

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 27.04.2024 12:32
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

27.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.28

"Управление личными финансами"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Финансы и кредит"

Квалификация

бакалавр

Форма обучения

очная

Общая трудоемкость

4 з.е.

Год начала подготовки по учебному плану

2024

Донецк
2024

Составитель(и):

канд.экон.наук, доцент

_____Афендикова Е.Ю.

Рецензент(ы):

канд.экон.наук, доцент

_____Титиевская О.В.

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)

Образовательным стандартом по направлению подготовки высшего образования 38.03.01 Экономика (приказ ФГБОУ ВО «РАНХиГС» от 07.09.2023 г. № 01-24612).

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 27.04.2024 протокол № 12.

Срок действия программы: 2024-2028

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов
Протокол от 01.05.2024 № 14

Заведующий кафедрой:

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

(подпись)

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

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, профессор, 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	
<p>Определить сущность и функции личных финансов, финансовых ресурсов и источников их формирования; дать характеристику организации личных финансов;</p> <p>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);</p> <p>приобрести умения принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений, оценки доходности объектов инвестирования, управления денежными потоками, управления личным бюджетом;</p> <p>овладение навыками эффективного управления личными финансами, учета расходов и доходов семьи, краткосрочного и долгосрочного финансового планирования, оптимизации соотношения сбережений и потребления.</p>	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	<u>Б1.В.28</u>
<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>	
Преддипломная практика	
Комплексный анализ финансовой деятельности	
Финансовое планирование и прогнозирование	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>УК ОС-9.11: Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты</i>	
Знать:	
Уровень 1	Конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков.
Уровень 2	Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги.
Уровень 3	Характеристики финансовых продуктов и услуг.
Уметь:	
Уровень 1	Мыслить системно и структурировать информацию.
Уровень 2	Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.
Уровень 3	Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований.
Владеть:	
Уровень 1	Базовыми навыками работы на персональном компьютере
Уровень 2	Оценивать качество, достаточность и надёжность информации о контрагентах
Уровень 3	Анализировать состояние и прогнозировать изменения инвестиционного и информационного рынков
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПКс – 8.2: Реализует консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</i>	
Знать:	

Уровень 1	Основные принципы управления личными финансами.
Уровень 2	Способы планирования бюджета.
Уровень 3	Основы финансовой безопасности и страхования.
Уметь:	
Уровень 1	Характеризовать организацию личных финансов.
Уровень 2	Управлять денежными потоками и личным бюджетом.
Уровень 3	Определять сущность и функции личных финансов, финансовых ресурсов и источников их формирования.
Владеть:	
Уровень 1	Методы контроля над расходами и доходами.
Уровень 2	Навыками представления устных и письменных отчётов.
Уровень 3	Уметь собирать данные в ходе экспериментов, анализировать и интерпретировать их.

В результате освоения дисциплины "Управление личными финансами" обучающийся

3.1	Знать:
	Правовые основы и формы финансовых отношений индивида (семьи) с хозяйствующими 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 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	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Концептуальные основы управления личными финансами						

Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Сем зан/	8	4	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов /Лек/	8	0	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2.Сбережения и накопления в системе личных финансов /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3 Состав потребительского кредитования /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 2. Формы и модели управления личными финансами						
Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	

Тема 2.1.Особенности ипотечного кредитования /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоговое планирование /Лек/	8	0	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2.Налоговое планирование /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2.Налоговое планирование /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 3. Нормативно -правовое регулирование в системе управления личными финансами						
Тема 3.1. Основы социальной политики /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	

Тема 3.1. Основы социальной политики /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Лек/	8	0	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Ср/	8	8	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Сем зан/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Ср/	8	7	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Конс/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	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 «Power Point». 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			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Н.Ю. Исакова, Ю.С. Долганова, Н.А. Истомина	Финансы: учебник (336 с.)	Екатеринбург: Издательство Урал, ун-та, 2019
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	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.)	Донецк :ГОУ ВПО «ДОНАУиГС» 2020.
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Е.Ю.Афендикова	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») всех форм обучения (19 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУиГС», 2024
ЛЗ.2	Е.Ю.Афендикова	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») всех форм обучения (35 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУиГС», 2024
ЛЗ.3	Е.Ю.Афендикова	Управление личными финансами: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Финансы и кредит») всех форм обучения (17 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУиГС», 2024
4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУиГС"	http://unilib.dsum.internal/	
Э2	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	https://cyberleninka.ru/	

4.3. Перечень программного обеспечения

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

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

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: Microsoft OFFICE 2007 № лицензии 08.07.2008 № 44250460 Microsoft WINDOWS 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на копусе ПК) Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0) Google Chrome, Mozilla

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

MMoodle, Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42. Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» - <http://unilib.dsum.internal/> Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/> Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU -<http://elibrary.ru/defaultx.asp> Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН) – <http://www.ipr-ras.ru/libr.htm> Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» <https://lib.vsu.ru/> Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Уральский42.

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 (ЭИОС 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: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows XP (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Grub loader for ALT Linux (лицензия GNU LGPL v3), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), IncScape (лицензия GPL 3.0+), PhotoScape (лицензия GNU GPL), 1С ERP УП, 1С 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. стоимости аннуитета в 41000 рублей, если срок вклада 5 лет при процентной ставке 13,75%.

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 оценки и анализа на рынке недвижимости, самостоятельного решения задач на практических занятиях, выполнения заданий.

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