

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 04.04.2025 16:04:19
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

24.04.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.28

"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 учебному плану

2025

Донецк
2025

Составитель(и):

к.э.н., доцент

_____Афендикова Е.Ю.

Рецензент(ы):

канд.экон.наук, доцент

_____Титиевская О.В.

Рабочая программа дисциплины "Управление личными финансами"

разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт 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 24.04.2025 протокол № 12.

Срок действия программы: 2025-2029

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

Финансов Протокол от 07.04.2025 № 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 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)

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

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2029 - 2030 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2029 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.28
------------------------	---------

1.3.1. Дисциплина "Управление личными финансами" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Страхование

Макроэкономика

Безопасность жизнедеятельности

История финансовой науки

1.3.2. Дисциплина "Управление личными финансами" выступает опорой для следующих элементов:

Преддипломная практика

Комплексный анализ финансовой деятельности

Финансовое планирование и прогнозирование

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

УК ОС-9.11: Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты

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:

ПКс – 8.2: Реализует консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

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 должен:

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/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/	8	3	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	0	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование /Ср/	8	6	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов /Лек/	8	2	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2.Сбережения и накопления в системе личных финансов /Сем зан/	8	4	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов /Ср/	8	5	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	0	
Тема 1.3 Состав потребительского кредитования /Сем зан/	8	4	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Состав потребительского кредитования /Ср/	8	6	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	0	
Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования /Сем зан/	8	4	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	

Тема 2.1.Особенности ипотечного кредитования /Ср/	8	5	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Налоговое планирование /Лек/	8	3	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2.Налоговое планирование /Сем зан/	8	4	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2.Налоговое планирование /Ср/	8	6	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Сем зан/	8	4	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3.Пенсионное обеспечение /Ср/	8	5	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Лек/	8	3	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Сем зан/	8	4	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.4.Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами /Ср/	8	6	УК ОС-9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	0	

Тема 3.1. Основы социальной политики /Сем зан/	8	4	УК ОС- 9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.1. Основы социальной политики /Ср/	8	5	УК ОС- 9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Лек/	8	2	УК ОС- 9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	0	
Тема 3.2. Основные институты социальной защиты /Ср/	8	6	УК ОС- 9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Лек/	8	3	УК ОС- 9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	0	
Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты /Ср/	8	5	УК ОС- 9.11 ПКс – 8.2	Л1.1 Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	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 Э3	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 формы 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») очной формы обучения, очно-заочной формы обучения (19 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУиГС», 2025
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») очной формы обучения, очно-заочной формы обучения (35 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУиГС», 2025
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») очной формы обучения, очно-заочной формы обучения (17 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУиГС», 2025

4.2. Перечень ресурсов**информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

Э1	Центральный банк Российской Федерации	https://cbr.ru/
Э2	Министерство экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru/
Э3	Министерство финансов РФ	https://minfin.gov.ru/

4.3. Перечень программного обеспечения

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

Программное обеспечение:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License)
- MariaDB (лицензия GNU General Public License)
- Visual Studio Code (лицензия MIT License)
- Python (лицензия Software Foundation License)
- PHP (лицензия Berkeley Software Distribution Licenses).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Moodle,

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>

Лань электронно-библиотечная система – <https://e.lanbook.com/?ref=dtf.ru%2F>

Электронно-библиотечная система Znanium - <https://znanium.ru/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

- интерактивная панель;

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».

- рабочих мест по количеству обучающихся - 16;

- комплект учебной мебели (столы, компьютерные столы, стулья, шкафы);

- журнал регистрации вводного и периодического инструктажей обучающихся по технике безопасности.

Технические средства обучения:

- 16 компьютеров (Intel Core i7-10700, 8 Cores, 2,9 GHz, 16 Gb ОЗУ) с выходом в сеть Интернет;

Программное обеспечение:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License)
- MariaDB (лицензия GNU General Public License)
- Visual Studio Code (лицензия MIT License)
- Python (лицензия Software Foundation License)
- PHP (лицензия Berkeley Software Distribution Licenses).

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.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

**Факультет
Кафедра**

**Финансово-экономический
Финансов**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Управление личными финансами»

Направление подготовки
Профиль
Квалификация
Форма обучения

38.03.01 Экономика
Финансы и кредит
бакалавр
очная

Фонд оценочных средств «Управление личными финансами» для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль: «Финансы и кредит») очной формы обучения.

