)	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно (1 балл)	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 1.1. Личное финансовое планирование

1. Охарактеризуйте особенности домашних хозяйств как объекта научных исследований.
2. Экономическая сущность личных финансов в финансовой системе страны. Предпосылки развития личных финансов.
3. Дайте сравнительную характеристику понятиям «семья» и «домашнее хозяйство».

Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе управления личными финансами

1. Определите влияние деятельности домашних хозяйств на структуру ВВП.
2. Назовите роль и функции домашних хозяйств в экономике.
3. Дайте определение понятию управления личными финансами.
4. Определите роль оплаты труда в структуре доходов населения.
5. Каковы источники экономии личного бюджета.

Тема 1.3. Состав потребительского кредитования

1. Какая существует отчетность в системе управления личными финансами, ее сущность и характеристика.
2. Назовите основные задачи финансового планирования.
3. Назовите риски капиталовложений. Охарактеризуйте типичные ошибки инвестора.

4. Охарактеризуйте источники доходов физических лиц и направления их расходования.

5. Охарактеризуйте функции личных финансов. Какие признаки личных финансов, дайте им определение.

РАЗДЕЛ 2. ФОРМЫ И МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования

1. Сравните банковский и лизинговый кредит.
2. Назовите особенности ведения семейного бюджета.
3. Каким образом осуществляется финансовое планирование домашних хозяйств независимыми финансовыми консультантами?
4. Определите место социальных выплат в структуре доходов домашних хозяйств.
5. Назовите принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.

Тема 2.2. Налоговое планирование

1. Налог на доходы физических лиц.
2. Имущественные налоги.

Тема 2.3. Пенсионное обеспечение

1. Особенности функционирования пенсионных систем.
2. Пенсионная система в Российской Федерации.

Тема 2.4. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами

1. Инфраструктура финансового обеспечения домашних хозяйств.
2. Кредитные операции коммерческих банков.
3. Модели формирования финансовой системы домашнего хозяйства.

РАЗДЕЛ 3. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 3.1. Основы социальной политики

1. Законодательство в сфере социальной защиты
2. Сущность и принципы правовой защиты населения.
3. Законодательство РФ в сфере защиты населения.

Тема 3.2. Основы социальной политики

1. Сущность, субъекты и объекты социальной политики, цели (направления).
2. Задачи, функции и принципы социальной политики
3. Механизмы социальной политики.
4. Модели социального государства.
5. Стандарты и нормативы. Уровни социальных стандартов.

Тема 3.3 Основные институты социальной защиты

1. Роль институтов социальной защиты
2. Социальное страхование.
3. Благотворительные организации

2.5. Рекомендации по оцениванию индивидуального задания обучающихся

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (11 баллов)	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо (9 баллов)	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно (7 баллов)	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно (5 баллов)	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ ЭССЕ (РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ) ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Охарактеризуйте особенности домашних хозяйств как объекта научных исследований.

2. Экономическая сущность личных финансов в финансовой системе страны. Предпосылки развития личных финансов.

3. Дайте сравнительную характеристику понятиям «семья» и «домашнее хозяйство».
4. Определите влияние деятельности домашних хозяйств на структуру ВВП.
5. Назовите роль и функции домашних хозяйств в экономике.
6. Дайте определение понятию управления личными финансами.
7. Определите роль оплаты труда в структуре доходов населения.
8. Каковы источники экономии личного бюджета.
9. Какая существует отчетность в системе управления личными финансами, ее сущность и характеристика.
10. Назовите основные задачи финансового планирования.
11. Назовите риски капиталовложений. Охарактеризуйте типичные ошибки инвестора.
12. Охарактеризуйте источники доходов физических лиц и направления их расходования.
13. Охарактеризуйте функции личных финансов. Какие признаки личных финансов, дайте им определение.
14. Перечислите и охарактеризуйте причины управления личными финансами.
15. Охарактеризуйте специфику финансового планирования в домашних хозяйствах среднего класса.
16. Сравните банковский и лизинговый кредит.
17. Назовите особенности ведения семейного бюджета.
18. Каким образом осуществляется финансовое планирование домашних хозяйств независимыми финансовыми консультантами?
19. Определите место социальных выплат в структуре доходов домашних хозяйств.
20. Назовите принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.
21. В чем заключается экономическая сущность и функции финансов домохозяйств в финансовой системе?
22. Дайте сравнительную характеристику понятиям «семья» и «домашнее хозяйство».
23. Определите роль домашних хозяйств в общественном воспроизводстве.
24. Приведите классификацию домашних хозяйств.
25. Особенности поведения домашних хозяйств согласно институциональной и неоклассической теорий.
26. Назовите виды бюджетов домашнего хозяйства.
27. Какова структура и виды доходов домашних хозяйств?
28. Какова структура и виды расходов домашних хозяйств?
29. Охарактеризуйте особенности государственного регулирования доходов домохозяйств.
30. Раскройте сущность и отличительные особенности семейного (индивидуального) предпринимательства.

