Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 2023.04.27 10:04
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.13

"Управление личными финансами"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Финансы и кредит"

Квалификация	<i>бакалавр</i>
Форма обучения	<i>очное</i>
Общая трудоемкость	<i>4 ЗЕТ</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2022</i>

Донецк
2022

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

_____Афендикова Е.Ю.

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

_____Одинцова Н.А.

Рабочая программа дисциплины "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 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: 2022-2026

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов

Протокол от 19.04.2023 № 11

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 2023 - 2024 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2023 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 2024- 2025 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2024 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 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)

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:	
ПК-3.1: Способен использовать правовые знания для защиты интересов субъектов экономической деятельности	
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-4.1: Владеет современными инструментами финансового анализа и применяет профессиональные знания для прогнозирования новых экономических явлений и процессов</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	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Концептуальные основы управления личными финансами						
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -4.1	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 -4.1	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 -4.1	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 -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3 Состав потребительского кредитования /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -4.1	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 -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоговое планирование /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоговое планирование /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоговое планирование /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Пенсионное обеспечение /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Пенсионное обеспечение /Сем зан/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Пенсионное обеспечение /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -4.1	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 -4.1	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 -4.1	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 -4.1	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 -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Сем зан/	7	4	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Ср/	7	6	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Конс/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Сем зан/	7	4	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Ср/	7	4	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Сем зан/	7	6	ПК-3.1 ПК -4.1	Л2.1 Л2.2 Л3.1	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Ср/	7	3	ПК-3.1 ПК -4.1	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
Л1.1	Гордячкова, О.В.	Личные финансы и финансовая безопасность : учебное пособие (117 с.)	Москва : Мирнауки, 2021.
Л1.2	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
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.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	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
Л3.2	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 (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 RussianOLPNLAE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MSOffice 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MSOffice 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), GrubloaderforALTLinux (лицензия GNULGPLv3), MozillaFirefox (лицензия MPL2.0), Moodle (ModularObject-OrientedDynamicLearningEnvironment, лицензия GNUGPL), IncScape (лицензия GPL 3.0+), PhotoScape (лицензия GNUGPL), 1C ERP УП, 1C ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Cfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNUAfferoGeneralPublicLicense3).

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