Автор(ы),

разработчик(и):

Доцент кафедры финансов, к.э.н., доцент Е.Ю. Афендикова

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на
заседании кафедры

финансов

Протокол заседания кафедры от

07.04.2025 №14

Заведующий кафедрой

В.В. Петрушевская

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

1.1. Основные сведения о дисциплине

Характеристика дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПД)

Таблица 1

Образовательная программа	Бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Финансы и кредит»
Количество разделов дисциплины	3
Дисциплина базовой /вариативной части образовательной программы	Б1.В.28
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	8
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

1.1. 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-2: способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности организаций различных организационно-правовых форм собственности с целью финансового консультирования на микро-, макро- и мезоуровне	ПК-2.3: Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты	Знать:	
		методику осуществления мониторинга конъюнктуры банковских услуг	ПК-2.3 3-1
		методику осуществления мониторинга конъюнктуры банковских услуг и рынка ценных бумаг	ПК-2.3 3-2
		методику осуществления мониторинга конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты	ПК-2.3 3-3
		Уметь:	
		осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг	ПК-2.3 У-1
		осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг и рынка ценных бумаг	ПК-2.3 У-2
		осуществлять мониторинг конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты	ПК-2.3 У-3
		Владеть:	
		методами осуществления мониторинга конъюнктуры банковских услуг	ПК-2.3 В-1
		методами осуществления мониторинга конъюнктуры банковских услуг и рынка ценных бумаг	ПК-2.3 В-2
		методами осуществления мониторинга конъюнктуры банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты	ПК-2.3 В-3
		Знать:	
		методику подбора в интересах клиента поставщиков финансовых	ПК-2.4 3-1

		услуг	
		методику консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.4 3-2
		методику подбора в интересах клиента	ПК-2.4 3-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	
		Уметь:	
	ПК-2.4: Реализует умение подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг	ПК-2.4 У-1
		осуществлять консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.4 У-2
		осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.4 У-3
		Владеть:	
		методами подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг	ПК-2.4 В-1
		методами консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.4 В-2
		методами подбора в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.4 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-2.3 ПК -2.4	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
2	Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов	7	ПК-2.3 ПК -2.4	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
3	Тема 1.3. Состав потребительского кредитования	7	ПК-2.3 ПК -2.4	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-2.3 ПК -2.4	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
5	Тема 2.2. Налоговое планирование	7	ПК-2.3 ПК -2.4	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
6	Тема 2.3. Пенсионное обеспечение	7	ПК-2.3 ПК -2.4	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
7	Тема 2.4. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	7	ПК-2.3 ПК -2.4	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-2.3 ПК -2.4	Устный опрос, ситуационные задания, доклад
9	Тема 3.2. Основные институтами социальной защиты	7	ПК-2.3 ПК -2.4	Устный опрос, ситуационные задания, доклад, индивидуальное задание
10	Тема 3.3. Законодательство в сфере социальной защиты	7	ПК-2.3 ПК -2.4	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 учебной 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 учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания								
	ЛЗ	СЗ	СР	Всего за тему	КЗР	ИЗ	НС		
Р.1.Т.1.1		3	1	4	5	15	10		
Р.1.Т.1.2		3	1	4					
Р.1.Т.1.3		3	1	4					
Р.1.Т.1.4		3	1	4					
Р.2.Т.2.1		4	2	6	5				
Р.2.Т.2.2		4	2	6					
Р.2.Т.2.3		4	2	6					
Р.2.Т.2.4		4	2	6					
Р.3.Т.3.1		3	2	5	5				
Р.3.Т.3.2		3	2	5					
Р.3.Т.3.3		3	2	5					
Р.3.Т.3.4		3	2	5					
Итого: 100б		40	20	60	15	15	10		

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 САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины</i>
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. ²¹ 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 сфере социальной защиты	1. Роль институтов 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. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1. Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Управление личными финансами».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 1. Концептуальные основы управления личными финансами

Тема 1.1. Личное финансовое планирование.

Тема 1.2. Сбережения и накопления в системе личных финансов.

Тема 1.3. Состав потребительского кредитования.

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. Укажите верное утверждение:

- а) любые финансовые отношения являются замкнутыми;
- б) понятие финансов является синонимом денег;
- в) принцип сбалансированности бюджета определяется как разница суммы расходов и доходов и источников финансирования дефицита;
- г) 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:

- а) домохозяйства, предприятия, организации;
- б) банковская система, страховая система, валютный рынок;
- в) федеральный бюджет, региональный бюджет, местный бюджет;
- г) пенсионный фонд, внебюджетные фонды, домохозяйства.