2.6. Рекомендации по оцениванию контроля знаний обучающихся по разделам дисциплины

В завершении изучения каждого раздела дисциплины проводится контроль знаний

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (5 баллов)	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа
Хорошо (4 балла)	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
Удовлетворительно (3 балла)	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ
Неудовлетворительно (2 балла)	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

1. Какое понятие из ниже приведенных не раскрывает сущность финансов:

а) отношения (действия) по планированию, распределению и расходованию денежных средств;

б) план доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определённый период времени, обычно на один год;

в) совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств», которое подчеркивает их нематериальную природу;

г) денежная форма финансовых отношений.

2. Одной из важнейших функций финансов является:

а) перераспределительная;

б) прогнозная;

в) аккумулирующая;

г) инвестиционная.

3. Какие из перечисленных элементов относят к централизованным финансам:

а) домохозяйства, предприятия, организации;

б) банковская система, страховая система, валютный рынок;

в) федеральный бюджет, региональный бюджет, местный бюджет;

г) пенсионный фонд, внебюджетные фонды, домохозяйства.

4. Какой элемент финансовой системы осуществляет перечисления домохозяйствам в виде продажи валюты, выдачу кредитов:

а) негосударственные пенсионные фонды;

б) страховые организации;

в) предприятия и организации;

г) банки.

5. Изменение стоимости денег во времени называется:

а) дисконтированием;

б) компаундингом;

в) инфляционным процессом;

г) бюджетной разницей.

6. Выберите правильное утверждение:

а) чем выше ставка дисконтирования, тем меньше стоимость сегодняшних денег в будущем;

б) в качестве ставки дисконтирования обычно используют официальную ставку иностранного банка другой страны;

в) дисконтированная стоимость рассчитывается только по формуле простого процента;

г) одна и та же сумма в настоящее время и в будущем оценивается одинаково.

7. В финансовом планировании активы могут разделяться на:

- а) активные и пассивные;
- б) финансовые и нефинансовые;
- в) наличные и безналичные;
- г) срочные и гарантированные.

8. Какое из свойств актива представляет собой защищенность от риска утраты или снижения стоимости актива:

- а) ликвидность;
- б) реальная доходность;
- в) надежность;
- г) доходность.

Задача 1. Согласно договору вкладчик на начало каждого квартала будет вносить суммы в размере 18,5 руб., на которые ежеквартально будут начисляться сложные проценты в размере 12 % годовых. Определить сумму, которая будет накоплена вкладчиком на протяжении 7 лет.

Задача 2. Определите, какое значение ежегодного вклада (вклад делается в конце года), будет соответствовать текущей стоимости аннуитета в 41000 рублей, если срок вклада 5 лет при процентной ставке 13,75%.

Задача 3. Какие сведения не включаются в кредитную историю:

- сведения о просрочке платежа до 60 дней
- сведения о просрочке двух платежей свыше 120 дней
- сведения о неуплаченных по решению судов жилищных услугах
- сведения о неуплаченных по решению судов услугах ЖКХ
- о неуплаченных алиментах.