5. 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.

6. Изменение стоимости денег во времени называется:

- а) дисконтированием;
- б) компаундингом;
- в) инфляционным процессом;
- г) бюджетной разницей.

7. Выберите правильное утверждение:²³

- 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.

8. В финансовом планировании активы могут разделяться на:

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

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

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

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

- а) существенными или несущественными;
- б) официальными и неофициальными;
- в) срочными и бессрочными;
- г) первоочередные, второстепенные.

Раздел 2. Формы и модели управления личными финансами

Тема 2.1. Особенности ипотечного кредитования.

Тема 2.2. Налоговое планирование.

Тема 2.3. Пенсионное обеспечение.

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

Выберите один правильный вариант ответа

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:*

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

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;

д) разница между привлечением и размещением средств.

е)

25

Раздел 3. Нормативно-правовое регулирование в системе управления личными финансами

Тема 3.1. Основы социальной политики.

Тема 3.2. Основные институты социальной защиты.

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 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.

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 результатов ситуационных заданий

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
2	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
1,5	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

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
1	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько искажившие логическую последовательность ответа
0,5	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
0	Ответы неверные или отсутствуют

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

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 разницу²⁸ 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.

29

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 ФИНАНСАМИ³⁰

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

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (5 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 (4 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. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно (3 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 (2 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

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

10. Какая существует отчетность в системе управления личными финансами, ее сущность и характеристика

11. Назовите основные задачи финансового планирования

12. Назовите риски капиталовложений. Охарактеризуйте типичные ошибки инвестора.

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

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

Раздел 2. Формы и модели управления личными финансами

15. Сравните банковский и лизинговый кредит.

16. Назовите особенности ведения семейного бюджета.

17. Каким образом осуществляется финансовое планирование домашних хозяйств независимыми финансовыми консультантами?

18. Определите место социальных выплат в структуре доходов домашних хозяйств. Назовите особенности ведения семейного бюджета.

19. Каким образом осуществляется финансовое планирование домашних хозяйств независимыми финансовыми консультантами?

20. Определите место социальных выплат в структуре доходов домашних хозяйств.

21. Назовите принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний.

22. Налог на доходы физических лиц.

23. Имущественные налоги.

24. Особенности функционирования пенсионных систем.

25. Пенсионная система в Российской Федерации.

26. Инфраструктура финансового обеспечения домашних хозяйств.

27. Кредитные операции коммерческих банков.

28. Модели формирования финансовой системы домашнего хозяйства.

Раздел 3. Законодательное регулирование в сфере управления личными финансами

1. Законодательство в сфере социальной защиты

2. Сущность и принципы правовой защиты населения.

3. Законодательство РФ в сфере защиты населения.

4. Сущность, субъекты и объекты социальной политики, цели (направления).

5. Задачи, функции и принципы социальной политики

6. Механизмы социальной политики.
7. Модели социального государства.
8. Стандарты и нормативы. Уровни социальных стандартов.
9. Роль институтов социальной защиты
10. Социальное страхование.
11. Благотворительные организации

33

2.3. 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

35

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 ПО 1 РАЗДЕЛУ

Вариант 1

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. 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.

Вариант 2

1. 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.

2. Изменение стоимости денег во времени называется:

а) дисконтированием;

б) компаундингом;

в) инфляционным процессом;

г) бюджетной разницей.

3. 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%.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО 2 РАЗДЕЛУ

Вариант 1

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

Вариант 2

1. Размер резервного фонда оценивается в:

а) 6 месячных доходов;

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

37

2. В каких случаях взятие кредита оправдано:

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

3. 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.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО 3 РАЗДЕЛУ

Вариант 1

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. 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%.

Вариант 2

1. Социальное обслуживание осуществляется на основании:

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

2. 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

3. 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.

1.6. Рекомендации по оцениванию научной составляющей

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (10 баллов)	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно 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 (8 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
Удовлетворительно (6 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 (4 балла)	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.

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.

39

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ

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.

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

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль Финансы и кредит

Дисциплина «Управление личными финансами»

Курс 4 **Семестр** 7 **Форма обучения** очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

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

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.

Экзаменатор: _____ Е.Ю. Афендикова

Утверждено на заседании кафедры «_____» _____ 20____ г. (протокол №_от
«_____» _____ 20____ г.)

Зав. кафедрой: _____ В.В. Петрушевская