РАЗДЕЛ 2. ФОРМЫ И МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

1. Актив можно считать качественным, если он:

- а) удовлетворяет всем требованиям (совокупность доходности, ликвидности и надежности);
- б) увеличивает доходность;
- в) изменяет форму актива;
- г) снижает риск утраты или порчи (обесценивания).

2. Какое из определений является следствием, а не целью финансового планирования:

- а) улучшение жилищных условий;
- б) повышение личной финансовой уверенности за счет формирования достаточного резервного фонда – «подушки безопасности»;
- в) повышение качества жизни;
- г) качественное образование – свое или детей.

3. Размер резервного фонда оценивается в:

- а) 6 месячных доходов;

- б) годовой доход;
- в) 3 месячных доходов;
- г) 3 льготных пособиях.

4. В каких случаях взятие кредита оправдано:

- а) покупка электроники, отдых;
- б) дорогие украшения, одежда;
- в) ипотека;
- г) престижный автомобиль.

5. Какой вид риска связан с падение рынка акций, уменьшение стоимости драгоценных металлов:

- а) валютный риск;
- б) операционный риск;
- в) ликвидный риск;
- г) рыночный риск.

6. Что не является причиной роста инфляции:

- а) повышение цен монополистами: рост цен на бензин, газ, коммунальные услуги;
- б) увеличение денежной массы сверх потребностей товарного обращения;
- в) приобретение безрисковых финансовых инструментов;
- г) сокращение реального производства товаров и услуг (дефицит товаров и услуг) при стабильном уровне денежной массы, участвующей в товарообороте.

7. Какой вид вклада предполагает определенный срок, в течение которого банк будет иметь возможность использовать средства вкладчика:

- а) текущий счет;
- б) депозит до востребования;
- в) срочный вклад;
- г) овердрафт.

8. В зависимости от того, с какого счета производится оплата, карты делятся на:

- а) расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные;
- б) наличные, безналичные;
- в) финансовые, нефинансовые;
- г) дебетовые, кредитовые.

Задача 1. Грачев (участник Великой Отечественной войны) получает страховую пенсию по старости. Субъектом каких правоотношений по социальному обеспечению он является? Определите их объект и содержание.

Задача 2. Жданова, работающая по трудовому договору бухгалтером ООО «Алмаз», находится в отпуске по беременности и родам. В каких правоотношениях по социальному обеспечению она состоит? Определите их объект и содержание.

Задача 3. Вольжанский (II степень ограничения способности к трудовой деятельности) обратился в органы социальной защиты за заменой протеза в связи с истечением срока годности старого. Его положили в стационар протезно-ортопедического предприятия. В каких правоотношениях по социальному обеспечению он состоит? Определите их объект и содержание.

РАЗДЕЛ 3. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

1. Оказание социальной поддержки, оказание социально-бытовых, социально-правовых услуг и материальной помощи, проведение социальной адаптации и реабилитации граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, - это:

- а) социальное обслуживание;
- б) оказание материальной помощи;
- в) социальная реабилитация;
- г) социальная реадaptация.

2. Предоставление социальных услуг гражданам, нуждающимся в постоянном или временном нестационарном социальном обслуживании, - это вид обслуживания, который называется:

- а) социальное обслуживание в стационарных учреждениях;
- б) социальное обслуживание на дому;
- в) учреждения социального обслуживания дневного пребывания;
- г) центр психолого-педагогической помощи населению.

3. Социальное обслуживание осуществляется на основании:

- а) жалобы;
- б) обращения;
- в) требования;
- г) наличия паспорта.

4. Социальное обслуживание в стационарных учреждениях социального обслуживания осуществляется путем:

а) предоставление учреждениями социального обслуживания в дневное время социально-бытового, социально-медицинского и иного обслуживания сохранившим способность к самообслуживанию и активному передвижению гражданам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации;

б) предоставление социальных услуг гражданам, частично или полностью утратившим способность к самообслуживанию и нуждающимся в постоянном уходе, обеспечения создания соответствующих их возрасту и состоянию здоровья условий жизнедеятельности, проведения мероприятий медицинского, психологического, социального характера (питание и уход, а также организация посильной трудовой деятельности, отдыха и досуга);

в) оказание помощи социальными службами в профессиональной, социальной, психологической реабилитации инвалидам, лицам с ограниченными возможностями, несовершеннолетним правонарушителям, другим гражданам, попавшим в трудную жизненную ситуацию и нуждающимся в реабилитационных услугах;

г) повышения стрессоустойчивости и психологической культуры населения, особенно в сфере межличностного, семейного, родительского общения; помощи гражданам в создании в семье атмосферы взаимопонимания и взаимного уважения, благоприятного микроклимата.

5. Бесплатную информацию о возможностях, видах, порядке и условиях социального обслуживания каждый гражданин вправе получить в следующих органах:

- а) в ЖЭКе;
- б) по месту работы;
- в) в государственной системе социальных служб;
- г) в отделе кадров

6. Социальное обслуживание осуществляется социальными службами:

- а) бесплатно;
- б) за плату;
- в) бесплатно и за плату;
- г) компенсационно.

7. Из перечисленных ниже направлений социальной работы выберите формы социального обслуживания:

- а) социальное обслуживание на дому;
- б) полустационарное социальное обслуживание в отделениях дневного (ночного) пребывания в учреждениях социального обслуживания;
- в) срочное социальное обслуживание;
- г) все перечисленное.

8. Бесплатные услуги в сфере социального обслуживания населения оказываются:

- а) несовершеннолетним, оказавшимся в трудной жизненной ситуации;
- б) неполным и многодетным семьям;
- в) инвалидам и гражданам пожилого и престарелого возраста.

Задача 1. Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения

в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб, а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составляет 3.5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

Задача 2. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задача 3. Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страховому случаю и общую сумму выплаты.

2.7. Рекомендации по оцениванию научной составляющей

Критерии оценивания

Максимальное количество баллов	Критерии
10	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 85-100%.
8	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 70 -84%.
6	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 55 - 69%.
4	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 40 - 54%.
2	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 35 - 39%.

ТИПОВЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ТЕЗИСОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Эффективность личных инвестиций.
2. Причины, сдерживающие развитие семейного предпринимательства в России.
3. Основные тенденции развития СИП в России.
4. Основные мировые тенденции развития СИП.
5. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.
6. В чем заключается цель финансового планирования

7. Этапы процесса финансового планирования.
8. Факторы успешной реализации личного финансового плана.
9. Особенности финансового планирования в домашних хозяйствах.
10. Принципы финансового планирования в домашнем хозяйстве.
11. Элементы инфраструктуры финансового обеспечения домохозяйства.
12. Классификация кредитных операций банков.
13. Роль кредитных союзов в финансировании домашних хозяйств.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЭКЗАМЕН)

№ п/п	Содержание оценочного средства	Индекс оцениваемого индикатора
1.	Вопрос к экзамену № 1, 12 Ситуационная задача 1	ПК-3.1 ПК -3.2
2.	Вопрос к экзамену № 2, 13 Ситуационная задача 2	ПК-3.1 ПК -3.2
3.	Вопрос к экзамену № 3, 14 Ситуационная задача 3	ПК-3.1 ПК -3.2
4.	Вопрос к экзамену № 4, 15 Ситуационная задача 4	ПК-3.1 ПК -3.2
5.	Вопрос к экзамену № 5, 16 Ситуационная задача 5	ПК-3.1 ПК -3.2
6.	Вопрос к экзамену № 6, 17 Ситуационная задача 6	ПК-3.1 ПК -3.2
7.	Вопрос к экзамену № 7, 18 Ситуационная задача 7	ПК-3.1 ПК -3.2
8.	Вопрос к экзамену № 8, 19 Ситуационная задача 8	ПК-3.1 ПК -3.2
9.	Вопрос к экзамену № 9, 20 Ситуационная задача 1	ПК-3.1 ПК -3.2
10.	Вопрос к экзамену № 10, 21 Ситуационная задача 2	ПК-3.1 ПК -3.2
11.	Вопрос к экзамену № 11, 22 Ситуационная задача 3	ПК-3.1 ПК -3.2
12.	Вопрос к экзамену № 12, 23 Ситуационная задача 4	ПК-3.1 ПК -3.2
13.	Вопрос к экзамену № 13, 24 Ситуационная задача 5	ПК-3.1 ПК -3.2
14.	Вопрос к экзамену № 14, 25 Ситуационная задача 6	ПК-3.1 ПК -3.2
15.	Вопрос к экзамену № 15, 20 Ситуационная задача 7	ПК-3.1 ПК -3.2

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Эффективность личных инвестиций.
2. Причины, сдерживающие развитие семейного предпринимательства в России.
3. Основные тенденции развития СИП в России.
4. Основные мировые тенденции развития СИП.
5. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.

6. В чем заключается цель финансового планирования
7. Этапы процесса финансового планирования.
8. Факторы успешной реализации личного финансового плана.
9. Особенности финансового планирования в домашних хозяйствах.
10. Принципы финансового планирования в домашнем хозяйстве.
11. Элементы инфраструктуры финансового обеспечения домохозяйства.
12. Классификация кредитных операций банков.
13. Роль кредитных союзов в финансировании домашних хозяйств.
14. Роль лизинговых операций в финансировании СИП домашних хозяйств.
15. Элементы включает финансовая структура домашних хозяйств.
16. Модели формирования финансовой системы домашнего хозяйства.
17. Способы управления бюджетом домашних хозяйств.
18. Модели поведения домохозяйств с позиций институционального подхода.
19. Типология домашних хозяйств.
20. Виды деятельности включает в себя управление финансами как специфическая деятельность домашнего хозяйства.
21. Дайте определение понятию «страховая защита личного финансового плана».
22. Факторы влияют на выбор инвестиционной стратегии семьи (индивида).
23. Виды рисков в личном финансовом планировании.
24. Способы управления различными финансовыми рисками домашнего хозяйства.
25. Факторы, оказывающие влияние на выбор модели и инструментов страховой защиты домашних хозяйств.

СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Ситуация 1. Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб, а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составляет 3.5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

Ситуация 2. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате

аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Ситуация 3. Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

Ситуация 4. Грачев (участник Великой Отечественной войны) получает страховую пенсию по старости. Субъектом каких правоотношений по социальному обеспечению он является? Определите их объект и содержание.

Ситуация 5. Жданова, работающая по трудовому договору бухгалтером ООО «Алмаз», находится в отпуске по беременности и родам. В каких правоотношениях по социальному обеспечению она состоит? Определите их объект и содержание.

Ситуация 6. Вольжанский (II степень ограничения способности к трудовой деятельности) обратился в органы социальной защиты за заменой протеза в связи с истечением срока годности старого. Его положили в стационар протезно-ортопедического предприятия. В каких правоотношениях по социальному обеспечению он состоит? Определите их объект и содержание.

Ситуация 7. 11-летнего Сережу Иванова сняли с поезда, следовавшего по маршруту Москва-Самара. Из детского приемника-распределителя его направили в детский приют временного содержания. В каких правоотношениях по социальному обеспечению он состоит? Определите их объект и содержание. Обладает ли он правосубъектностью?

Ситуация 8. После окончания школы 17-летний Андреев обратился в государственную службу занятости с целью трудоустройства и представил паспорт, аттестат о среднем образовании. В какие правоотношения со службой занятости он вступил? Определите их объект и содержание.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки Экономика

Профиль Финансы и кредит

Кафедра финансов

Дисциплина Управление личными финансами

Курс 4

Семестр 7

Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

Теоретические вопросы.

1. Эффективность личных инвестиций.
2. Классификация кредитных операций банков.

Ситуационное задание. Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб, а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составляет 3.5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

Экзаменатор:



канд. экон. наук, доцент Афендикова Е.Ю.

Утверждено

на

заседании кафедры «19» апреля 2023 г.

(протокол № 11 от «19» апреля 2023 г.)

Заведующий кафедрой


(подпись)

д-р экон. наук, профессор, Петрушевская В.В.